

# Addiko Bank

Addiko bank a.d. Beograd  
Godišnji izveštaj za 2021.

## Ključni podaci

### Rezultati poslovanja Addiko Bank a.d. Beograd

na osnovu finansijskih izveštaja sastavljenih u skladu sa MSFI

	2021.	2020.
<b>Bilans uspeha (u hiljadama dinara)</b>	<b>01.01.-31.12.</b>	<b>01.01.-31.12.</b>
Neto prihod od poslovanja	5,239,975	4,656,220
Neto prihod po osnovu kamata	3,766,493	3,413,710
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	1,473,482	1,242,510
Drugi operativni prihodi	394,765	528,690
Operativni rashodi	-4,398,758	-4,176,459
<b>Operativni rezultat pre rezervisanja za kreditne rizike</b>	<b>1,235,982</b>	<b>1,008,451</b>
Troškovi rezervisanja za kreditne rizike	-395,829	-425,157
Porez na dobitak	-39,743	-39,954
<b>Rezultat perioda nakon oporezivanja</b>	<b>800,410</b>	<b>543,340</b>
<b>Bilans stanja (u hiljadama dinara)</b>	<b>31,12,2021</b>	<b>31,12,2020</b>
Kredit i potraživanja od komitenata	72,118,908	71,669,829
Depoziti i finansijske obaveze prema komitentima	68,923,834	66,588,521
Kapital	23,336,140	22,759,282
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>102,681,350</b>	<b>101,461,847</b>
<b>Ključni pokazatelji poslovanja</b>	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Neto prihod po osnovu kamata/ukupna aktiva	3.67%	3.36%
Odnos troškova i prihoda (CIR)	69.80%	71.02%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	26.10%	26.40%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	26.10%	26.40%
Ukupan broj zaposlenih na dan izveštaja	546	532
Broj ekspozitura	36	36

## Obraćanje predsednika Izvršnog odbora

Poštovani klijenti, partneri i zaposleni,

Tokom 2021. godine, ostali smo dosledni u sprovođenju svoje strategije - pozicioniranju Addiko banke kao specijalizovane banke za poslovanje sa građanima i malim i srednjim preduzećima, sa fokusom na rast kreditiranja građana i malih i srednjih preduzeća, kao i digitalnih platnih usluga. Pored toga, 2021. godinu je obeležilo pokretanje ambicioznog programa transformacije u cilju obezbeđivanja još veće podrške našoj strategiji specijalizovane banke i uvećanja rasta u našim fokusnim segmentima.

Godine 2021, ostvarili smo napredak u fokusnim segmentima Addiko banke - kreditiranju građana i poslovanju sa malim i srednjim preduzećima. Gotovinski krediti su ostvarili rast od 12,4%, a portfolio poslova sa malim i srednjim preduzećima je uvećan za 14% u 2021, čime je potvrđen strateški smer Addiko banke kao banke specijalizovane za ove segmente.

Addiko brend je već duži niz godina prepoznat kao lider u domenu digitalne transformacije, a ovaj trend je nastavljen i u 2021. godini. Tokom pandemije, proširili smo svoju ponudu digitalnih proizvoda uvođenjem webKredita za segment građana i standardni segment - gotovinskog kredita koji se digitalno inicira. Shodno tome, digitalni segment jeste i ostaće značajan stub naše strategije, a mi ćemo nastaviti da se fokusiramo na dalje pojednostavljivanje procesa, uz brigu o vrhunskom korisničkom iskustvu.

O našoj posvećenosti digitalnoj transformaciji govori i podatak da je godina završena sa učešćem digitalnih gotovinskih kredita građana od 42%, dok je 95% transakcija obavljeno digitalnim putem.

Addiko Bank a.d. Beograd je nastavila da podržava svoju zajednicu, a svoje vrednosti diverziteta i inkluzije je ugradila u svoju strategiju i poslovanje na nivou cele banke. U 2021. godini, Addiko banka je usvojila Principe Ujedinjenih nacija za osnaživanje žena u skladu sa svojim usmerenjem ka podsticanju jednakosti polova i osnaživanju žena na radnom mestu.

Uz izglede za dalji oporavak privrede, normalizaciju u svim sektorima i izvanredan tim, Addiko banka je spremna da intenzivira svoj program transformacije u skladu sa svojom jasnom i fokusiranom strategijom. U narednom periodu, Addiko banka će nastaviti svoj strateški pravac banke specijalizovane za poslovanje sa građanima i malim i srednjim preduzećima i ostvaruje dodatnu vrednost za svoje klijente, zaposlene i partnere.

Hvala vam na interesovanju za našu banku.

S poštovanjem,

Vojislav Lazarević

Predsednik Izvršnog odbora

## **Godišnji izveštaj Addiko Bank a.d. Beograd za 2021.**

### **Sadržaj**

1.	Osvrt na Addiko Bank	1
2.	Opšte ekonomsko okruženje	2
3.	Kratki pregled finansijskog rezultata	3
4.	Program transformacije	3
5.	Značajni događaji u 2021.	4
5.1.	Poslovni model	4
5.2.	Podrška klijentima	4
5.3.	Operativna stabilnost	6
5.4.	Poslovanje sa stanovništvom	6
5.5.	Poslovanje sa privredom	7
5.6.	Alternativni kanali prodaje	7
5.7.	Društveno odgovorno poslovanje	8
6.	Finansijski izveštaji	9
6.1.	Analiza bilansa uspeha	9
6.2.	Analiza bilansa stanja	10
7.	Izveštaj o nefinansijskim aspektima	12
7.1.	Zaštita životne sredine	12
7.2.	Ljudska prava	13
8.	Korporativno upravljanje	14
8.1.	Upravni odbor i Izvršni odbor Addiko Bank a.d. Beograd	14
9.	Transformacija ka prodaji van ekspozitura i digitalnom razvoju	15
9.1.	Izvršno iskustvo klijenata sa efikasnom transformacijom distributivnog modela	15
9.2.	Digitalna transformacija	15
9.3.	IT strategija	15
9.4.	Ekspoziture	16
10.	Upravljanje ljudskim resursima	16
11.	Sistem internih kontrola za računovodstvene procedure	18
12.	Upravljanje finansijskim rizicima	19
12.1.	Kreditni rizik	19
12.2.	Rizik likvidnosti i kamatni rizik	21
12.3.	Devizni rizik i ostali tržišni rizici	21
12.4.	Rizik izloženosti	21
12.5.	Operativni rizik	21
12.6.	Adekvatnost sistema upravljanja rizicima	22
13.	Izgledi	22
14.	Organizaciona šema	25

# Godišnji izveštaj o poslovanju Addiko Bank a.d. Beograd

## 1. Osvrt na Addiko Bank

Addiko Group je bankarska grupacija specijalizovana za pružanje bankarskih proizvoda i usluga građanima i malim i srednjim preduzećima koja posluje u Centralnoj i Jugoistočnoj Evropi. Addiko Group se sastoji od Addiko Bank AG, austrijske matične banke koja je listirana na berzi i poseduje sve neophodne dozvole, registrovane u Beču - Austrija, čiji su regulatori austrijski organ za kontrolu finansijskog tržišta (FMA) i Evropska centralna banka, kao i od šest banaka-subsidijara koje su registrovane, licencirane i posluju u pet zemalja centralne i jugoistočne Evrope: Hrvatska, Slovenija, Bosna i Hercegovina (gde posluju dve banke), Srbija i Crna Gora. Na dan 31.12.2021. godine, Addiko Group, putem svojih šest banaka-subsidijara, ima oko 0,8 miliona klijenata u okviru dobro razvijene mreže koja se kontinuirano optimizuje i koja sadrži 155 ekspozitura i savremenih kanala digitalnog bankarstva čije je korišćenje u stalnom porastu. Addiko Bank u Srbiji ima 36 ekspozitura i jednu od najpotpunijih aplikacija mobilnog bankarstva na bankarskom tržištu.

Na osnovu svoje strategije, Addiko Group se repositionirala u bankarsku grupaciju specijalizovanu za poslovanje sa građanima i malim i srednjim preduzećima (MSP), sa fokusom na rast kreditiranja građana i malih i srednjih preduzeća, kao i platnih usluga (svoje „fokusne segmente“), koja nudi neobezbeđene kreditne proizvode za fizička lica i kredite za obrtna sredstva za MSP. Ove osnovne aktivnosti se u velikoj meri finansiraju iz depozita stanovništva. Portfoliji stambenih kredita, kredita javnog sektora i velikih korporativnih kredita Addiko Group (nefokusni segmenti) su se postepeno smanjivali, čime se obezbeđuje likvidnost i kapital za rast finansiranja građana i MSP. U drugoj polovini 2021, nova uprava se posvetila ubrzanom transformaciji ka fokusnim oblastima putem inicijativa za poslovni rast i bržeg smanjenja nefokusnih portfolija kredita, kao i postepenog prekida poslovanja sa srednjim preduzećima u okviru segmenta MSP koja donose male prihode, a imaju visoke iznose plasmana.

Addiko Group obezbeđuje savremeno iskustvo u

poslovanju sa klijentima, u skladu sa svojom strategijom. Bankarski proizvodi i usluge su standardizovani, naročito u segmentima poslovanja sa građanima i MSP, u cilju povećanja efikasnosti, upravljanja rizicima i održavanja kvaliteta aktive. Ovaj specijalizovani pristup se kontinuirano prilagođava potrebama klijenata i tržišnom okruženju.

Addiko Bank a.d. Beograd je u 100% vlasništvu Addiko Bank AG koja je izašla na Bečku berzu 2019. godine. Oko 63% akcija Addiko Bank AG cirkuliše slobodno, a ostatak akcionara je dobro diversifikovan, sa širokom geografskom raspodelom i različitim investicionim strategijama. Institucionalni investitori potiču prvenstveno iz Zapadne Evrope i Severne Amerike.

Dodatne informacije se mogu naći na internet prezentaciji odnosa sa investitorima Addiko Group <https://www.addiko.com/investor-relations/>, uključujući i finansijske i ostale informacije namenjene investitorima.

## 2. Opšte ekonomsko okruženje

Pandemija virusa Covid-19 je i dalje prisutna u svetu, kao i u regionu u kojem banka posluje, sa periodičnim talasima koji se javljaju na svakih nekoliko meseci. Procenti vakcinacije su dostigli najvišu tačku nakon početnog rasta i ostaju na niskom nivou, što se takođe dovodi u vezu i sa skepticizmom povodom vakcina. Međutim, čini se da to nema značajan efekat na privredu. Ljudi i kompanije su se vremenom prilagodili novoj normalnoj situaciji i ponašaju se kao da pandemija ne postoji. Države postupaju na isti način, uz izbegavanje zaključavanja i uvođenje blagih restrikcija u najboljem slučaju. Kao rezultat toga, Hrvatska, Crna Gora, Bosna i Hercegovina, Slovenija i Srbija - zemlje u kojima posluje Addiko Group, su zabeležile bolje ekonomske rezultate nego što je to bilo prethodno očekivano. Potrošnja domaćinstava je bila svuda veoma intenzivna usled odložene potrošnje i većih ušteda. Poslovne investicije

i strane direktne investicije su takođe bile u ekspanziji.

Srpska privreda je nastavila trend svojih dobrih rezultata u 2021. godini - prema preliminarnim procenama, BDP je zabeležio rast od 7,5%, što je jedan od najboljih rezultata u Evropi. Povoljna fiskalna politika je bila jedan od najznačajnijih činilaca - kapitalni rashodi države su povećani za preko 50% u 2021. Strane direktne investicije su takođe bile intenzivne i dostigle su 7,4% BDP-a. Jačina privrede, zajedno sa globalno visokim cenama energije i hrane, rezultirale su inflacijom od 7,9% u decembru i povećale prosek za celu godinu na 4%. Narodna banka još uvek nije povećala referentnu kamatnu stopu, ali je Vlada donela odluku o zamrzavanju cena određenih osnovnih proizvoda čime bi trebalo da se spreči dalji rast inflacije.

### **3. Kratki pregled finansijskog rezultata**

Godina 2021. je generalno bila izazovna s obzirom na nesigurnost izazvanu pandemijom COVID 19, ali su rezultati bili veoma dobri. Addiko Bank a.d. Beograd je ostvarila neto dobitak od 800 miliona dinara, što predstavlja povećanje u odnosu na prethodnu godinu od 257 miliona dinara.

Neto bankarski prihod je iznosio 5,2 milijarde dinara, što je za 12,5% više u odnosu na prethodnu godinu. Rast potiče od segmenata poslovanja sa građanima i MSP, koji su povećani za 294 miliona dinara, čime su i više nego potpuno kompenzovana smanjenja u nefokusnim portfolijima. Pored navedenog, došlo je i do smanjenja kamatnih rashoda od 193 miliona i veoma značajnog rasta neto prihoda od naknada i provizija od 231 miliona dinara ili 19% u odnosu na prethodnu godinu.

Poslovna strategija je ispunjena i u pogledu cifara i u pogledu rezultata. Rast fokusnih segmenata je iznosio 6,9 milijardi dinara u 2021. (kreditni stanovništvu, ne uključujući portfolio stambenih kredita, su imali rast od 2,9 milijardi dinara, a kreditni malim i srednjim preduzećima uključujući i „standardni“ segment su imali rast od 3,9 milijardi dinara) i dostigao udeo od 80% u portfoliju neproblematičnih kredita, što ukazuje na činjenicu da je Addiko Bank a.d. Beograd fokusirana na ispunjavanje definisane strategije.

Navedeno se odražava takođe i na bilans uspeha, s obzirom da 71% prihoda od kamata potiče od fokusnih segmenata, a ovaj rezultat je veći u odnosu na prošlu godinu za 66%.

Generalno gledano, intenzivan finansijski rast banke se zasniva na sprovođenju strategije. Pored rasta kredita u fokusnom delu, smanjenje u nefokusnim segmentima u 2021. je iznosilo 7,2 milijarde dinara, a najveća smanjenja su zabeležena kod velikih korporativnih klijenata i javnog sektora.

Na strani rashoda, ostvareno je smanjenje operativnih troškova. U odnosu na prethodnu godinu, uštede su postignute u nekoliko oblasti, najviše na personalnim troškovima, troškovima obezbeđenja, zakupnina, edukacije i na amortizaciji, što je rezultat orijentisanosti na proces optimizacije strategije. Iako su pravni troškovi bili veći usled povećanog priliva tužbi za naknade kojih je bilo u najvećem broju, operativni rezultat je povećan za 227 milijardi dinara u odnosu na prethodnu godinu.

Troškovi rizika su iznosili 437 miliona dinara, što je posledica rasta portfolija, preventivnih mera usled pandemije COVID 19 i izmene pretpostavki kod makro prognoziranih komponenata.

Ukupni depoziti klijenata su povećani za 2,3 milijardi dinara, prevashodno po osnovu rasta dinarskih depozita, dok su depoziti u evrima smanjeni.

Jedan od najznačajnijih pokazatelja učinka, odnos troškova i prihoda je značajno smanjen u odnosu na 2020. godinu, tako da je 2021. godina završena sa procentom od 69.8%, što je mnogo povoljniji rezultat u odnosu na 2020. (71%), a što takođe ukazuje na povoljna kretanja.

### **4. Program transformacije**

U avgustu 2021. godine, nova uprava Adiko Group je pokrenula Program transformacije radi pozicioniranja kao vodeće specijalizovane banke u regionu. Cilj ovog programa je da postavi izazov univerzalnim bankama u vidu najboljih digitalnih ponuda i isključivo onlajn bankama putem izvanrednog personalizovanog servisa za klijente, ubrzavajući time transformaciju Grupe u isključivo specijalizovanu banku.

Planirano je da Program transformacije traje do kraja

2022. godine, a on počiva na sledeća tri stuba:

- Prvo, na podsticanju rasta u fokusnim oblastima pomoću novih inicijativa za segmente stanovništva i MSP, proširenja digitalne i hibridne ponude i ubrzanja transformacije kreditnog portfolija ka definisanim fokusnim segmentima,
- Drugo, na usklađivanju organizacione strukture i baze troškova Grupe sa njenom specijalističkom strategijom smanjivanjem troškova i složenosti sa jedne strane, i racionalizacijom operativnog modela sa druge strane, uz korišćenje prednosti digitalnih mogućnosti,
- Treće, na proaktivnom pristupu posebnim temama, što podrazumeva ambiciozno smanjenje problematičnih plasmana (NPE), kao i istraživanje strukturalnih mogućnosti.

Addiko Group se nalazi u toku procesa repozicioniranja brenda, a repozicioniranje brenda takođe predstavlja deo Programa transformacije. Odlučeno je da budući zaštitni znak bude kreiran tako da najbolje odražava poslovnu strategiju vodeće specijalizovane banke za građane i mala i srednja preduzeća u našem regionu u budućnosti. Takođe, dogovoren je novi koncept oglašavanja čija je implementacija planirana za drugi kvartal 2022. godine.

Kao specijalista u kreditiranju građana i malih i srednjih preduzeća, Addiko banka se zalaže za brzinu i fleksibilnost, kao i da u svim situacijama pruži klijentima dodatnu podršku - kad god i gde god je klijentima potrebna.

## 5. Značajni događaji u 2021.

### 5.1. Poslovni model

Addiko Bank a.d. Beograd posluje kao specijalizovana banka za kredite stanovništvu i mala i srednja preduzeća, sa jasnim fokusom na digitalizaciju usluga.

Navedeno se odražava u najvećem mogućem pojednostavljanju procesa podnošenja zahteva za kredit, čime se stvara izvanredno korisničko iskustvo. Osim pružanja usluga u ekspoziturama, radilo se i na razvijanju različitih kanala za klijente koji im omogućavaju da podnesu zahtev za kredit bilo kada i bilo gde. Klijenti mogu aplicirati za kredit iz udobnosti svog doma korišćenjem web kredita ili mobilne aplikacije, sa radnog mesta uz pomoć usluga

Addiko@Work i uz pomoć usluga odloženog plaćanja (BNPL).

Specijalizovane ponude za kreditiranje građana su prilagođene različitim nišama-segmentima, čime se prepoznaju potrebe mladih zaposlenih, iskusnih digitalnih korisnika, ali i penzionera.

Kako bismo to obezbedili svojim klijentima, kreiramo bankarske standardizovane proizvode i usluge u segmentima građana i MSP i kontinuirano unapređujemo svoju efikasnost i obezbeđujemo visoko-kvalitetno iskustvo za svoje klijente, uz održavanje kvaliteta aktive.

Banka odobrava kredite, daje garancije, otvara akreditive, pruža transakcione usluge, prikuplja depozite i trguje hartijama od vrednosti u cilju ostvarivanja svojih poslovnih ciljeva. Uspostavljanje poslovnog odnosa sa klijentima se bazira na nezavisnoj proceni istorijata potencijalnog klijenta, njegove vlasničke strukture, upravljanja i finansijskih pokazatelja, u skladu sa propisima i internim aktima banke.

Ključne oblasti na kojima se zasniva naš poslovni model su:

- Digitalizacija - proizvodi i usluge koje stavljamo na prvo mesto, sa akcentom na unapređenje iskustva klijenata putem jednostavnih proizvoda, boljeg pristupa uslugama i njihove obrade, bržih i boljih kreditnih odluka, komfora za klijente, proširene digitalne ponude i standardizacije proizvoda,
- Upravljanje rizicima kojim se, putem naprednih mehanizama modeliranja i scoringa, redovne kalibracije i strogog, granularnog praćenja kvaliteta portfolija, obezbeđuje razborit pristup rizicima,
- Unapređenje svesti o našem brendu, naročito kod novih klijenata,
- Motivisanje i podsticanje zaposlenih u prodaji primenom standarda radnog učinka, korišćenjem ključnih pokazatelja učinka i ukidanjem nefokusnih proizvoda,
- Efikasno upravljanje troškovima i kontinuirana optimizacija procesa, čime se unapređuje angažovanje izvora i optimizuje tržišna strategija. Uz strogu disciplinu po pitanju troškova, unapređuje se efikasnost i ostvaruje veća zarada.

Sve ove aktivnosti su rezultirale boljim prepoznavanjem i udelom na tržištu. U narednom periodu, fokus će biti usmeren na dodatno

pojednostavljanje i standardizaciju procesa, uz ostvarivanje najveće moguće profitabilnosti, troškovne efikasnosti i kvaliteta aktive.

## 5.2. Podrška klijentima

Tokom 2021, Addiko Bank a.d. Beograd je nastavila da pruža podršku klijentima putem velikog broja usluga koje su se pružale na daljinu, uz obezbeđivanje najboljeg iskustva za svoje korisnike i klijente, kako u segmentu stanovništva, tako i u segmentu malih i srednjih preduzeća. Prevažodno se fokusiramo na ispunjavanje potreba svojih klijenata ovde i sada; svakodnevne bankarske poslove, sve bolje upravljanje novcem, odobravanje gotovinskih kredita i revolving proizvoda za značajne životne prilike i edukovanje svojih klijenata za korišćenje digitalnih alata i aplikacija. Pored toga, pružamo proizvode i usluge po meri naših klijenata, a takođe obezbeđujemo da naši zaposleni koji rade sa klijentima budu dobro obučeni i da poseduju veštine i znanje za pružanje adekvatnih informacija.

Tokom izazovne 2021. godine, nismo odustali od svojih vrednosti i nastavili smo da budemo fokusirani na potrebe svojih klijenata. Stoga smo u saradnji sa državnim institucijama i regulatorom sproveli i treći moratorijum kako bismo olakšali otplatu obaveza klijentima i obezbedili najbolje moguće funkcionisanje finansijskog sistema. Takođe, klijentima iz segmenta privrede su bili na raspolaganju plasmani iz programa garantnih šema, čime je olakšan put do dobijanja finansijskih sredstava i skraćene su procedure za klijente.

## 5.3. Operativna stabilnost

Addiko Banka d. Beograd je primenila iskustvo stečeno u uslovima rada povezanim sa pandemijom COVID-19 u 2020. godini kao „novo normalno“ u 2021. Rad od kuće je produžen tokom godine. Zaposleni su bili redovno obaveštavani o planovima za fazno vraćanje na radna mesta.

Planovi su blagovremeno usklađivani sa preporukama nadležnih organa. Preduzimani su svi razumni koraci da se zaposleni osećaju bezbedno i sigurno tokom procesa vraćanja svoja na radna mesta.

Sve poslovnice su opremljene merama fizičke distance koje obuhvataju separatore od pleksiglasa

i sanitarne mere za zaštitu zaposlenih i klijenata. Na osnovu preporuke Vlade Republike Srbije za poslovne prostorije, obezbeđena je minimalna površina prostora po jednom licu ograničavanjem broja klijenata koji mogu istovremeno biti u poslovnici.

Najvažniji cilj svih mera preuzetih na početku i tokom pandemije COVID-19 je bio obezbeđivanje operativne stabilnosti i kontinuiteta poslovanja. Uprkos izazovima, Addiko Bank a.d. Beograd je uspela da nastavi poslovanje u situaciji krize izazvane pandemijom COVID-19 u produženom trajanju.

## 5.4. Poslovanje sa stanovništvom

Addiko Bank pruža savremeno korisničko iskustvo bazirano na jednostavnoj i praktičnoj strategiji bankarstva, sa ciljem da postane primarna banka za svoje klijente u ispunjavanju svakodnevni bankarskih potreba na jednostavan, digitalan način. Primarni fokus u 2021. godini je bio na pružanju visoko-kvalitetne usluge kod finansiranja građana obezbeđivanjem dodatnih komunikacionih kanala prodaje. Ponuda proizvoda bankoosiguranja iz prethodnih godina je proširena proizvodima dostupnim većini naših klijenata.

Digitalni potencijal banke je bio kontinuirano razvijan sa misijom poboljšanja korisničkog iskustva, pre svega na mobilnoj platformi, kao i putem web platforme u nekoliko jednostavnih koraka. Pored transakcionog bankarstva, klijenti Addiko banke sada mogu da putem m-bankinga apliciraju za gotovinski kredit i dozvoljeno prekoračenje i dobiju sredstva na svoj tekući račun u roku od nekoliko minuta, bez odlaska u ekspozituru. Klijentima se takođe nudi mogućnost otvaranja digitalnog mRačuna putem video-identifikacije. Tokom 2021, banka je uvela i mDepozit, čime se klijentima omogućava polaganje oročenog depozita za nekoliko minuta putem mobilne aplikacije.

## 5.5. Poslovanje sa privredom

Addiko banka je jedan od lidera u segmentu digitalne transformacije, brzini i jednostavnosti, sa fokusom na segmente standardnih, malih i srednjih klijenata. Kontinuirano unapređenje sveobuhvatnog - E2E procesa omogućava stabilnu tržišnu poziciju i jedinstvenu ponudu - jednostavno i brzo.

Transformacija segmenta poslovanja sa



privredom podrazumeva optimizaciju modela prodaje - izmene u pružanju usluga klijentima specijalizacijom menadžera za rad sa klijentima (specijalista za Appian, specijalista za MSP). Isto tako, rukovodioci ekspozitura su uključeni u segment prodaje za standardni segment.

Sa namerom popunjavanja niša koje nisu dovoljno pokrivena, pronalaženja novih mogućnosti i proširivanja obuhvata, primenjeni su novi pristupi u akviziciji klijenata:

- Partnerstvo
- Teleprodaja i direktno obraćanje klijentima (koji su unapred odabrani)
- Web obrazac za podnošenje zahteva

Banka takođe ima uspešnu saradnju sa međunarodnim (finansijskim) institucijama čiji je cilj obezbeđivanje izvora finansiranja (Evropska banka za obnovu i razvoj) i programa garancija (npr. Američka agencija za međunarodni razvoj - USAID).

Održivost prihoda - bazirana na stabilnim prihodima od kamata i naknada i provizija, ostvarivanje novih poslova sa postojećim klijentima i povećanje broja novih klijenata.

## 5.6. Alternativni kanali prodaje

Model direktne prodaje sa posebnim prodajnim osobljem i pokrivenošću cele zemlje beleži napredak u ostvarivanju postavke tima koji se bavi kako proizvodima za stanovništvo, tako i proizvodima za privredu. Fleksibilnost ovog modela koji se bazira na zaradi na osnovu učinka obezbeđuje izvanredan odnos troškova i rezultata i promene u veličini u zavisnosti od trenutne strategije.

Prodajni kanal POS (partnerstva) je kreiran na osnovu tržišnog iskustva, sa proizvodima koji spadaju u jedinstvenu ponudu, u cilju pozicioniranja na tržištu i privlačenja značajnog broja novih klijenata. Prvi ugovor za model ekternalizovanih usluga je potpisan sa institucijom Led Pay koja nudi kredite za registraciju vozila, čime je stvoren osnov za rast u narednoj godini.

Tim za telemarketing je osnovan u junu sa zadatkom obezbeđivanja kapaciteta za sprovođenje različitih kampanja upravljanja vrednošću za klijente (CVM), čime se unapređuje kvalitet tačke kontakta sa klijentima, a time se

povećava zadovoljstvo klijenata, kao i prodajni rezultati.

Addiko banka će nastaviti da teži da bude prisutna svuda gde su njeni klijenti i da plasira proizvode i usluge na svim mestima gde postoji potreba za finansiranjem.

## 5.7. Društveno odgovorno poslovanje

U 2021. godini, najznačajniji fokus društveno odgovornog poslovanja je bio usmeren na zdravo okruženje i inkluziju.

Addiko banka se priključila inicijativi „Posadi svoj hlad“. Sa ciljem pošumljavanja Srbije, predsednik Izvršnog odbora, Vojislav Lazarević, je posadio stablo japanske trešnje u parku Ušće kao najavu rođendanskog poklona Addiko banke od 500 sadnica belog jasena koje su zaposleni banke posadili u novembru širom Srbije.

Za svoj peti rođendan, Addiko banka je svojim zaposlenima poklonila cegere koje su pravile osobe koje su članovi humanitarne organizacije „Dečije srce“ za podršku osobama sa mentalnim poremećajima. Njihov zadatak je bio da kreiraju i nacrtaju slike na cegerima na osnovu simbola Addiko banke kao poklon iznenađenja našim zaposlenima. Cilj Addiko banke je bio pružanje pomoći ovoj organizaciji u podizanju svesti o značaju promovisanja jednakih mogućnosti.

Addiko banka je takođe organizovala pripremu novogodišnjih paketića za organizaciju „Svratište“ koja se bavi integrisanjem mladih koji rade ili žive na ulici.

Naši zaposleni su pripremili poklone za decu koji su im uručeni oko Nove godine.

Addiko banka je takođe organizovala pripremu novogodišnjih paketića za organizaciju „Svratište“ koja se bavi integrisanjem mladih koji rade ili žive na ulici.

Naši zaposleni su pripremili poklone za decu koji su im uručeni oko Nove godine.

## 6. Finansijski izveštaji

### 6.1. Analiza bilansa uspeha

	U hiljadama dinara		
	2021.	2020.	Promena
Prihodi od kamata	4,386,457	4,226,467	3.79%
Rashodi od kamata	-619,964	-812,757	-23.72%
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>	<b>3,766,493</b>	<b>3,413,710</b>	<b>10.33%</b>
Prihodi od naknada i provizija	1,655,929	1,414,258	17.09%
Rashodi od naknada i provizija	-182,447	-171,748	6.23%
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>	<b>1,473,482</b>	<b>1,242,510</b>	<b>18.59%</b>
Neto (gubitak)/dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	-3,223	1,208	-366.80%
Neto dobitak po osnovu reklasifikacije finansijskih instrumenata	7,012	10,116	-30.68%
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	51,075	193,061	-73.54%
Neto (rashod)/prihod od kursnih razlika i negativni efekti ugovorene valutne klauzule	-15,407	43,246	-135.63%
Neto rashod po osnovu umanjenja vrednosti finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-395,829	-425,157	-6.90%
Ostali poslovni prihodi	259,909	239,857	8.36%
<b>UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD</b>	<b>5,143,512</b>	<b>4,718,551</b>	<b>9.01%</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-1,272,681	-1,231,119	3.38%
Troškovi amortizacije	-479,851	-503,455	-4.69%
Ostali prihodi	95,399	41,202	131.54%
Ostali rashodi	-2,646,226	-2,441,885	8.37%
<b>DOBITAK PRE OPOREZIVANJA</b>	<b>840,153</b>	<b>583,294</b>	<b>44.04%</b>
Porez na dobitak	-	-211	-100.00%
Gubitak po osnovu odloženih poreza	-39,743	-39,743	0.00%
<b>DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA</b>	<b>800,410</b>	<b>543,340</b>	<b>47.31%</b>

Addiko Bank a.d. Beograd je ostvarila neto dobitak od 800 miliona dinara, što predstavlja godišnji rast od 257 miliona dinara.

Rast prihoda od kamata u iznosu od 160 miliona dinara je ostvaren u 2021. godini, kao i povećanje ukupnog kreditnog portfolija klijenata banke. Najznačajniji doprinos potiče od fokusnih segmenata i on iznosi 71% prihoda od kamata.

Rashodi od kamata su smanjeni za 193 miliona dinara. Ova činjenica dobija na značaju u svetlu rasta portfolija depozita klijenata, naročito u lokalnoj valuti, koji nosi veću kamatnu stopu. Neto prihod od naknada i provizija, nakon smanjenja

iz 2020, je zabeležio rast u 2021. u iznosu od 231 milion dinara ili 19% u odnosu na prethodnu godinu. Najveći rast je ostvaren kod prihoda od platnih transakcija, prihoda od održavanja računa i bankoosiguranja, po osnovu ekonomskog oporavka i rasta poslovnih aktivnosti. Na strani rashoda, najveći rast je zabeležen kod kartičnih troškova i stimulacija klijenata usled povećane poslovne aktivnosti i kreditiranja.

Poslovni rezultat pre promene umanjenja vrednosti je iznosio 1,2 miliona dinara, što predstavlja povećanje u odnosu na 2020. za 227 miliona dinara, prvenstveno po osnovu rasta prihoda od kamata kao i naknada, čime su kompenzovani veći pravni troškovi.

## 6.2. Analiza bilansa stanja

U hiljadama dinara

	31.12.2021.	31.12.2020.	Promena
Gotovina i sredstva kod centralne banke	9,751,850	11,732,009	-17%
Potraživanja po osnovu derivata	3,459	1,408	146%
Hartije od vrednosti	13,454,383	12,602,828	7%
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,824,007	2,684,211	80%
Kredit i potraživanja od komitenata	72,118,908	71,669,829	1%
Nematerijalna ulaganja	753,652	844,941	-11%
Nekretnine, postrojenja i oprema	1,028,909	1,067,427	-4%
Odložena poreska sredstva	60,095	60,388	-0.5%
Ostala sredstva	686,087	798,806	-14%
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>102,681,350</b>	<b>101,461,847</b>	<b>1%</b>

Ukupna aktiva Addiko Bank a.d. Beograd je uvećana za 1,3 milijarde dinara.

U okviru kreditnog portfolija banke, najznačajniji godišnji rast od 6,9 milijardi dinara je zabeležen u fokusnim segmentima koji su dostigli 80% portfolija neproblematičnih kredita: gotovinski krediti u iznosu od 2,9 milijardi i krediti za MSP u iznosu od 3,9 milijardi dinara. U skladu sa strategijom banke, smanjenje nefokusnog portfolija u 2021. je iznosilo 7,2 milijarde dinara, u okviru čega su najveća smanjenja zabeležena u segmentima velikih korporativnih klijenata i javnog sektora.

Druga pozicija na kojoj je ostvaren rast u 2021. je bila kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija a ovaj rast je iznosio 2,1

milijardu dinara.

Investicione hartije od vrednosti obuhvataju finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju i ova pozicija beleži rast u odnosu na prethodnu godinu.

Na kraju 2021. godine, rezervisanja za kreditni rizik se nalaze na nižem nivou u odnosu na kraj 2020, što je posledica kontinuiranog poboljšanja rezultata u naplati potraživanja i rešavanju problematičnih plasmana.

Ostala sredstva su smanjena za 113 miliona dinara zbog smanjenja unapred plaćenih troškova i amortizacije osnovnih sredstava.

U hiljadama dinara

	31.12.2021.	31.12.2020.	Promena
Obaveze po osnovu derivata	3,200	38,201	-92%
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	8,558,428	10,118,745	-15%
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema ostalim komitetima	68,923,834	66,588,521	4%
Rezervisanja	533,873	443,991	20%
Tekuće poreske obaveze	-	211	-100%
Ostale obaveze	1,325,875	1,512,896	-12%
Akcijski kapital	20,545,294	20,545,294	0%
Dobitak	1,927,334	1,126,924	71%
Gubitak	(1,126,066)	(1,126,066)	0%
Rezerve	1,989,578	2,213,130	-10%
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>102,681,350</b>	<b>101,461,847</b>	<b>1%</b>

Ukupna pasiva je u 2021. godini zabeležila rast prevashodno usled rasta **depozita klijenata i rezervisanja**.

Jedan od najznačajnijih zadataka Addiko Bank a.d. Beograd je bio stvaranje stabilne baze **depozita klijenata** u cilju podrške rastu aktive. Rast portfolija depozita potiče od rasta u fokusnom segmentu od 4,8 milijardi dinara u 2021.

Sa druge strane, povećanje na poziciji **rezervisanja** je prevashodno bilo posledica povećanja rezervacija za pravni rizik usled povećanog broja tužbi.

## 7. Izveštaj o nefinansijskim aspektima

Najznačajnije stavke obuhvaćene ovim odeljkom jesu pitanja o zaštiti životne sredine i usklađenosti poslovanja na nivou Grupe (uključujući i kodeks poslovnog ponašanja i etike, sprečavanje korupcije, sprečavanje mita, privatnost klijenata i bezbednost informacija). Upravljanje ljudskim resursima Addiko banke je detaljnije prikazano u odeljku 10.

### 7.1. Zaštita životne sredine

Iako se direktni uticaj banaka na životnu sredinu može smatrati dosta ograničenim i ne toliko značajnim kao u drugim oblastima, Addiko banka prepoznaje svoju odgovornost za očuvanje životne sredine. Addiko banka se bavi ekološkim pitanjima i posvećena je smanjenju sopstvene potrošnje prirodnih resursa, što prvenstveno podrazumeva struju i grejanje, kao i potrošnju goriva i papira.

Zaštita životne sredine predstavlja značajan deo strategije Addiko banke koja za cilj ima ostvarivanje održivog unapređenja životnih i radnih uslova.

U 2021. godini, nije bilo slučajeva kršenja ekoloških propisa.

#### Optimizacija prostora

Jedna od dugoročnih mera Addiko banke jeste i grupna inicijativa optimizacije prostora sa ciljem smanjenja prostora koji se koristi za obavljanje osnovnih poslovnih aktivnosti Addiko banke. Ovaj pristup je efikasan u smislu korišćenja sistema za grejanje i hlađenje i daje pozitivne ekološke efekte u vidu smanjenja potrošnje struje i vode.

Usled pandemije Covid-19, ova pozitivna kretanja su još značajnija. U centrali Addiko banke, mnoga radna mesta su zamenjena radom od kuće i fleksibilnim konceptima rada. Kao rezultat preseljenja centrale u novu poslovnu zgradu, kancelarijski prostor koji se koristi za centralu je smanjen za 500m<sup>2</sup> u 2021. Nova poslovna zgrada daje i dodatnu mogućnost za uštedu energije s obzirom da poseduje viši nivo energetske efikasnosti. Za 2022. su planirana dodatna smanjenja.

#### Ušteda energije

Addiko banka nastavlja da podstiče smanjenje potrošnje energije primenom energetski efikasnih rešenja u okviru svih renoviranja i investicija. Instaliranje LED osvetljenja kao rešenja za uštedu energije predstavlja standard za celu mrežu Addiko banke.

Kod nabavke struje, sve više pažnje se poklanja kupovini obnovljive energije. Unapređenja su već ostvarena, pa 10-20% struje potiče iz obnovljivih „zelenih“ izvora.

#### Smanjenje emisije ugljen-dioksida

Obnavljanjem svog voznog parka novijom generacijom vozila na svake 4 godine, Addiko Bank nastavlja da smanjuje emisiju ugljen-dioksida svojih vozila na podnerisani prosek od 110g/km u 2021.

Najbolji način smanjenja emisije ugljen-dioksida na poslovnim putovanjima jeste njihovo generalno izbegavanje ili ograničavanje. Addiko banka je stoga uvela sofisticirani sistem video-konferencija i podstiče svoje zaposlene na korišćenje video-poziva umesto održavanja poslovnih sastanaka sa ličnim prisustvom kada god je to moguće.

#### Sistem upravljanja dokumentacijom

Addiko banka je posvećena kontinuiranom unapređenju svojih internih procedura u cilju veće efikasnosti i uštede resursa (naročito hartije) kada god je to moguće. Osim u slučaju određenih organizacionih jedinica koje imaju zakonsku obavezu čuvanja štampane dokumentacije, ostala dokumentacija je u potpunosti digitalizovana kao rezultat inicijativa iz prethodnih godina za optimizaciju upravljanja dokumentacijom Addiko banke.

#### Smanjenje upotrebe papira i održivo štampanje

Optimizovano upravljanje štampanjem dokumentacije ne podrazumeva samo uštedu papira. Njime se takođe znatno utiče na otpad u smislu tonera i potrošnje energije.

Addiko banka koristi zajedničke, multifunkcionalne velike štampače koji su klasifikovani u kategoriju A energetske efikasnosti. Standardna podešavanja štampača podrazumevaju dvostranu, crno-belu štampu.

### Opšta svest o zaštiti životne sredine

Svest o značaju racionalnog korišćenja i štednje prirodnih resursa je na visokom nivou.

Addiko banka je kupila 500 sadnica belog jasena za svoj peti rođendan u sklopu rođendanskog poklona za svoje zaposlene. Na ovaj način, ABSE je podržala inicijativu „Posadi svoj hlad“ za pošumljavanje Srbije. Zaposleni Addiko banke su zasadili 100 sadnica ovog drveta na Novom Beogradu, a preostalih 400 sadnica je zasađeno u drugim gradovima Srbije.

### Upravljanje dobavljačima

Politika za nabavku Addiko Group je ažurirana 2021. godine očekivanjima od dobavljača u pogledu zaštite životne sredine. Njima se naši dobavljači obavezuju na poštovanje osnovnih prava, zdravlja i bezbednosti svojih zaposlenih, uz poštovanje propisa o sprečavanju korupcije. U okviru procene dobavljača, sveobuhvatno se analiziraju i procenjuju komercijalni, stručni/tehnički, pravni i opšti parametri u vezi sa budućom saradnjom.

### 7.2. Ljudska prava

Addiko banka poštuje zaštitu međunarodno priznatih ljudskih prava. Addiko banka podržava osnovna ljudska prava svojih zaposlenih i očekuje od svojih dobavljača, partnera i ostalih lica koja pružaju usluge u ime Addiko banke da se pridržavaju istih visokih standarda.

Addiko banka podržava radno okruženje bez seksualnog, rasnog i ostalog nezakonitog uznemiravanja i bez pretnji, nasilnih akata i fizičkog zastrašivanja. Ponašanje koje je zlonamerno, uznemiravajuće ili uvredljivo na drugi način je neprihvatljivo, bez obzira da li je verbalno, fizičko ili vizuelno.

Vrednosti i ponašanja Addiko banke su zasnovani na poverenju, poštovanju i integritetu. Addiko banka je poslodavac koji daje podjednake

šanse i koji bazira svoje odluke o regrutovanju, zapošljavanju, razvoju i unapređivanju isključivo na sposobnostima i potencijalu osoba u odnosu na potrebe posla.

### Sprečavanje mita i korupcije

Addiko Bank a.d. Beograd primenjuje princip nulte tolerancije mita i korupcije. U tom smislu, svi zaposleni na svim organizacionim nivoima poštuju standarde i politike Grupe.

Strogo su zabranjeni svi oblici mita i korupcije, uključujući i davanje ili obećavanje, direktno ili indirektno, bilo čega što ima vrednost bilo kom zaposlenom ili državnim predstavniku (uključujući i državna preduzeća) ili pripadniku političke partije, kandidatu za funkciju ili licu koje vrši javne dužnosti ili državne funkcije u cilju sklapanja ili zadržavanja posla ili obezbeđivanja neprikladne prednosti u odnosu na bilo koji segment poslovanja Addiko banke. Pokloni i pozivi moraju uvek biti srazmerni i ne smeju da proizvode sukob interesa ili njegovu percepciju. Addiko banka očekuje isto od svojih klijenata, poslovnih partnera i trećih lica. Mito i korupcija nisu prihvatljivi ni u kom obliku.

Strogo je zabranjeno tražiti, primiti ili nuditi bilo koji oblik tajnih plaćanja, nezakonitih plaćanja radi olakšavanja posla, mita, kompenzacija ili drugih neprikladnih plaćanja ili izraza zahvalnosti u vezi sa poslovnim troškovima ili prodajom roba ili usluga.

Addiko banka zahteva da svi ugovori sa trećim licima sadrže odredbu o poštovanju važećih zakonskih propisa o sprečavanju korupcije.

U 2021. godini, Addiko banka nije otkrila niti zabeležila ni jedan događaj korupcije.

### Uzbunjivanje

Addiko banka podržava kulturu u okviru koje svi zaposleni mogu slobodno da ukazuju na neprihvatljivu praksu i neprikladno ponašanje, pa je stoga uveden proces uzbunjivanja - kao sistem ranog upozorenja - kojim se zaposlenima omogućava da ukažu na potencijale rizike u vezi sa ozbiljnim nepravilnostima (uključujući i neetičko, nezakonito, koruptivno i drugo neadekvatno ponašanje) putem različitih kanala

kao što je imejl, pošta, intranet, internet itd.

„Uzbunjivači“ neće trpeti nikakve negativne posledice kao rezultat uzbunjivanja koje izvrše. Addiko banka strogo zabranjuje sprovođenje osвете protiv bilo kog lica koje vrši uzbunjivanje sa dobrom namerom, bez obzira na koga se prijava odnosi.

Ovakve prijave se uvek tretiraju kao strogo poverljive, detaljno se analiziraju i sa njima se postupa uz dužnu pažnju.

## Sukob interesa

Na osnovu svog Kodeksa poslovnog ponašanja i etike, Politike za kontrolu usklađenosti poslovanja i Politike za sprečavanje sukoba interesa, povezanih smernica i važećih zakonskih propisa, Addiko banka je u mogućnosti da identifikuje potencijalne ili stvarne sukobe interesa i upravlja njima na adekvatan način.

Od zaposlenih Addiko banke se očekuje da upravljaju međusobnim odnosima, u okviru Addiko banke i van nje, nepristrasno i pošteno, u cilju ostvarivanja najvišeg mogućeg nivoa integriteta.

Zaposlenima je zabranjeno da koriste svoje pozicije radi sticanja lične koristi. Po pravilu, svi zaposleni moraju da izbegavaju i otkrivaju etičke, pravne, finansijske i druge sukobe interesa koji uključuju Addiko banku, odnosno njene klijente, odnosno treća lica, kao i da se izuzmu sa pozicija odlučivanja ukoliko postoji bilo kakva situacija sukoba interesa koja uključuje Addiko banku. Pravilnici o radu Izvršnog odbora i Upravnog odbora predviđaju posebna pravila za članove ovih odbora.

## 8. Korporativno upravljanje

### 8.1. Upravni odbor i Izvršni odbor Addiko Bank a.d. Beograd

U oktobru 2021, g. Velimir Lukić je preuzeo funkciju člana Upravnog odbora i Odbora za reviziju, dok je g. Dragan Lončar dao ostavku na navedene funkcije.

U novembru 2021, g. Ganeshkumar Krishnamoorthi je preuzeo poziciju predsednika

Upravnog odbora i Odbora za reviziju, dok je g. Markus Krause postao zamenik predsednika Upravnog odbora, a g. Henning Giesecke je dao ostavku na poziciju zamenika predsednika Upravnog odbora i predsednika Odbora za reviziju.

Upravni odbor čine pet članova: g. Ganeshkumar Krishnamoorthi na poziciji predsednika, g. Markus Krause na poziciji zamenika predsednika i gđa Marija Desivojević-Cvetković, g. Željko Đukanović i g. Velimir Lukić na pozicijama članova Upravnog odbora.

Odbor za reviziju se sastoji od četiri člana: g. Ganeshkumar Krishnamoorthi na poziciji predsednika, g. Markus Krause na poziciji zamenika predsednika i gđa Marlene Schellander-Pinter i g. Velimir Lukić na pozicijama članova Odbora za reviziju.

Izvršni odbor čine tri člana, od kojih funkciju predsednika ima g. Vojislav Lazarević (CEO & CMO), funkciju zamenika predsednika ima g. Mirko Španović (COO), a g. Vladimir Stanisavljević ima funkciju člana Izvršnog odbora (CFO & CRO).

## 9. Transformacija ka prodaji van ekspozitura i digitalnom razvoju

### 9.1. Izvršno iskustvo klijenata sa efikasnom transformacijom distributivnog modela

Prateći trend koji je intenziviran u 2021. godini, Addiko Bank a.d. Beograd nastavlja da prilagođava svoje usluge i proizvode kako bi ispunila potrebe klijenata i obezbedila najbolje korisničko iskustvo.

Addiko banka ima za cilj da ostvari svoje obećanje praktičnog bankarstva i obezbedi izvršno iskustvo klijenata. Značajan udeo u ostvarivanju ovog cilja ima dalji razvoj i potpuna integracija digitalnih kanala banke u svim tačkama kontakta sa klijentima.

Digitalni kapaciteti banke se razvijaju kontinuirano sa misijom unapređenja i obogaćivanja korisničkog iskustva na internet platformi i mobilnoj aplikaciji, kao i sveobuhvatnih digitalnih rešenja za dobijanje kredita, prekoračenja, otvaranje tekućeg ili štednog računa.

S obzirom da ekspoziture ostaju jedan od najznačajnijih kanala Addiko Bank Srbija, uveden je koncept univerzalnog bankara sa ciljem unapređenja pružanja usluga klijentima.

## 9.2. Digitalna transformacija

Uspeh Addiko banke u proteklim godinama je u velikoj meri rezultat njene odlučne digitalne orijentacije. Addiko banka uspešno prepoznaje navike i sklonosti klijenata koje su podložne promeni i pozicionira se kao lider digitalne transformacije.

Naša mobilna aplikacija za fizika lica pruža ceo raspon sveobuhvatnih digitalnih bankarskih usluga, uključujući otvaranje računa, plaćanja, kredite i štednju. Njena prilagođenost korisnicima omogućava kontinuirano najbolje ocene aplikacija za mobilno bankarstvo.

Lica koja nisu klijenti mogu da se obaveste i podnesu zahtev za proizvode Addiko banke za stanovništvo putem posebnih internet stranica Addiko banke koje se sastoje od interaktivnih kalkulatora, kontakt formi i višekanalne platforme za akviziciju / chatbot-a koji vodi prodajne dijaloge sa fokusom na proizvode koji postoje na svakom pojedinačnom tržištu.

Digitalna transformacija koja se ostvaruje kreiranjem novih digitalnih kapaciteta ostaje jedna od strateških fokusnih tačaka Addiko banke. U segmentu stanovništva, udeo kredita Addiko Bank a.d. Beograd prodatih digitalno je porastao na 42% u 2021, u odnosu na 23% u 2020.

## 9.3. IT strategija

U skladu sa definisanom poslovnom strategijom, informacione tehnologije se fokusiraju na dalji razvoj digitalnih inicijativa i ekspanziju digitalnih usluga prema klijentima, uz implementaciju novog procesa za mDepozite u okviru aplikacije mBanking i web rešenja za web kredite koje služi za podnošenje zahteva za gotovinske kredite.

U 2021. godini, uspešno je sproveden strateški projekat migracije na novog kartičnog procesora FiServ u sklopu grupnog projekta, a sve kartične transakcije su prenete na novog procesora.

U vezi sa infrastrukturom, informacione tehnologije su se intenzivno fokusirale na stabilizaciju i optimizaciju infrastrukture i pružalaca usluga, što je rezultiralo promenom provajdera internet usluga čime je ostvaren dodatni kvalitet usluga i smanjenje troškova.

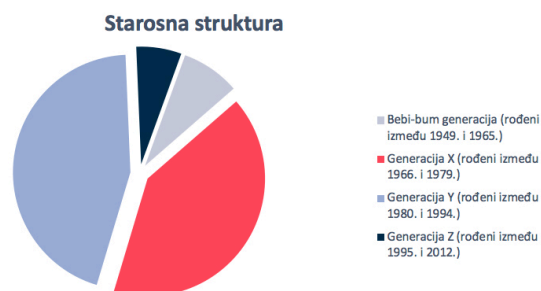
U okviru sajber bezbednosti, u toku 2021. godine, izvršena je procena postojećih procesa u cilju uspostavljanja unapređenih alata i procesa za otkrivanje i ublažavanje pretnji, koji će, nakon implementacije, rezultirati većim nivoom bezbednosti za banku i klijente.

Sve navedene aktivnosti se sprovode uz strogo poštovanje i usklađenost sa svim regulatornim okvirima kojima se uređuje infrastruktura finansijskog sistema.

U 2022, digitalni razvoj će biti u skladu sa daljim razvojem sistema kojima se omogućava ponuda bankarskih proizvoda u digitalnom okruženju, sa fokusom na poslovanje sa stanovništvom i malim i srednjim preduzećima.

## 9.4. Ekspoziture

Na karaju 2021. godine, Addiko Bank a.d. Beograd je imala ukupno 36 ekspozitura koje su organizovane u tri regiona - Beograd, Novi Sad i Centralna i Južna Srbija. U cilju optimizacije resursa u sklopu projekta transformacije ekspozitura, Addiko banka je uvela koncept univerzalnog bankara sa ciljem unapređenja usluga koje se pružaju klijentima. Obnovljene su 4 ekspoziture u skladu sa Addiko standardima, čime je stvoreno savremeno okruženje za zaposlene i klijente.



U skladu sa definisanom poslovnom strategijom, informacione tehnologije se fokusiraju na dalji razvoj digitalnih inicijativa i ekspanziju digitalnih usluga prema klijentima, uz implementaciju novog procesa za mDepozite u okviru aplikacije mBanking i web rešenja za web kredite koje služi za podnošenje zahteva za gotovinske kredite.



## 10. Upravljanje ljudskim resursima

Strategija ljudskih resursa pokreće kulturnu transformaciju Addiko banke. HR procesi Addiko banke su kvalitetni i odnose se na upravljanje radnim učinkom, selekciju i regrutaciju, razvoj talenata, edukaciju i razvoj liderskih veština u cilju obezbeđivanja agilnosti stavova i sposobnosti zaposlenih. Procena radnog učinka i upravljanje talentima su bili ključni procesi za identifikovanje, razvoj, vrednovanje i prepoznavanje visokokvalitetnih zaposlenih i talenata. Na ovaj način, Addiko banka teži uspostavljanju kvalitetnog radnog okruženja kako bi postala jedan od najpoželjnijih poslodavaca, privukla talente i pružila zaposlenima mogućnost za dalji karijerni razvoj.

Mi u Addiko banci smatramo da se uspeh zaposlenih bazira na odgovornosti, saradnji i izvršenju. Naša strategija se razvija, ali osnovni principi našeg identiteta ostaju nepromenjeni - integritet i učinak. Dosledna fokusiranost na transformaciju predstavlja organizacionu prednost putem koje zaposleni Addiko banke demonstriraju veliku organizacionu agilnost. Na osnovu toga se stvaraju koherentni poslovni timovi koji ostvaruju dobru saradnju i koji su kontinuirano posvećeni inovaciji i adaptaciji.

Vrsta ugovora		Radno vreme	
ODREĐENO	NEODREĐENO	PUNO	NEPUNO
92.30%	7.70%	94.70%	5.30%
504	42	517	29

### Broj zaposlenih

Na kraju 2021. godine, Addiko Bank a.d. Beograd je imala ukupno 546 zaposlenih.

Većina zaposlenih Addiko banke ima radni odnos na puno i neodređeno radno vreme.

### Starosna struktura i dužina radnog staža

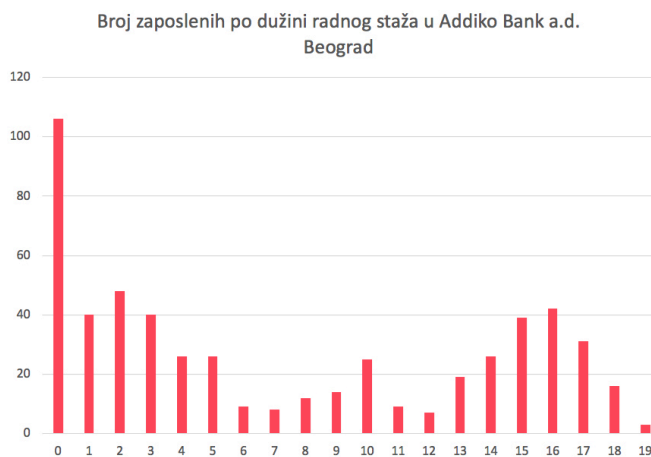
Prosečna ukupna starost zaposlenih Addiko banke iznosi 41,6 godina, uz postepeno smanjivanje. Prosečna starost u 2020. godini je bila 42,5 godina. Takođe, tokom godina raste broj zaposlenih koji pripadaju „generaciji Z“.

### Pregled starosne strukture na kraju 2021. godine

Starosna struktura	Žene		Muškarci	
	Broj zaposlenih	%	Broj zaposlenih	%
Bebi-bum generacija (rođeni između 1949. i 1965.)	31	5.7%	13	2.4%
Generacija X (rođeni između 1966. i 1979.)	164	30.0%	60	11.0%
Generacija Y (rođeni između 1980. i 1994.)	168	30.8%	76	13.9%
Generacija Z (rođeni između 1995. i 2012.)	27	4.9%	7	1.3%

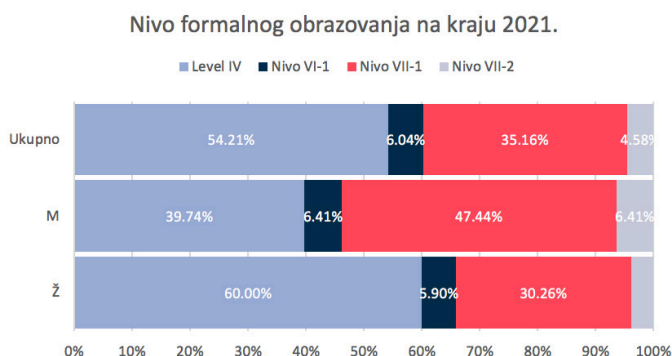
Prosečna dužina radnog staža u Addiko banci iznosi 7,3 godine. Više od 19% zaposlenih ima manje od 1 godine radnog staža u Addiko Bank a.d. Beograd, a više od 48% zaposlenih ima manje od 5 godina radnog staža u Addiko Bank a.d. Beograd.

### Pregled strukture dužine radnog staža na kraju 2021. godine



### Stepen obrazovanja

Prema stepenu obrazovanja u Addiko banci, više od 45,8% zaposlenih ima diplomu osnovnih studija ili višeg nivoa. Statistika ukazuje na razlike u stepenu obrazovanja prema kojoj oko 40% zaposlenih ženskog pola i oko 60% zaposlenih muškog pola ima fakultetsko obrazovanje.



Kraj 2021 (Pol, tip ugovora)	Polna struktura		
	UKUPNO	ŽENE	MUŠKARCI
Procenat	100.00%	71.40%	28.60%
Ukupno	546	390	156

## Dobrobit zaposlenih

Specifična situacija izazvana pandemijom Covid-19 se nastavila i tokom 2021, tako da su aktivnosti bile fokusirane na psihološku dobrobit zaposlenih. Zaposlenima je omogućeno korišćenje internet platforme Rezilent kojom se pruža podrška u segmentima posla, porodice, uma i tela. Omogućena je i psihološka podrška za zaposlene sa ciljem pružanja pomoći u ostvarivanju ravnoteže između privatnog i poslovnog života.

## Diverzitet i jednake mogućnosti

Addiko banka je posvećena uspostavljanju diverziteta i inkluzije u okviru svojih zaposlenih među kojima se ne prave razlike u odnosu na pol, rasu, nacionalnu pripadnost, veroispovest, nacionalno poreklo, etničko poreklo, LGBTIQ seksualnu orijentaciju, godine, boju, bračni i roditeljski status.

Principi diverziteta i inkluzije su ugrađeni u korporativnu kulturu Addiko banke, a reflektuju se u načinu sprovođenja selekcije, regrutovanja, razvoja, finansijske jednakosti, prepoznavanja talenata i internih unapređenja.

U 2021. godini, Addiko banka se pridružila Inicijativi Ujedinjenih nacija „Principi za osnaživanje žena“ koja predstavlja set principa koji nude smernice poslovnim subjektima za promovisanje jednakosti polova i osnaživanje žena na radnom mestu, tržištu i u zajednici.

Addiko banka je takođe započela saradnju i sa Forumom mladih sa invaliditetom, organizacijom koja pruža pomoć u inkluziji lica sa svim oblicima invaliditeta u radno okruženje. U saradnji sa ovim forumom, Addiko banka je organizovala radnu praksu i započela sa oglašavanjem slobodnih radnih mesta na njihovim društvenim mrežama u cilju veće inkluzije u radno okruženje.

U 2021. godini, nije utvrđeno postojanje ni jednog slučaja diskriminacije.

## Prepoznavanje i nagrađivanje

Addiko Bank Srbija je uzela učešće u prestižnom programu „Mamforce“ za prepoznavanje najboljih poslodavca, koji ima podršku Evropske unije, a podrazumeva priznanja koja se daju kompanijama koje aktivno promovišu i sprovode diverzitet i inkluziju u okviru svog radnog okruženja. Ovo priznanje se dodeljuje nakon detaljne analize metrike, politika i prakse kompanija.

Treću godinu zaredom, Addiko Bank a.d. Beograd je dobila sertifikat „Poslodavac-partner“ i zadržala svoj priznati status poslodavca koji poseduje visoke standarde upravljanja ljudskim resursima.

## 11. Sistem internih kontrola za računovodstvene procedure

Addiko banka ima sistem internih kontrola računovodstvenih procedura u okviru kojeg su definisane i implementirane adekvatne strukture i procesi na nivou cele organizacije.

Cilj sistema internih kontrola Addiko Bank a.d. Beograd jeste obezbeđivanje efektivnog i efikasnog poslovanja, adekvatne identifikacije, merenja i ublažavanja rizika, razboritog poslovanja, pouzdanosti finansijskih i nefinansijskih informacija u okviru internog i eksternog izveštavanja i poštovanja zakona, propisa, supervizorskih zahteva i internih pravila i odluka.

Sistem internih kontrola se sastoji od seta pravila, procedura i organizacionih struktura čiji je cilj sledeće:

- obezbeđivanje sprovođenja strategije poslovanja,
- ostvarivanje efektivnih i efikasnih poslovnih procesa,
- očuvanje vrednosti poslovne imovine,
- obezbeđivanje pouzdanosti i integriteta računovodstvenih i upravljačkih podataka,
- obezbeđivanje usklađenosti poslovanja sa svim važećim pravilima i propisima.

Posebni ciljevi u vezi sa računovodstvenim procedurama Addiko banke podrazumevaju da sistem internih kontrola osigura blagovremeno,

ispravno i jedinstveno evidentiranje svih poslovnih transakcija u računovodstvene svrhe. Implementacija sistema internih kontrola procesa finansijskog izveštavanja je takođe definisana internim pravilima i propisima.

Sistem internih kontrola Addiko banke u Srbiji se zasniva na procesno orijentisanom pristupu. Addiko banka sprovodi kontrolne aktivnosti na osnovu procesne dokumentacije koja obuhvata praćenje i dokumentovanje svakog procesa, uključujući i informacije o toku procesa na osnovu interno definisanih smernica za upravljanje procesima.

Sveukupna efektivnost internih kontrola se prati kontinuirano. Praćenje ključnih rizika spada u svakodnevne aktivnosti Addiko banke, a sprovode se i periodične procene od strane poslovnih segmenata, funkcija interne kontrole, upravljanja rizicima, kontrole usklađenosti poslovanja i interne revizije.

Uspostavljeno je redovno praćenje sistema internih kontrola i blagovremeno izveštavanje o nedostacima internih kontrola, kao i eskaliranje prema nadležnim subjektima (npr. odborima). O nedostacima internih kontrola, bez obzira da li su utvrđeni od strane određenog poslovnog segmenta, interne revizije ili druge kontrolne funkcije, se blagovremeno obaveštavaju odgovarajući nivoi upravljanja radi daljeg odlučivanja i brzog rešavanja.

Interna revizija vrši nezavisne i redovne provere usklađenosti sa zakonskim zahtevima i internim pravilima.

Sistem internih kontrola sam po sebi nije statičan sistem, već se permanentno prilagođava novom okruženju. Implementacija sistema internih kontrola se u osnovi zasniva na integritetu i etičkom ponašanju zaposlenih. Izvršni odbor i liderski tim aktivno i svesno prihvataju svoju ulogu predvođenja primerom ponašanja kojim se promovišu visoki standardi etike i integriteta i uspostavlja kultura svesti o rizicima i kontroli u okviru organizacije koja na svim nivoima ističe i ukazuje na značaj internih kontrola.

## 12. Upravljanje finansijskim rizicima

Sistem upravljanja rizicima banke ima za cilj da se putem poštovanja i primene principa, politika i procedura za upravljanje rizicima obezbedi da se rizici kojima je banka izložena u svom poslovanju svedu na najmanju moguću meru, da svi aspekti poslovanja budu stabilni i u najmanjoj mogućoj meri osetljivi na negativne interne i eksterne faktore, kao i da profil rizika banke u svakom trenutku bude takav da zadovoljava zahteve opreznog bankarskog poslovanja.

Strategija za rizike banke proizilazi iz njene poslovne strategije i opisuje planiranu poslovnu strukturu, strateški razvoj i rast uzimajući u obzir procese, metodologije i organizacionu strukturu relevantnu za upravljanje faktorima rizika. Ona definiše okvir za praćenje, kontrolu i limitiranje rizika kojima se banka izlaže u svom poslovanju, dok ujedno osigurava adekvatnost internog kapitala, poziciju likvidnosti, poziciju solventnosti i ukupnu profitabilnost. Politike i procedure upravljanja pojedinačnim rizicima se temelje na zahtevima zakonske i podzakonske regulative Narodne banke Srbije, kao i na smernicama, principima i relevantnim aktima Addiko grupe.

Banka je uspostavila sveobuhvatan sistem za upravljanje rizicima koji je integrisan u sve njene poslovne aktivnosti i koji obezbeđuje da profil rizika banke bude kontinuirano u skladu sa utvrđenim okvirom sklonosti ka rizicima i toleranciji prema rizicima (*eng. Risk Appetite Framework - RAF*). Okvir za upravljanje rizicima definiše nivo rizika koji je banka spremna da prihvati. Mere kojima je definisan RAF su kalibrisane uzimajući u obzir Plan poslovanja, Strategiju za rizike i Plan oporavka koji predstavljaju okvir za pravilno unutrašnje upravljanje i kontrolu rizika.

Osim toga, u sklopu strateškog upravljanja rizicima, sprovodi se još jedan od ključnih procesa - proces interne procene adekvatnosti kapitala (*eng. Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP*) sa ciljem utvrđivanja nivoa kapitala koji je dovoljan za pokriće svih materijalno značajnih rizika kojima je banka izložena. ICAAP služi kao alat za procenu adekvatnosti internog kapitala u

odnosu na rizični profil banke, te sprovođenje strategije primenjene radi očuvanja adekvatnog internog nivoa kapitala.

U upravljanju rizicima (identifikovanje rizika, merenje/procena rizika, preduzimanje mera za ublažavanje rizika i praćenje rizika), tokom 2021. godine, aktivno su učestvovali:

- Organi banke i drugi odbori propisani Zakonom o bankama - Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i Kreditni odbor;
- Radnata Izvršnog odbora banke - Savetodavno telo za kontrolu rizika, Savetodavno telo za praćenje korporativnih klijenata, kao i Savetodavno telo za upravljanje operativnim rizikom;
- Organizacioni delovi banke - Odeljenje kontrole rizika, Odeljenje za upravljanje kreditnim rizikom, Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom, Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja i po potrebi drugi organizacioni delovi banke.

Ključni rizici kojima je banka izložena proizlaze iz samog poslovanja, kao i iz tržišnih uslova, a manifestuju se u vidu kreditnog rizika, rizika likvidnosti, kamatnog rizika, tržišnih rizika, operativnog rizika i ostalih rizika kao što su rizik ulaganja u pravna lica i osnovna sredstva i rizik zemlje.

## 12.1. Kreditni rizik

Proces procene i praćenja kreditnog rizika na nivou pojedinačnog klijenta i grupe povezanih lica se vrši u skladu sa usvojenim politikama i procedurama kojima su utvrđena pravila i kriterijumi za odobravanje novih plasmana, definisane aktivnosti koje se preduzimaju, kao i obaveze i odgovornosti lica uključenih u proces praćenja kreditnog rizika.

Proces identifikacije, procene, merenja i upravljanja kreditnim rizikom se sprovodi na kontinuiranoj osnovi i obuhvata ukupan portfolio banke koji podleže kreditnom riziku.

Metodologija za obezvređenje po MSFI 9 je u 2021. godini dodatno unapređena primenom novih makroekonomskih predviđanja i kalibriranjem na dužim vremenskim serijama.

Tokom 2021. godine, banka je u potpunosti bila

usklađena sa Bazel III standardima u pogledu kapitalne adekvatnosti. Ukupni kapitalni zahtev za kreditni rizik na dan 31. decembra 2021. je iznosio 5,4 milijarde RSD, pokazatelj adekvatnosti kapitala je iznosio 26,10%, dok je pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (koji je jednak vrednosti pokazatelja osnovnog kapitala) iznosio isto 26,10%.

## 12.2. Rizik likvidnosti i kamatni rizik

Sistem upravljanja rizikom likvidnosti temelji se na merama i kriterijumima propisanim od strane Narodne banke Srbije i fokusiran je na kratkoročnu i strukturalnu likvidnost uz implementaciju adekvatnog sistema limitiranja i politika i procedura za rano upozorenje usklađenih sa okvirom ICAAP i ILAAP (*eng. Internal Liquidity Adequacy Assessment Process*), kao i principima upravljanja rizikom likvidnosti Addiko grupe.

Aktivnosti upravljanja rizikom likvidnosti banke u toku 2021. godine bile su usmerene na merenje, praćenje i izveštavanje o projekcijama priliva i odliva likvidnosti, rezervi likvidnosti u različitim scenarijima redovnog poslovanja i potencijalnih kriza likvidnosti, kao i na praćenje i redovno izveštavanje organa banke i ALCO odbora o dinamici kretanja regulatorno propisanih pokazatelja likvidnosti (pokazatelj likvidnosti, uži pokazatelj likvidnosti, pokazatelj pokrića likvidnom aktivom - *eng. Liquidity Coverage Ratio - LCR*), kao i drugih pokazatelja likvidnosti po internoj metodologiji banke ili Bazel III standardu (Loan to Local Stable Funding Ratio - LLSFR, Net Stable Funding Ratio - NSFR).

Tokom 2021. godine, svi pokazatelji likvidnosti, kako regulatorni, tako i indikatori definisani internim aktima, u vezi sa upravljanjem rizikom likvidnosti su bili usklađeni i iznad propisanih limita. Vrednosti pokazatelja likvidnosti propisanih regulativom Narodne banke Srbije na dan 31. decembra 2021. iznose: pokazatelj likvidnosti: 1,69, uži pokazatelj likvidnosti: 1,31 i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR): 150%.

Sistem upravljanja kamatnim rizikom banke zasniva se na principima propisanim od strane Narodne banke Srbije i Addiko grupe sa fokusom na analizu, merenje, praćenje i izveštavanje o kamatnom riziku iz bankarske knjige.

U toku 2021. godine, svi pokazatelji izloženosti banke kamatnom riziku su bili usklađeni i u okvirima utvrđenih limita definisanih politikama i procedurama Banke u vezi sa upravljanjem kamatnim rizikom.

### 12.3. Devizni rizik i ostali tržišni rizici

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke, banka je dužna da pokazatelj deviznog rizika, kao odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije i kapitala, održava tako da ukupna neto otvorena devizna pozicija, uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu, na kraju svakog radnog dana, ne bude veća od 20% njenog kapitala. U toku cele 2021. godine, banka je imala usklađen pokazatelj deviznog rizika sa zahtevima Narodne banke Srbije, a na dan 31. decembra 2021. godine, pokazatelj je iznosio 0,16%.

Upravljanje tržišnim rizicima banke je regulisano odgovarajućim politikama kojima se definiše način sprovođenja kriterijuma i mera koje propisuje Narodna banka Srbije i usvojenim principima Addiko grupe za kontrolu i upravljanje tržišnim rizicima i koje, na predlog Izvršnog odbora, usvaja Upravni odbor banke. Banka je tokom 2021. godine upravljala i kontinuirano imala usklađen nivo izloženosti cenovnom riziku koji proističe iz ulaganja banke u dužničke hartije od vrednosti, a izloženost je u najvećem delu generisana ulaganjem banke u državne hartije od vrednosti Republike Srbije.

### 12.4. Rizik izloženosti

Rizik izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica kontrolisan je i praćen formiranjem jedinstvenih baza podataka o povezanim licima, aktivnim praćenjem, kao i u okviru postupka regulatornog izveštavanja. U toku 2021. godine, banka nije imala prekoračenja regulatorno propisanih limita izloženosti prema jednom licu, odnosno grupi povezanih lica, a o tome se redovno izveštava Savetodavno telo za kontrolu rizika i organi banke.

### 12.5. Operativni rizik

Sa ciljem sveobuhvatnog praćenja izloženosti operativnom riziku, sistem upravljanja

operativnim rizikom zasniva se na standardnim principima identifikovanja kroz prikupljanje i klasifikovanje podataka o događajima operativnog rizika i gubicima po tom osnovu, primenu i praćenje mera za otklanjanje i ublažavanje i redovno izveštavanje organa banke i Savetodavnog tela za upravljanje operativnim rizikom, sa fokusom na blagovremenu analizu uzroka i predlaganje mera za minimizaciju izloženosti banke operativnom riziku.

Tokom 2021. godine, banka je nastavila da vrši i procenu operativnih rizika koji mogu nastati prilikom uvođenja novih proizvoda i iz aktivnosti koje je poverila trećim licima, kao i procenu sistema rizika i internih kontrola u ključnim procesima banke (eng. Risk and Control Self-Assessment).

Za obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik, banka koristi pristup osnovnog indikatora po kome kapitalni zahtev za operativni rizik na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 799 miliona RSD.

### 12.6. Adekvatnost sistema upravljanja rizicima

Tokom 2021. godine, sistem upravljanja rizicima je bio adekvatan, imajući u vidu da je u tom periodu:

- Banka je uspela da drži sve rizike pod kontrolom u okolnostima nastavka pandemije Covid-19,
- Banka je u potpunosti ispunila sve zahteve regulatora koji se odnose na sprovođenje vanrednih zahteva u vezi sa moratorijumima,
- Banka je ispunila Operativni plan za ostvarivanje ciljeva u pogledu problematičnih plasmana (NPE) koji se ažurira na godišnjem nivou, zahvaljujući adekvatnom pristupu odobravanju novih kredita i upravljanju problematičnim kreditima,
- U okviru nastavka primene standarda MSFI 9 za obračun obezvređenja finansijskih sredstava, banka je primenila nova makroekonomska predviđanja i ažurirala parametre rizika - PD (eng. Probability of Default) i LGD (eng. Loss Given Default) modela za obračun ispravki vrednosti bilansne aktive i vanbilansnih stavki,
- Banka je uskladila nivo koncentracije po osnovu izloženosti određenim vrstama proizvoda svođenjem učešća portfolija sa

inicijalnom ročnošću iznad 7 godina ispod propisanog koeficijenta,

- Banka je održavala regulatorne i interno definisane pokazatelje izloženosti značajnim rizicima u okvirima propisanih limita i redovno pratila i izveštavala organe upravljanja i radna tela banke, uključujući i pokazatelje predviđene važećim Planom oporavka,
- Banka je redovno pratila izloženosti prema nekoliko tipova rizika u odnosu na regulatorne i interno postavljene limite i blagovremeno definisala mere za sprečavanje prekoračenja limita,
- Banka je sprovodila ICAAP proces redovno i održavala usklađenost svih izračunatih vrednosti u vezi sa kapitalom sa interno i regulatorno propisanim ograničenjima.
- Banka je izvršila unapređenja svog sistema integrisanog upravljanja rizicima, što je za finalni rezultat imalo smanjenje u okviru procesa supervizorske procene (eng. Supervisory Review and Evaluation Process - SREP) definisano putem preporuka dostavljenih od strane Narodne banke Srbije.

### 13. Izgledi

Prognozira se da će ekonomski rast ostati snažan u naredne tri godine, uprkos određenim preprekama u bliskoj budućnosti. Procенти zaraženih virusom Covid-19 koji beleže skokove i dalje utiču na svet i region u kojem posluje Addiko banka, sa periodičnim talasima na svakih nekoliko meseci. Ovoj nesigurnosti je doprinela i pojava soja Omikron. Pored toga, uska grla ponude su intenzivirana i sada se očekuje da će trajati duže, da bi od drugog kvartala 2022. počelo njihovo postepeno popuštanje, a potpuno nestajanje se očekuje do 2023. Čini se da to, međutim, nema značajan efekat na privredu, s obzirom da su se ljudi i kompanije prilagodili na novu normalnost i da se ponašaju kao da pandemija ne postoji. Države postupaju na isti način, uz izbegavanje zaključavanja i uvođenje samo blagih restrikcija.

Realni BDP je premašio nivo pre pandemije Covid-19 u prvoj polovini 2021. Sa smanjivanjem globalnih prepreka u ponudi i ublažavanjem restrikcija usled pandemije i povezanih nesigurnosti, očekuje se da će posledično

rast biti stabilan u 2022, bez obzira na manje povoljnu fiskalnu poziciju i očekivanja rasta tržišnih kamatnih stopa. Potrošnja domaćinstava će ostati ključni pokretač ekonomskog rasta, uz ostvarivanje koristi od oporavka realnih raspoloživih prihoda, određene potrošnje akumulirane štednje i snažnog tržišta rada.

Inflacija je u zamahu u celom regionu, gde se očekuje da bude blizu ili veća od nivoa zabeleženih u 2021. sa oko 2-3% za 2022. Iako su znatno jači nego što je to bilo prethodno očekivano, za ove inflatorne pritiske se i dalje procenjuje da su u velikoj meri privremeni jer odražavaju skok cena energije i međunarodne i domaće neusklađenosti potražnje i ponude sa ponovnim otvaranjem privreda. Visoka inflacija će umanjiti realne prihode u određenoj meri i može usporiti potrošnju, a time i rast.

Više cene energije mogu takođe imati negativan efekat na privredne subjekte i domaćinstva s obzirom na njihov značajan rast u Evropi i regionu Centralne i Jugoistočne Evrope, a što se može naročito odraziti na mala i srednja preduzeća. Neke vlade (u Hrvatskoj i Srbiji) su preduzele mere za rešavanje ovih problema putem zamrzavanja cena i državnih transfera, ali ove mere imaju samo kratkoročni efekat.

Očekuje se da će srpska privreda ostati snažna, sa rastom BDP-a od 4,6% za 2022. Vlada će zadržati ekspanzivnu fiskalnu politiku u očekivanju predsedničkih i parlamentarnih izbora u aprilu, a već su i pokrenuti neki transferni programi, kao što je podsticaj od 100 EUR za mlade između 16 i 29 godina, što će imati pozitivan uticaj na potrošnju i ekonomsku aktivnost. Strane direktne investicije će verovatno ostati stabilne. Usled tekućih problema sa globalnim lancima ponude, može se javiti posledični rizik koji može pogoditi proizvodnju fabrika u stranom vlasništvu u zemlji.

Razboriti pristup rizicima od strane Addiko Bank a.d. Beograd će ostati ključni faktor strategije ostvarivanja rasta kredita. Addiko banka ima nameru da izvrši preraspodelu svog apetita za preuzimanje rizika kako bi omogućila rast i istovremeno iskoristila prednosti svojih naprednih alata za upravljanje rizicima u segmentima poslovanja sa stanovništvom i malim i srednjim preduzećima u sklopu svoje

savremene digitalne platforme.

Jasan fokus na poslovanje sa stanovništvom i malim i srednjim preduzećima će ubrzati transformaciju bilansa stanja Addiko banke prema ovim segmentima koji donose veću vrednost. U tom kontekstu, Addiko Bank a.d. Beograd će razmotriti mogućnost obezbeđivanja kapitala putem bržeg smanjenja nefokusnih segmenata. Addiko banka smatra da će smanjenje nefokusnog portfolija dugoročno doneti vrednost većim usmeravanjem fokusa na ključne segmente i oslobađanjem kapitala iz nefokusnih kredita koji nose veći rizik.

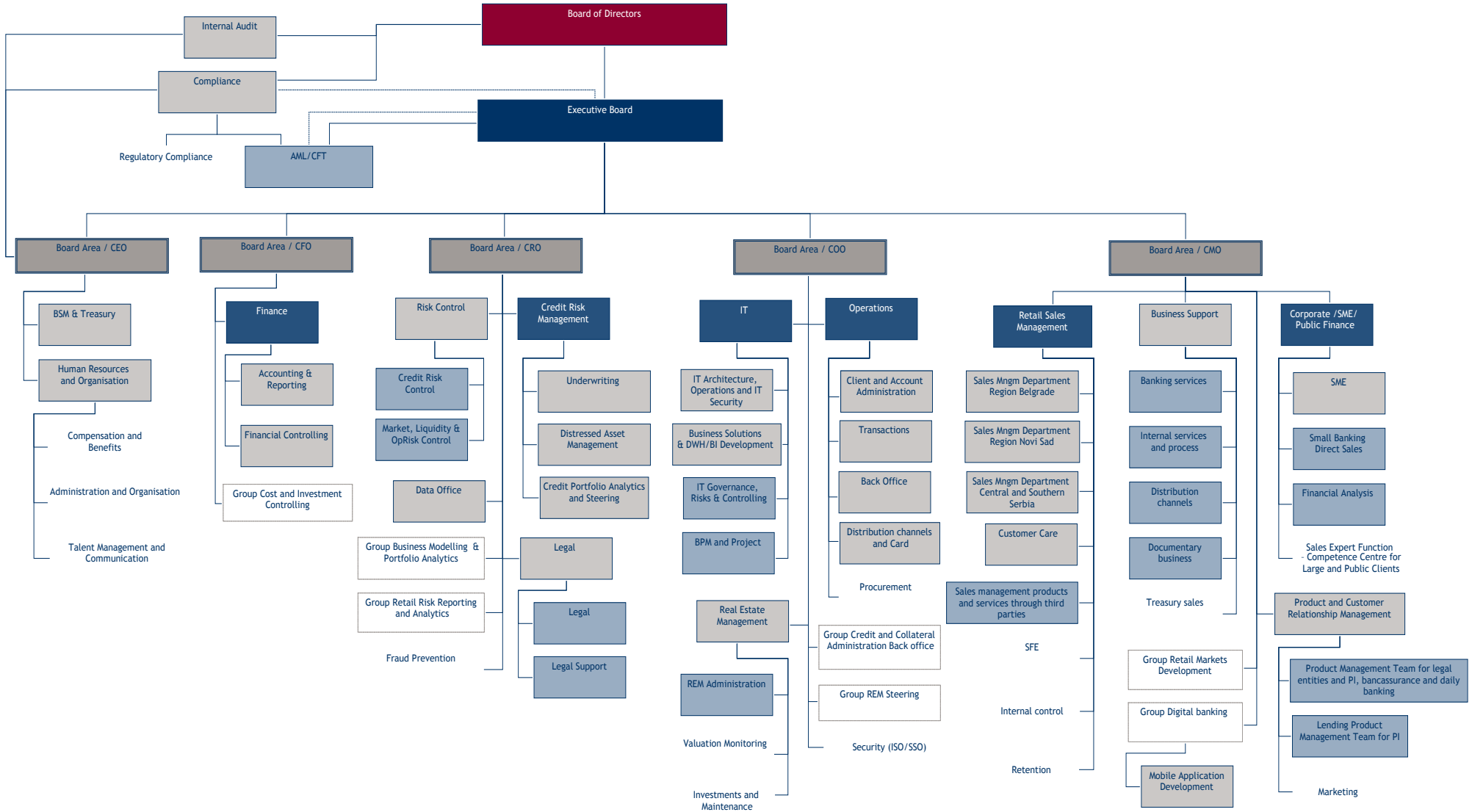
Jedno od kratkoročnih nastojanja Addiko Bank a.d. Beograd jeste dodatno unapređenje efikasnosti smanjivanjem troškova i složenosti i racionalizacijom svog operativnog modela.

Prethodno navedeni izgledi za 2022. godinu ne obuhvataju moguće uticaje sve složenijeg odnosa Rusije i Ukrajine. Trenutna konfliktna situacija ne utiče na Addiko banku direktno jer nije poslovno prisutna u ovim zemljama, nema direktne izloženost prema obema zemljama i trenutno se ne predviđa nikakvo dodatno rezervisanje za rizike u ovom kontekstu. Međutim, ne mogu se isključiti indirektni efekti kao što je volatilnost finansijskog tržišta, posredni efekti sankcija na neke naše klijente ili pojava slučajeva u vezi sa osiguranjem depozita ili restrukturiranjem.

## 14. Organizaciona šema

Organizaciona šema banke na dan 31. decembar 2021. je prikazana sledećim dijagramom:

Addiko Bank a.d. Beograd  
Bulevar Mihajla Pupina 6  
11000 Beograd, Serbia





U Beogradu, 24. marta 2022.

Addiko Bank a.d. Beograd

## IZVRŠNI ODBOR

  
Vojislav Lazarević  
(predsednik Izvršnog odbora)

  
Mirko Španović  
(zamenik predsednika Izvršnog odbora)



  
Vladimir Stanislavljević  
(član Izvršnog odbora)