

Ne možemo napredovati ako ne  
pogledamo unazad.

# Godišnji izveštaj za 2022.

**Addiko Bank**



# KRATAK PREGLED

|||||

2

## Razvoj poslovanja

- UDEO FOKUSNOG SEGMENTA u ukupnom portfoliju od 86%, što ukazuje na nastavak ispunjavanja strategije
- BROJ KLIJENATA IZ SEGMENTA STANOVNIŠTVA povećan za 304% međugodišnje
- NETO PRIHOD povećan 8% međugodišnje, uz dobre rezultate kod neto prihoda od kamata kojim je neto kamatna marža povećana na 3,89%, kao i dvocifren rast neto prihoda od naknada i provizija
- OPERATIVNI REZULTAT viši za 37% međugodišnje i iznosi 1,7 milijardi dinara
- OPERATIVNI RASHODI smanjeni 8% međugodišnje, sa odnosnom troškova i prihoda od 57,6%, kao rezultat efikasnog upravljanja troškovima, bez obzira na repozicioniranje brenda i inflaciju

1

## Ključni finansijski podaci

### PRIHODI:

NETO DOBITAK	583 MIL RSD
NETO OPERATIVNI PRIHOD	5,7 MLRD RSD
NETO KAMATNA MARŽA	3,89%
ODNOS TROŠKOVA I PRIHODA	57,63%

### STRUKTURA:

UKUPNA AKTIVA	102,6 MLRD RSD
KREDITI OD KLIJENATA	65,7 MLRD RSD
DEPOZITI OD KLIJENATA	69,7 MLRD RSD

### KAPITAL:

POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA	27,53%
---	--------

3

## Ključna postignuća

- POVEĆANA DOSTUPNOST KLIJENTIMA kroz POS partnerstva sa maloprodajnim objektima i mrežu posrednika za direktnu prodaju
- TRANSFORMISANA STRUKTURA PRIHODA I IZVORA FINANSIRANJA kojima je povećana profitabilnost i otpornost
- REPOZICIONIRANJE BRENDIA uspešno obavljeno
- ESG STRATEGIJA I AKCIONI PLAN za ispunjavanje zahteva kod ESG izveštavanja i upravljanje procesom održivog razvoja

## Ključni podaci

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

na osnovu finansijskih izveštaja sastavljenih u skladu sa MSFI

	2022.	2021.
<b>Bilans uspeha (u hiljadama dinara)</b>	<b>01.01. - 31.12.</b>	<b>01.01. - 31.12.</b>
Neto prihod od poslovanja	5.655.221	5.239.975
Neto prihod po osnovu kamata	3.986.077	3.766.493
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	1.669.144	1.473.482
Drugi operativni prihodi	95.485	394.765
Operativni rashodi	-4.060.350	-4.398.758
<b>Operativni rezultat pre rezervisanja za kreditne rizike</b>	<b>1.690.356</b>	<b>1.235.982</b>
Troškovi rezervisanja za kreditne rizike	-1.061.839	-395.829
Porez na dobitak	-45.833	-39.743
<b>Rezultat perioda nakon oporezivanja</b>	<b>582.684</b>	<b>800.410</b>
<b>Bilans stanja (u hiljadama dinara)</b>	<b>31.12.2022.</b>	<b>31.12.2021.</b>
Kredit i potraživanja od komitenata	65.703.395	72.118.908
Depoziti i finansijske obaveze prema komitentima	69.723.245	68.923.834
Kapital	22.873.001	23.336.140
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>102.560.461</b>	<b>102.681.350</b>
<b>Ključni pokazatelji poslovanja</b>	<b>2022.</b>	<b>2021.</b>
Neto prihod po osnovu kamata/ukupna aktiva	3,89%	3,67%
Odnos troškova i prihoda (CIR)	57,63%	69,80%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	27,53%	26,10%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	27,53%	26,10%
Ukupan broj zaposlenih na dan izveštaja	533	546
Broj ekspozitura	34	36

## Obraćanje predsednika Izvršnog odbora

Poštovani klijenti, partneri i kolege,

Iako je početak 2022. godine bio veoma perspektivan s obzirom da je svet najzad počeo da se oporavlja od uticaja pandemije Covid-19, uskoro su se pojavili novi izazovi. Negativan uticaj poremećaja lanaca snabdevanja i rastuće inflacije pojačan je usled ruske vojne invazije na Ukrajinu koja je stvorila nove nesigurnosti, kako u Evropi, tako i na srpskom tržištu. Ova previranja su se odrazila i na našu banku, ali smo mi ostali fokusirani na sprovođenje svoje strategije i razvoj svog partnerstva sa klijentima, pružajući im kontinuiranu finansijsku i savetodavnu podršku. Ovakav pristup nam je pomogao u povećanju otpornosti i ostvarivanju pozitivnih rezultata u ovoj izazovnoj, ali uspešnoj godini.

Izuzetna posvećenost partnerstvu sa svojim klijentima i stalno nastojanje da razvijamo i inoviramo svoje usluge su ostali naši ključni instrumenti za povećanje otpornosti i intenziviranje rasta poslovanja. U 2022, proširili smo dostupnost uspostavljanjem partnerstava sa maloprodajnim objektima, čime smo omogućili da naši klijenti imaju pristup našim uslugama kada god i gde god su im one potrebne, na najpovoljniji i najkomfortniji način. Pored toga, nastavljeno je pružanje kreditne podrške našim klijentima iz segmenta malih i srednjih preduzeća, uz obezbeđivanje održivih i povoljnih mogućnosti na osnovu novih ugovora sa američkom Međunarodnom razvojnom finansijskom korporacijom, Evropskom bankom za obnovu i razvoj i Srpskom fondacijom za preduzetništvo. Sve ovo je dovelo do značajnog rasta naše baze klijenata, naročito u segmentima poslovanja sa građanima i malim i srednjim preduzećima.

Addiko banka je ostala stabilna podrška privredi, kao pouzdan partner velikom broju građana i malih i srednjih preduzeća, pružajući im kontinuiranu kreditnu podršku i mogućnost štednje po veoma atraktivnim uslovima. To je rezultiralo poverenjem koje su nam klijenti dali, kako u kreditnom, tako i u depozitnom poslovanju. U narednom periodu, nastavićemo da uvećavamo svoju bazu klijenata, jačamo postojeća partnerstva i pružamo podršku svim svojim klijentima na visoko-profesionalan i praktičan način.

Efikasnost našeg poslovanja je bila jedan od naših najvažnijih ciljeva. Addiko banka je nastavila sa digitalizacijom svog poslovanja i veoma dobrim upravljanjem troškovima, uprkos jakim inflatornim pritiscima, čime je dodatno smanjen odnos troškova i prihoda na 58%. Istovremeno, dodatno smo ojačali svoju otpornost putem obazrivog upravljanja rizicima, uz nastavak diversifikacije svog portfolija, pažljivo praćenje okruženja u kojem klijenti posluju i pružanje podrške njihovom poslovanju.

Kao podrška našoj nameri da postanemo vodeća specijalizovana banka za kreditiranje građana i malih i srednjih preduzeća i radi veće prisutnosti u odnosu na klijente, uveli smo novi brend karakter koji se zove Oskar. Time je naša komunikaciona strategija dodatno unapređena, kao i naš marketinški pristup. Ovaj novi karakter služi kao ambasador Addiko brenda i najznačajniji način da se prenese poruka da mi simbolizujemo brzinu i fleksibilnost.

Generalno gledano, 2022. je bila izazovna godina za nas, sa mnogo nesigurnosti, ali i prilika.

Rezultati koje smo ostvarili ne bi bili mogući bez našeg izuzetnog tima - Addiko tima. Tim koji svakog dana u svakoj aktivnosti promovise ključne Addiko vrednosti i koji je fokusiran na klijente, saradnju, efikasnost i odgovornost. Zahvaljujem se svim zaposlenima u Addiko banci na rezultatima postignutim u ovim izazovnim vremenima. Vaš profesionalizam je izuzetan.

U ime celokupnog višeg rukovodstva, iskreno se zahvaljujem i našim akcionarima na podršci u 2022. godini. Nastavićemo da radimo na uvećanju vrednosti za vas, naše klijente i naše zaposlene.

S poštovanjem,

Vojislav Lazarević,  
predsednik Izvršnog odbora Addiko Bank a.d. Beograd

Ovaj Godišnji izveštaj je sačinjen u skladu sa članom 29. Zakona o računovodstvu (Službeni glasnik RS br. 62/13, 30/2018, 73/2019 i 44/2021 - dr. zakon) i sadrži:

## Godišnji izveštaj Addiko Bank a.d. Beograd za 2022.

### Sadržaj

Ključni podaci .....	3
Obraćanje predsednika Izvršnog odbora .....	4
1. Osvrt na Addiko Bank .....	6
2. Repozicioniranje Addiko brenda .....	6
3. Kratak pregled finansijskog rezultata .....	7
4. Okvir Addiko banke za zaštitu životne sredine, socijalne politike i korporativno upravljanje .....	7
4.1. ESG strategija .....	8
4.2. Korporativno upravljanje u vezi sa ESG .....	8
4.3. Upravljanje rizicima i kontrola usklađenosti poslovanja u vezi sa ESG .....	8
5. Značajni događaji u 2022. ....	8
5.1. Naš poslovni model .....	8
5.2. Poslovanje sa građanima .....	9
5.3. Poslovanje sa malim i srednjim preduzećima .....	9
5.4. Alternativni kanali prodaje .....	10
6. Finansijski izveštaji .....	11
6.1. Analiza bilansa uspeha .....	11
6.2. Analiza bilansa stanja .....	12
7. Izveštaj o nefinansijskim aspektima .....	14
7.1 Zaštita životne sredine .....	14
7.2 Ljudska prava .....	15
8. Korporativno upravljanje .....	16
8.1. Upravni odbor i Izvršni odbor Addiko Bank a.d. Beograd .....	16
9. IT Strategija .....	17
10. Upravljanje ljudskim resursima .....	17
11. Sistem internih kontrola za računovodstvene procedure .....	19
12. Upravljanje finansijskim rizicima .....	20
12.1. Kreditni rizik .....	21
12.2. Rizik likvidnosti i kamatni rizik .....	21
12.3. Devizni rizik i ostali tržišni rizici .....	22
12.4. Rizik izloženosti .....	22
12.5. Operativni rizik .....	22
12.6. Adekvatnost sistema upravljanja rizicima .....	22
13. Izgledi .....	23
Organizaciona šema .....	24

## 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. Grupa se sastoji od Addiko Bank AG, austrijske matične banke koja 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. Addiko Group je javno listirano privredno društvo u vlasništvu diversifikovane grupe investitora. Putem svojih banaka, grupa ima oko 0,8 miliona klijenata, u okviru mreže od 154 ekspozitura i modernih kanala digitalnog bankarstva.

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“), i 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) se nalaze u procesu ubrzanog smanjivanja, čime se obezbeđuje likvidnost i kapital za rast finansiranja građana i MSP.

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 AG je izašla na Bečku berzu 2019. godine. Oko 56,9% njenih akcija 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.

Dana 17. avgusta 2022, agencija Moody's je potvrdila rejtinge Ba3 za dugoročne depozite Addiko Bank AG i povećala izgleda za ove rejtinge sa stabilnih na pozitivne.

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. Repozicioniranje Addiko brenda

Addiko sprovodi transformaciju koja se bazira na procesima, sa jasnom vizijom rasta i proširenja svoje finansijske platforme u veći ekosistem gde klijenti pronalaze jednostavna i brza rešenja za finansiranje svih potreba u okviru svog životnog stila. Strategija specijalizovane banke, svrha i obećanje brenda Addiko banke su usklađeni radi ostvarivanja ovog cilja.

Repositioniranje Addiko brenda je započeto na svih šest tržišta u maju 2022. godine putem marketinške kampanje koja je obuhvatala sve kanale, a intenzivirano je medijskim i PR aktivnostima.

Novodefinisana svrha Addiko banke jeste: „Olakšati život klijentima, pomagati im u nepredvidivim situacijama i pomagati im da dobiju stvari koje žele“. Ova jednostavna rečenica će predstavljati usmerenje, naročito u okviru aktivnosti na transformaciji. Na osnovu toga, novo obećanje brenda će biti: „Kao stručnjaci za kreditiranje građana i MSP, mi simbolizujemo brzinu i fleksibilnost i obećavamo da ćemo biti uz vas u svim situacijama, kada god i gde god vam je potrebna ta dodatna podrška.“ Prevedeno na svakodnevni život, to znači da banka želi da bude uz klijente i da im pruži podršku kada im je potreban kredit, bilo to, na primer, za kupovinu nove mašine za pranje suđa, ili bicikla za dete.

Novi brend karakter, Oskar, zamenjuje prethodni simbol trougla. Od maja 2022, Oskar služi za prenošenje poruka Addiko banke, kako eksterno potencijalnim i postojećim klijentima, tako i interno zaposlenima, u cilju dodatne podrške usmerenosti na klijente. Brend karakter Oskar govori na svakom tržištu lokalnim jezikom i pojavljivao se u svim medijskim kanalima kao što su TV reklame, bilbordi, društvene mreže, digitalno i mobilno oglašavanje na svim tržištima gde posluje Addiko banka tokom 2022.

Oskarova poruka je upućena postojećim klijentima i govori o tome da Addiko banka obećava da će obezbediti gotovinu brzo i jednostavno, kada god i gde god je klijentima neophodna dodatna podrška, i da će se zalagati za njih. Nove i potencijalne klijente, Oskar poziva da isprobaju Addiko banku i navodi da banka takođe podržava i mlade zaposlene, penzionere, preduzetnike-početnike i digitalno-usmerene ljude.

### 3. Kratak pregled finansijskog rezultata

Iako je 2022. godina bila izazovna usled produženih negativnih efekata izazvanih pandemijom i poremećajem lanaca snabdevanja, uz dodatni uticaj nesigurnosti usled sukoba u Ukrajini i inflatornih pritisaka, Addiko banka je uspela da ojača svoju otpornost i ostvari pozitivne rezultate, uz neto dobitak od 583 miliona dinara.

Neto bankarski prihod je iznosio 5,6 milijardi dinara, što je za 8% više u odnosu na prethodnu godinu. Ovaj rast potiče od segmenata poslovanja sa građanima i MSP, na osnovu dvocifrenog rasta broja klijenata ostvarenog putem diversifikacije naših proizvoda, usluga i povećane dostupnosti kroz partnerstva sa maloprodajnim objektima.

Razvoj fokusnog portfolija je nastavljen tokom cele godine, što je na kraju rezultiralo udelom fokusnih segmenata poslovanja sa građanima i MSP od 86% u neproblematičnom portfoliju i generisalo 78% prihoda od kamata. U kombinaciji sa smanjenjem nefokusnog portfolija od 5,3 milijarde dinara u 2022, to ukazuje na intenzivnu posvećenost Addiko banke sprovođenju definisane strategije.

Profitabilnost je ostala stabilna, uz povećanje neto kamatne marže na 3,89% iako su depoziti postali skuplji, a kamatni rashodi povećani za 294 miliona dinara. Generalno gledano, Addiko banka je završila godinu sa stabilnom bazom finansiranja po osnovu rasta depozita klijenata (fizičkih, pravnih lica, javnog sektora i računih ostalih finansijskih organizacija) od 1,4 milijarde dinara, prevashodno usled rasta deviznih depozita u segmentu poslovanja sa stanovništvom.

Na strani rashoda, nastavljeno je međugodišnje smanjenje operativnih troškova uprkos inflatornim pritiscima. U odnosu na 2021, ostvarene su uštede prevashodno kod IT troškova i upravljanja imovinom, kao rezultat fokusiranosti na kontinuiranu optimizaciju procesa, dok su, sa druge strane, personalni rashodi bili veći. U 2022, pravni troškovi su bili manji za 0,2 milijarde dinara u poređenju sa prethodnom godinom zbog smanjenog priliva tužbi za naknade za obradu kredita. Sve ovo je dovelo do značajnog smanjenja odnosa troškova i prihoda na 57,63%, a operativni rezultat je povećan za 0,45 milijardi dinara u odnosu na prethodnu godinu.

Odgovorno upravljanje rizicima obezbeđuje stabilno poslovanje. Rashodi za kreditne gubitke imaju uzlazni trend usled odluke Addiko banke da unapredi modele rizika i da u rezervacijama prizna post-model korekcije koje odražavaju efekte povezane sa pandemijom, usporavanje privredne aktivnosti koje predstoji i povećanje kamatnih stopa sa očekivanjima rasta nesigurnosti budućeg razvoja.

### 4. Okvir Addiko banke za zaštitu životne sredine, socijalne politike i korporativno upravljanje

Addiko banka podržava sve veći značaj i važnost pitanja zaštite životne sredine, socijalnih politika i korporativnog upravljanja (eng. *environmental, social and governance - ESG*), a naročito klimatskih promena na njeno poslovanje i okruženje.

Stoga je Addiko banka osnovala formalnu radnu grupu za ova pitanja koju čine predstavnici iz segmenata rizika, korporativnog upravljanja i kontrole usklađenosti poslovanja sa ciljem upravljanja, razvoja i implementacije ESG pitanja iz strateške perspektive u odnosu na zahteve u pogledu izveštavanja, kao i upravljanja procesom održivog razvoja u okviru Addiko banke. U saradnji sa našom Addiko grupom, ova radna grupa je usmerila svoje aktivnosti na razvoj prve Addiko ESG strategije i dodatno podizanje svesti na nivou celokupne banke.

ESG okvir Addiko banke se sastoji od 3 strateška stuba:

## 4.1. ESG strategija

S obzirom da predstavlja ključnu tačku na putu Addiko banke ka održivosti, formulisana je ESG strategija, koja je kreirana tokom ovog perioda izveštavanja i odobrena od strane Upravnog odbora Addiko Group u januaru 2023.

Ova ESG strategija je blisko povezana sa strategijom Addiko Group za poslovanje i upravljanje rizicima, u nastojanju da obezbedi organizovani pristup ESG-u i održivosti. ESG strategija pruža podršku u inkorporiranju ESG pitanja u korporativno upravljanje, odobravanje kredita, upravljanje rizicima, odluke o finansiranju i izveštavanje članica grupe. Pored toga, njome se definiše koji klimatski i ekološki rizici mogu imati uticaj na poslovnu strategiju i kako se ovi rizici odražavaju u okviru implementacije strategije.

U okviru svoje ESG strategije, Addiko banka takođe definiše konkretne ciljeve održivog razvoja i svoju posvećenost ispunjavanju ovih ciljeva sprovođenjem 15 inicijativa na nivou Grupe koje podstiču svest i postignuća u vezi sa ESG u okviru Addiko Group.

## 4.2. Korporativno upravljanje u vezi sa ESG

Dodatno, uspostavljen je stabilan okvir korporativnog upravljanja kako bi se obezbedilo da strateški ciljevi budu sveobuhvatno promovisani na nivou banke.

Stoga je osnovana posebna radna grupa za ESG sa ciljem integrisanja ESG u poslovne segmente i ključne procese Addiko Group i redovnog praćenja aktivnosti Addiko banke na upravljanju ESG rizicima. Radnom grupom za ESG predsedava član Izvršnog odbora Grupe zadužen za rizike koji ima krajnju nadležnost za ESG agendu i koji obezbeđuje strukturisanu diskusiju i redovno izveštavanje na nivou Izvršnog odbora i Upravnog odbora.

## 4.3. Upravljanje rizicima i kontrola usklađenosti poslovanja u vezi sa ESG

Još jedan značajan element ESG okvira jeste integrisanje ESG u okvir upravljanja rizicima i kontrole usklađenosti poslovanja. Sa aspekta upravljanja rizicima, Addiko banka nastavlja da identifikuje faktore ESG rizika (prvenstveno klimatske i ekološke rizike), uz procenu njihovog značaja i uključivanje u postojeće vrste rizika umesto u pojedinačnu, zasebnu vrstu ESG rizika.

Sa aspekta kontrole usklađenosti poslovanja, dinamična kretanja regulatornih zahteva u vezi sa standardima iskazivanja ESG se prate i inkorporiraju na odgovarajući način kako bi se obezbedilo ispunjavanje svih obaveznih zahteva u pogledu iskazivanja ESG.

Trenutno, Addiko Group iskazuje nefinansijske informacije u skladu sa Direktivom o nefinansijskom izveštavanju i ispunjava zahteve u pogledu iskazivanja pokazatelja „zelene“ imovine na osnovu Uredbe EU o taksonomiji.

## 5. Značajni događaji u 2022.

### 5.1. Naš poslovni model

Strategija Addiko Bank a.d. Beograd predviđa ponudu modernih bankarskih rešenja za fizička lica, poslovne klijente i poljoprivrednike.

U okviru svakodnevne saradnje sa našim klijentima i poslovnim partnerima, Addiko banka se fokusira na proizvode koji ispunjavaju osnovne potrebe klijenata putem kredita, platnih usluga, štednje i kartica, koji se komuniciraju jednostavno i transparentno i pružaju efikasno putem hibridnog pristupa distribuciji koji podrazumeva fizičke ekspoziture i moderne digitalne kanale.

U segmentu poslovanja sa stanovništvom, fokus je prvenstveno na kreditiranju, kao i na paketima računa, redovnim transakcijama i karticama. Addiko banka takođe ulaže značajne napore u kontinuirano unapređenje digitalnih kapaciteta i prepoznata je na svojim tržištima kao snažan digitalni konkurent, sa digitalnim proizvodima i uslugama kao što su web-kredit, m-kredit i kapaciteti za online otvaranje računa. Radilo se na razvijanju različitih kanala za klijente koji im omogućavaju da podnesu zahtev za kredit bilo kada i bilo gde.



U segmentu poslovanja sa malim i srednjim preduzećima, fokus je prvenstveno na kratkoročnijem finansiranju, kao i na transakcionom bankarstvu i proizvodima dokumentarnog poslovanja. Banka odobrava kredite, daje garancije, otvara akreditive, pruža transakcione usluge, prikuplja depozite i trguje hartijama od vrednosti u cilju ostvarivanja svojih poslovnih ciljeva.

Fokus je i dalje na ponudi atraktivnog predloga vrednosti za kreditne proizvode kroz digitalne kanale i online samouslužnih kapaciteta kojima se dodatno smanjuju troškovi pružanja usluga klijentima Addiko banke. U 2022. je dodatno intenziviran fokus na neiskorištenim nišama mikro i malih preduzeća kojima je potrebno finansiranje. Bez obzira na smanjivanje kreditiranje srednjih preduzeća sa većim iznosima i manjom dodatom vrednošću, Addiko banka nastoji da uveća ukupni kreditni portfolio u ovom segmentu, uz podsticanje rasta prihoda od kamata i prihoda od naknada i provizija.

## 5.2. Poslovanje sa građanima

Strategija Addiko banke podrazumeva ponudu modernog bankarstva, sa fokusom na zauzimanje pozicije primarne banke za ispunjavanje svakodnevnih bankarskih potreba naših klijenata na jednostavan, digitalan način.

Klijentima se pružaju neobezbeđeni krediti, platne usluge i kartice, komunicira se jednostavno i transparentno, na osnovu efikasnog hibridnog pristupa distribuciji koji podrazumeva fizičke ekspoziture, moderne digitalne kanale i finansiranje na prodajnim mestima. Fizička mreža Addiko banke se sastoji od 34 ekspoziture koje su uglavnom locirane u urbanim oblastima i 85 bankomata. Mreža ekspozitura je optimizovana u 2022. (sa 36 ekspozitura u 2021. na 34 ekspoziture u 2022.), u skladu sa sve većim prisustvom u digitalnom segmentu i partnerstvima.

U segmentu poslovanja sa građanima, fokus je prvenstveno na neobezbeđenim kreditima, kao i na paketima računa, redovnim transakcijama i karticama. Inovativne kampanje za digitalne web kredite i veće prisustvo na prodajnim mestima je doprinelo pridobijanju više od 27.000 novih klijenata za keš kredite, što predstavlja međugodišnji rast od 304%. U drugoj polovini 2022, značajan fokus je bio usmeren na privlačenje novih depozita građana, što je rezultiralo rastom od 39,5 miliona evra u ovom periodu. U 2022. je prodato 28% više kreditnih kartica u odnosu na prethodnu godinu, što ukazuje na poverenje klijenata i prihvatanje ponude kreditnih kartica na rate.

### 5.2.1. Digitalna transformacija i korisničko iskustvo

Addiko banka ulaže znatne napore u kontinuirano unapređenje digitalnih kapaciteta i prepoznata je kao snažan digitalni konkurent, sa proizvodima i uslugama kao što su web-kredit, m-kredit, m-prekoračenja, m-depoziti, online otvaranje računa i novouvedene web-kreditne kartice kojima se klijentima omogućava da podnesu online zahtev za kreditnu karticu.

Klijenti Addiko banke prepoznaju vrednost digitalnih bankarskih rešenja, a Addiko mobilna aplikacija ima prosečnu ocenu 4,6. U 2022. godini, rast digitalnih klijenata je iznosio 6,5%. Digitalno inicirani krediti imaju međugodišnji rast od 9% i ideo od 27% u ukupnom broju prodatih kredita. Od toga, m-kredit koji se u potpunosti realizuju digitalno su imali međugodišnji rast od 13,5%, putem Addiko mobilne aplikacije, što ukazuje na praktičnost za klijente. Ovaj trend će očigledno biti nastavljen u narednom periodu.

Addiko banka će nastaviti da inovira svoje poslovanje i ulaže u najmodernija digitalna rešenja. Vrhunsko korisničko iskustvo predstavlja značajnu vrednost za Addiko banku, pa će stoga ona nastaviti da unapređuje svoje servise i procese, kako bi mogla da ispuni sve veća očekivanja klijenata. Addiko banka redovno meri korisničko iskustvo putem globalno prihvaćene metrike Net Promoter Score, koja je iznosila 69 u 2022. i prevazišla vrednosti sa kojima je poređena.

## 5.3. Poslovanje sa malim i srednjim preduzećima

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 - promene u pružanju usluga klijentima specijalizacijom menadžera za rad sa klijentima (specijalista za Appian za standardni segment, specijalista za MSP).

Isto tako, rukovodioci ekspozitura su uključeni u prodaju u standardnom segmentu, s obzirom na našu nameru većeg prisustva na delu tržišta u Srbiji koji obuhvata prihode pravnih lica do 1,5 miliona evra godišnje.

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

- Partnerstvo
- Teleprodaja i direktno obraćanje klijentima (koji su unapred odabrani)
- Web obrasci za podnošenje zahteva
- Pozivi od strane rukovodilaca ekspozitura i specijalista za Appian.

Banka je takođe imala uspešnu saradnju sa međunarodnim (finansijskim) institucijama čiji je cilj obezbeđivanje i povećanje izvora finansiranja (Evropska banka za obnovu i razvoj) i programa garancija (npr. Američka agencija za međunarodni razvoj - USAID i Razvojna finansijska korporacija) tokom 2022, sa istom namerom i za 2023. Takođe, u 2022, Addiko banka je uspostavila saradnju sa Srpskom fondacijom za preduzetništvo kojom se obezbeđuje dodatno pokrivanje rizika naših klijenata u zavisnosti od njihovih poslovnih aktivnosti od 60% do 75% za segmente standardnih i MSP klijenata.

Održivost naših prihoda u ovom segmentu jeste krajnji cilj - na osnovu pozitivnog trenda rasta ugovorenih kamatnih stopa i stabilnog prihoda od naknada i provizija, uz korišćenje dodatnih poslovnih mogućnosti kod postojećih klijenata i povećanje broja novih klijenata.

#### 5.4. Alternativni kanali prodaje

Alternativna prodaja je organizovana na osnovu tri glavna stuba koji podrazumevaju široko nacionalno prisustvo uz niske tekuće troškove, izuzetno brzu i pouzdanu uslugu, akviziciju novih klijenata i vrhunski proces uspostavljanja poslovnog odnosa.

Tim za finansiranje na prodajnim mestima je u potpunosti formiran i započeo je sa ispunjavanjem prethodno navedenih očekivanja u drugoj polovini godine. U 2022, Addiko banka je sklopila 30 ugovora sa velikim maloprodajnim objektima i naša ponuda je uvedena na 210 trgovačkih lokacija širom zemlje. Ovim prisustvom je stvorena mogućnost za pružanje podrške našim klijentima putem finansiranja na najpogodniji način za njih, gde god i kada god im je ona potrebna, što je rezultiralo akvizicijom od skoro 15.000 novih klijenata. Dalja strategija za 2023. podrazumeva nastavak povećanja prisustva širom zemlje, kao i rezultata. Addiko banka ima nameru da postane tržišni lider u partnerskim aktivnostima u narednim godinama.

Nakon jedne pune godine prisustva na tržištu, Addiko tim posrednika za direktnu prodaju je izgradio reputaciju agilnosti, brzine i komfora, kako za klijente, tako i za partnere za direktnu prodaju. Model direktne prodaje je ostvario izvrsne rezultate od 10% udela u ukupnim neto gotovinskim isplatama u okviru prodaje u segmentu stanovništva i 100% akvizicije novih klijenata. Trenutna strategija je usmerena na povećanje prisustva i aktivnosti ovog tima i pokrivanje većeg segmenta, kao kompenzacija za manje prisustvo banke na srpskom tržištu.

Tim za telemarketing je bio u potpunosti posvećen komuniciranju svih planiranih aktivnosti klijentima iz segmenta stanovništva, kao i privrede, i obavljeno je više od 137.400 dolaznih poziva i 23.600 odlaznih poziva. U 2022, ostvareno je takođe više od 73.400 prodajnih poziva i generisano 4.556 zahteva za kredit, a ukupni iznos isplata kredita je iznosio preko 5 miliona evra. Rezultati su bili u skladu sa planiranim, a očekuje se da ovaj tim nastavi pružanje podrške planiranim aktivnostima upravljanja odnosima sa klijentima u 2023, sa intenzivnim fokusom na klijente ostvarene putem partnerstava i uspostavljanje poslovnog odnosa sa njima.

Nastavlja se fokus Addiko banke na partnerstva, uz brze i pouzdane proizvode koji su dostupni klijentima gde god su im oni potrebni.

## 6. Finansijski izveštaji

### 6.1. Analiza bilansa uspeha

	u 000 dinara		
	2022.	2021.	Promena
Prihodi od kamata	4.899.769	4.386.457	11,70%
Rashodi od kamata	-913.692	-619.964	47,38%
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>	<b>3.986.077</b>	<b>3.766.493</b>	<b>5,83%</b>
Prihodi od naknada i provizija	1.884.294	1.655.929	13,79%
Rashodi od naknada i provizija	-215.150	-182.447	17,92%
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>	<b>1.669.144</b>	<b>1.473.482</b>	<b>13,28%</b>
Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	-154.048	-3.223	4679,65%
Neto dobitak po osnovu reklasifikacije finansijskih instrumenata	0	7.012	-100,00%
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	0	51.075	-100,00%
Neto rashod od kursnih razlika i negativni efekti ugovorene valutne klauzule	-9.077	-15.407	-41,09%
Neto rashod po osnovu umanjenja vrednosti finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-1.061.839	-395.829	168,26%
Neto gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	-66.927	0	0
Ostali poslovni prihodi	261.928	259.909	0,78%
<b>UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD</b>	<b>4.625.258</b>	<b>5.143.512</b>	<b>-10,08%</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-1.279.892	-1.272.681	0,57%
Troškovi amortizacije	-457.531	-479.851	-4,65%
Ostali prihodi	63.609	95.399	-33,32%
Ostali rashodi	-2.322.927	-2.646.226	-12,22%
<b>DOBITAK / (GUBITAK) PRE OPOREZIVANJA</b>	<b>628.517</b>	<b>840.153</b>	<b>-25,19%</b>
Porez na dobitak	-6.090	0	100,00%
Gubitak po osnovu odloženih poreza	-39.743	-39.743	0,00%
<b>DOBITAK / (GUBITAK) NAKON OPOREZIVANJA</b>	<b>582.684</b>	<b>800.410</b>	<b>-27,20%</b>

Addiko Bank a.d. Beograd je ostvarila **neto dobitak od 583 miliona dinara**, što predstavlja godišnje smanjenje od 218 miliona dinara.

**Prihodi od kamata** su dostigli nivo od 4,9 milijardi dinara, uz međugodišnji rast od 513 miliona dinara. Najznačajniji doprinos potiče od fokusnih segmenata i on iznosi 78%.

**Rashodi od kamata** su povećani za 294 miliona dinara kao posledica rasta portfolija depozita klijenata, naročito u stranoj valuti, zajedno sa uvećanim oročenim depozitima (učesće oročenih depozita iznosi 49%, dok je prošle godine ono iznosilo 42% na kraju godine).

**Neto prihod od naknada i provizija** je zabeležio rast u 2022. u iznosu od 196 miliona dinara ili 13% u odnosu na prethodnu godinu. Najveći rast je ostvaren kod prihoda od platnih transakcija, prihoda od održavanja računa i prihoda od deviznog poslovanja usled značajno proširene baze klijenata.

**Rashodi za kreditne gubitke kod finansijskih sredstava** su iznosili 1,1 milijarde dinara, u odnosu na 396 miliona dinara u 2021, kao posledica odluke Addiko banke da u rezervacijama prizna post-model korekcije usled rasta volatilnosti ekonomskog okruženja (rezidualni efekti povezani sa pandemijom, inflacija, povećanje kamatnih stopa, pogoršanje poslovne klime i nesigurnosti u vezi sa kretanjima u budućnosti).

**Poslovni rezultat** pre promene umanjenja vrednosti je iznosio 1,7 milijardi dinara, što predstavlja povećanje u odnosu na 2021. za 454 miliona dinara, prvenstveno po osnovu rasta prihoda od kamata kao i naknada, čime su kompenzovani negativni rezultat iz trgovanja i finansijski rezultat.

Generalno, Addiko banka je ostala profitabilna, uz **povećanje neto kamatne marže na 3,89%** i **smanjenje odnosa troškova i prihoda na 57,63%** zbog povećanja poslovne efikasnosti.

## 6.2. Analiza bilansa stanja

	31.12.2022.	31.12.2021.	Promena
Gotovina i sredstva kod centralne banke	15.246.913	9.751.850	56%
Potraživanja po osnovu derivata	946	3.459	-73%
Hartije od vrednosti	13.418.512	13.454.383	0%
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5.738.623	4.824.007	19%
Kredit i potraživanja od komitenata	65.703.395	72.118.908	-9%
Nematerijalna ulaganja	652.263	753.652	-13%
Nekretnine, postrojenja i oprema	881.479	1.028.909	-14%
Odložena poreska sredstva	204.909	60.095	241%
Ostala sredstva	713.421	686.087	4%
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>102.560.461</b>	<b>102.681.350</b>	<b>0%</b>

Ukupna aktiva Addiko Bank a.d. Beograd je ostala na sličnom nivou kao prošle godine.

Ukupna aktiva se prevashodno sastoji od **kredita i potraživanja od komitenata** koji imaju udeo u ukupnoj aktivni od 64%. Addiko banka je nastavila sa sprovođenjem svoje strategije nastavka ubrzane promene sastava svog poslovanja od kreditiranja velikih korporativnih klijenata, stambenih kredita i javnog sektora sa manjom maržom na kreditiranje sa većom dodatnom vrednošću u fokusnim segmentima poslovanja sa građanima i malim i srednjim preduzećima. To je dovelo do dodatnog povećanja udela ova dva segmenta, što odgovara udelu fokusnog portfolija od 86%. Najznačajniji godišnji rast od 293 miliona dinara je ostvaren u segmentu poslovanja sa građanima. U skladu sa strategijom banke, zabeleženo je **smanjenje nefokusnog portfolija u 2022.** za 5,3 milijarde dinara, a najveća smanjenja su ostvarena u segmentima velikih korporativnih klijenata i javnog sektora.

Rezidualna sredstva se prevashodno sastoje od **gotovinskih rezervi i dužničkih hartija od vrednosti**. Sredstva kod Narodne banke Srbije su veća na kraju 2022. po osnovu investicija u repo hartije od vrednosti.

Ostala sredstva su povećana za 27 miliona dinara. Povećana su i odložena poreska sredstva po osnovu hartija vrednovanih kroz kapital za 145 miliona dinar.

	31.12.2022.	31.12.2021.	Promena
Obaveze po osnovu derivata	2.126	3.200	-34%
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	7.824.026	8.558.428	-9%
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema ostalim komitetima	69.723.245	68.923.834	1%
Rezervisanja	765.644	533.873	43%
Tekuće poreske obaveze	6.090	0	100%
Ostale obaveze	1.366.329	1.325.875	3%
Akcijski kapital	20.545.294	20.545.294	0%
Dobitak	2.510.018	1.927.334	23%
Gubitak	-1.126.066	-1.126.066	0%
Rezerve	943.755	1.989.578	-53%
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>102.560.461</b>	<b>102.681.350</b>	<b>0%</b>

Ukupna pasiva je tokom 2022. ostala na sličnom nivou.

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 2,3 milijarde dinara u 2022. prethodno po osnovu povećanja deviznih depozita u segmentu poslovanja sa stanovništvom, dok su dinarski depoziti ostali na sličnom nivou. Sa druge strane, depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama su smanjeni za 9%.

## 7. Izveštaj o nefinansijskim aspektima

Najznačajnije stavke obuhvaćene ovim odeljkom jesu pitanja zaštite životne sredine i usklađenost 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 zaštitom životne sredine smanjenjem otpada, unapređenjem energetske efikasnosti i unapređenjem direktnih i indirektnih uticaja banke na životnu sredinu.

Tokom protekle godine, zaštita životne sredine i aktivnosti u oblasti održivosti su bile fokusirane na odgovorno upravljanje resursima. U 2022, nije bilo slučajeva kršenja ekoloških propisa.

#### 7.1.1 Tekuće aktivnosti Addiko banke u vezi sa zaštitom životne sredine

##### Optimizacija prostora

Tokom 2022, nastavili smo sprovođenje jedne od dugoročnih mera Addiko banke - optimizaciju prostora, koja predstavlja inicijativu usmerenu na smanjenje prostora koji se koristi za obavljanje osnovnih poslovnih aktivnosti Addiko banke.

Kancelarijski prostor koji se koristi za centralu je smanjen za 390m<sup>2</sup> u 2022.

Ovaj pristup je koristan u smislu upotrebe sistema za grejanje i hlađenje i daje pozitivne ekološke efekte u vidu smanjenja potrošnje struje i vode.

##### Ušteda energije

Addiko banka nastavlja da podstiče smanjenje potrošnje energije i primenom energetske efikasne rešenja u okviru svih renoviranja i investicija.

Instaliranje LED osvetljenja kao rešenja za uštedu energije predstavlja standard za celu mrežu Addiko banke. U zgradi koja se koristi za back-office poslovanje, postojeća rasveta je zamenjena LED osvetljenjem čime je smanjena potrošnja električne energije u ovoj zgradi za oko 20%.

Sve više pažnje se poklanja kupovini obnovljive energije.

Prema podacima JP „Elektroprivreda Srbije“, 35% kapaciteta za proizvodnju struje potiče od 16 hidrocentrala. Ukupna potrošnja energije je iznosila oko 1,67 GWh u 2022, što je za 7% manje u odnosu na 2021.

##### Smanjenje emisije ugljen-dioksida

S obzirom na činjenicu da je Addiko banka posvećena ostvarivanju pozitivnog uticaja na razvoj životne sredine i klimu, električna vozila i punjivi hibridi predstavljaju visok prioritet.

Planira se povećanje udela ovih vozila, svakako u skladu sa raspoloživom infrastrukturom u zemlji. Predlog je da se krećemo u tom pravcu - do kraja 2023, udeo ovih automobila će iznositi 10% i ovaj trend treba da bude nastavljen do udela od najmanje 50% u 2027.

##### Sistem upravljanja dokumentacijom

Addiko banka kontinuirano unapređuje svoje interne procedure u cilju veće efikasnosti i uštede resursa (naročito hartije) kada god je to moguće.

Osim u slučaju određenih organizacionih jedinica koje imaju zakonsku obavezu korišćenja štampane dokumentacije, ostala dokumentacija je u potpunosti digitalizovana kao rezultat prethodnih inicijativa 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 kod tonera i potrošnju energije.

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

Addiko banka je obezbedila kartonske kante za recikliranje u poslovnom prostoru. Kartonske kante za recikliranje su idealno rešenje za isplativo i ekološki prihvatljivo zasebno recikliranje u našem poslovnom prostoru. Pošto su napravljene isključivo od kartona, kartonske kante za recikliranje se mogu lako reciklirati kada dođu do kraja svog veka trajanja.

## **Opšta svest o zaštiti životne sredine**

Addiko banka se stara o životnoj sredini.

Stoga, uvek uzimamo u obzir povezane ekološke efekte proizvoda i usluga koje nudimo. Učešće u transakcijama ili projektima kojima se životna sredina izlaže riziku trajnih negativnih efekata nije u skladu sa našom poslovnom politikom. Naš cilj jeste svodenje negativnog uticaja naših poslovnih aktivnosti na životnu sredinu na najmanju moguću meru i kontinuirano unapređenje ekološkog aspekta našeg portfolija proizvoda i usluga.

### **7.1.2 Upravljanje dobavljačima**

Politika za nabavku Addiko banke je dopunjena definisanjem naših očekivanja od dobavljača u smislu zaštite životne sredine.

Naši dobavljači imaju obavezu da poštuju osnovna prava, zdravlje i bezbednost svojih zaposlenih i primenjuju propise o sprečavanju korupcije. Komercijalni, stručni/tehnički, pravni i opšti parametri u vezi sa budućom saradnjom sveobuhvatno se analiziraju i procenjuju u okviru procene dobavljača.

## **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 primenjuju 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 državnom 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, primati 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 2022. 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 potencijalne 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**

Upravni odbor čine pet članova: Ganeshkumar Krishnamoorthi na poziciji predsednika, Sanela Pašić na poziciji zamenika predsednika i Jozefina Trnavska, Marija Desivojević-Cvetković i Velimir Lukić na pozicijama članova Upravnog odbora.

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

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



Upravni odbor Addiko Bank a.d. Beograd je dana 22. novembra 2022. doneo odluku o imenovanju Miloša Nedeljkovića za novog člana Izvršnog odbora. Ova odluka je stupila na snagu 3. marta 2023. na osnovu dobijene saglasnosti Narodne banke Srbije.

## 9. IT Strategija

U skladu sa definisanom poslovnom strategijom, u 2022. godini, informacione tehnologije su bile usmerene na dalji razvoj digitalnih inicijativa i ekspanziju digitalnih usluga prema klijentima.

Ekspanzija digitalnih usluga u segmentu poslovanja sa stanovništvom je bila usmerena na implementaciju internet rešenja Webcard za online podnošenje zahteva za kreditne kartice i implementaciju internet rešenja Webloan za obradu online zahteva za kredit podnetih putem kanala trećih lica.

Ekspanzija digitalnih usluga u segmentu malih i srednjih preduzeća je bila usmerena na implementaciju unapređenog rešenja e-Banking usluge sa prilagodljivim funkcionalnostima kojima se obezbeđuje komfornije korišćenje e-Banking rešenja za klijente, na mobilnim uređajima.

U skladu sa regulatornim zahtevima, fokus u 2022. godini je bio na implementaciji rešenja za e-fakture, u sklopu inicijativa za digitalizaciju u našoj zemlji.

U vezi sa IT infrastrukturom, sprovedena je nadogradnja operativnog sistema na serverima, kao i obnavljanje IT opreme koju koriste zaposleni banke.

U okviru sajber bezbednosti, u 2022. godini, u fokusu je bio projekat implementacije alata PAM (upravljanje privilegovanim pristupom), kao i ublažavanje utvrđenih slabosti na infrastrukturi kao redovan zadatak.

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

U 2023. godini, digitalni razvoj će biti usmeren na dalji razvoj sistema kojima se omogućava ponuda bankarskih proizvoda u digitalnom okruženju, sa fokusom na poslovanje sa stanovništvom i malim i srednjim preduzećima kao primarnim segmentima, kao i na unapređenja u domenu sajber-bezbednosti.

## 10. Upravljanje ljudskim resursima

Strategija ljudskih resursa predstavlja najznačajnijeg činioca kulture 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 mogućnosti za dalji karijerni razvoj.

Kao nekonvencionalni bankari, naši zaposleni predstavljaju sastavni deo naše banke kojim se definišu veštine, kulturni kodeks i uspeh. Zadržavanjem i angažovanjem kvalifikovanih zaposlenih, uz privlačenje novih talenata, omogućava se uspešna transformacija banke.

Kultura učenja uz saradnju je demonstrirana putem Addiko Programa mentorstva kao jedne od ključnih inicijativa kojom se pruža podrška našim kulturnim vrednostima, uz Izvršni odbor koji upravlja agendom. Zaposlenima Addiko banke je na raspolaganju veliki broj mogućnosti za učenje na radu, učenje putem formalne nastave i učenje u digitalnom obliku tokom njihove karijere. Takođe, aktivno podstičemo zaposlene da konkurišu za interne pozicije i podržavamo prelaske zaposlenih na nivou organizacionih delova.

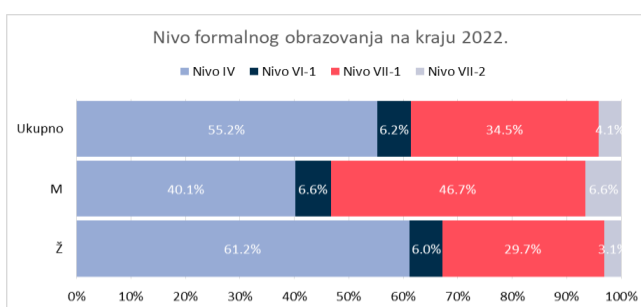
Procenat interne popunjenosti rukovodećih pozicija iznosi 56%.

## Struktura zaposlenih

Sa stanjem na kraju 2022. godine, Addiko Bank a.d. Beograd je imala ukupno 533 zaposlena.

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

Vrsta ugovora		Radno vreme	
NEODREĐENO	ODREĐENO	PUNO	SKRAĆENO
91.56%	8.44%	94.56%	5.44%
488	45	504	29

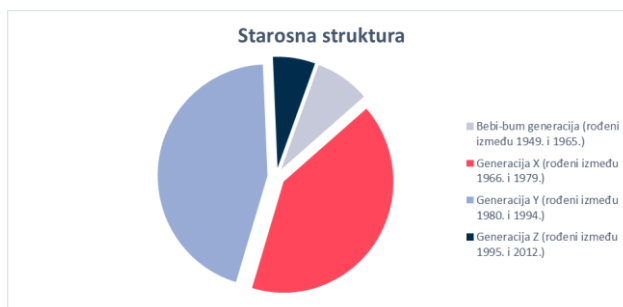


## Starosna struktura i dužina radnog staža

Prosečna ukupna starost zaposlenih Addiko banke iznosi 41,08 godina. Prosečna starost u 2021. je bila 40,9 godina. Takođe, tokom godina raste broj zaposlenih koji pripadaju „generaciji Z“. Prosečna dužina radnog staža u Addiko banci iznosi 7,01 godina.

### Pregled starosne strukture na kraju 2022. godine

Starosna struktura	Žene		Muškarci	
	Broj zaposlenih	%	Broj zaposlenih	%
Bebi-bum generacija (rođeni između 1949. i 1965.)	30	5.6%	12	2.3%
Generacija X (rođeni između 1966. i 1979.)	143	26.8%	61	11.4%
Generacija Y (rođeni između 1980. i 1994.)	164	30.8%	70	13.1%
Generacija Z (rođeni između 1995. i 2012.)	44	8.3%	9	1.7%



## Stepen obrazovanja

Prema stepenu obrazovanja u Addiko banci, više od 44,8% zaposlenih ima diplomu osnovnih studija ili višeg nivoa.

Statistika ukazuje na razlike u stepenu obrazovanja prema kojoj oko 39% zaposlenih ženskog pola i oko 60% zaposlenih muškog pola ima fakultetsko obrazovanje.

## Dobrobit zaposlenih

U 2022. godini se zadržava fokus na dobrobiti zaposlenih. Zaposlenima je omogućeno korišćenje internet platforme Rezilient 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.

Kraj 2022 (Pol, tip ugovora)	Polna struktura		
	UKUPNO	ŽENE	MUŠKARCI
Procenat	100.00%	71.48%	28.52%
Ukupno	533	381	152

Principi diverziteta i inkluzije su ugrađeni u korporativnu kulturu Addiko banke, a reflektuju se u načinu sprovođenja selekcije, regrutovanju, razvoju, naknadama, prepoznavanju talenata i internim unapređenjima.

Addiko Banka Srbija je nastavila saradnju sa Forumom mladih sa invaliditetom i u 2022. godini, putem programa radne prakse. Forum mladih sa invaliditetom je organizacija koja pruža pomoć u inkluziji lica sa svim oblicima invaliditeta u radno okruženje.

Tokom 2022. godine, nije utvrđeno postojanje ni jednog slučaja diskriminacije.

## Prepoznavanje i nagrađivanje

U 2022, Addiko banka Srbija je dobila prestižno priznanje za najboljeg poslodavca „Mamforce“ koje ima podršku Evropske unije. „Mamforce“ sertifikat je nagrada koja se daje kompanijama koje aktivno promovišu i sprovode diverzitet i inkluziju u okviru svog radnog okruženja. Ovo priznanje se dodeljuje na osnovu detaljne analize metrike, politika i prakse određene kompanije.

Addiko banka nastavlja da radi na svojoj reputaciji sa ciljem da bude prepoznata kao atraktivan poslodavac. Na osnovu sertifikata „Poslodavac-partner“ kojeg dodeljuje grupacija SELECTIO, Addiko Bank Srbija je prepoznata kao kompanija koja primenjuje visoke standarde u upravljanju ljudskim resursima i pozicionirana je među najboljim poslodavcima u Srbiji.

## 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 celokupne 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 leaderski tim aktivno i svesno prihvataju svoju ulogu predvođenja primerom ponašanja kojim se promovisu 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 banke za upravljanje rizicima 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 utvrđenom izjavom o sklonosti ka rizicima i toleranciji prema rizicima (*eng. Risk Appetite Statement - RAS*). Okvir za upravljanje rizicima definiše nivo rizika koji je banka spremna da prihvati. Mere kojima je definisana RAS 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*) radi 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.

Tokom 2022, u upravljanju rizicima (identifikovanje rizika, merenje/procena rizika, preduzimanje mera za ublažavanje rizika i praćenje rizika) 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;
- Radna tela Izvršnog odbora banke - Savetodavno telo za kontrolu rizika, Savetodavno telo za praćenje klijenata (*Watch List*), kao i Savetodavno telo za upravljanje operativnim rizikom;
- Organizacioni delovi banke - Odeljenje kontrole rizika, Sektor 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 sprovodi u skladu sa usvojenim politikama i procedurama kojima su utvrđena pravila i kriterijumi za odobravanje novih plasmana, definisanje aktivnosti koje se preduzimaju, kao i obaveze i odgovornosti lica uključenih u proces praćenja kreditnog rizika.

Tokom 2022, banka je analizirala mogući uticaj promena u makroekonomskom okruženju i uslovima poslovanja na poslovanje i kreditnu sposobnost klijenata i u skladu sa rezultatima ove analize sprovodila odgovarajuće korekcije kriterijuma i uslova za odobravanje novih kredita, kao i načina praćenja i strategija izloženosti kod postojećih klijenata, a sve u cilju smanjivanja potencijalnih neželjenih posledica eksternih faktora i održavanja željene sklonosti ka rizicima.

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 2022. godini dodatno unapređena primenom novih makroekonomskih predviđanja verovatnoće neizmirenja obaveza i ažuriranjem i razvojem sledećih modela: gubitak usled nastanka neizmirenja obaveza (LGD), faktor kreditne konverzije (CCF) i prevremena otplata.

Tokom 2022. godine, banka je u potpunosti bila usklađena sa Bazel III standardima u pogledu adekvatnosti kapitala. Na dan 31. decembar 2022, ukupni kapitalni zahtev za kreditni rizik je iznosio 4,9 milijarde dinara, pokazatelj adekvatnosti kapitala je iznosio 27,53%, dok je pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (koji je jednak vrednosti pokazatelja osnovnog kapitala) iznosio isto 27,53%.

### 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 2022. 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 pokrivanja 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 2022. 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 2022. iznose: pokazatelj likvidnosti: 2,45, uži pokazatelj likvidnosti: 1,96 i pokazatelj pokriva likvidnom aktivom (LCR): 178%.

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 2022. 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 2022. godine, banka je imala usklađen pokazatelj deviznog rizika sa zahtevima Narodne banke Srbije, a na dan 31. decembra 2022. godine, pokazatelj je iznosio 1,20%.

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 2022. 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 2022. godine, banka nije imala prekoračenja regulatorno propisanih limita izloženosti prema jednom licu, odnosno grupi povezanih lica, a o tome se redovno izveštavalo 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, primeni i praćenju mera za otklanjanje i ublažavanje i redovnom izveštavanju 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 2022. 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 banke na dan 31. decembra 2022. godine iznosi 820 miliona dinara.

### 12.6. Adekvatnost sistema upravljanja rizicima

Tokom 2022. godine, sistem upravljanja rizicima je bio adekvatan, imajući u vidu da je u tom periodu:

- 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 poslednji 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. Banka je kontinuirano ispunjavala minimalni zahtev za kapitalom i podobnim obavezama (MREL) utvrđen od strane lokalnog regulatora na osnovu rezultata iskazanih u kvartalnim izveštajima, kao i procenta na osnovu SREP dokumenta;
- U okviru kontinuirane primene standarda MSFI 9 za obračun obezvređenja finansijskih sredstava, banka je primenila nova makroekonomska predviđanja i ažurirala verovatnoću neizmirenja obaveza po MSFI 9 i ažurirala i razvijala modele LGD, CCF i prevremene otplate;
- Banka je u potpunosti ispunila sve sve zahteve regulatora u vezi sa primenom vanrednih zahteva po osnovu moratorijuma (Odluka o privremenim merama za banke u cilju adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom u portfoliju poljoprivrednih kredita u uslovima otežane poljoprivredne proizvodnje doneta od strane Narodne banke Srbije).

### 13. Izgledi

Za globalnu ekonomiju, umnogome pozitivna kretanja zabeležena u prvoj polovini 2022. godine su bila u velikoj meri poništena posledicama ruskog rata u Ukrajini i previranjima na tržištima energije zbog uvođenja zapadnih sankcija protiv ruskih petrohemija.

U zemljama gde posluje Addiko grupa, rat u Ukrajini se odražava u velikoj meri kroz inflaciju, sve veće troškove kredita i pad eksterne potražnje. Najznačajnija posledica ovog rata je i dalje inflacija koja nastavlja da podriva realne prihode. S obzirom da centralne banke povećavaju kamatne stope, ekonomija EU bi mogla da uđe u recesiju sa negativnim posrednim efektima po zemlje u kojima posluje Addiko grupa. Cene energenata koje naglo rastu će uticati na rezultate energetski intenzivnih industrija i moguće dovesti do zatvaranja nekih kompanija. Lošije poslovno raspoloženje će takođe uticati na smanjivanje investicija, kako od domaćih, tako i od stranih kompanija, što će dodatno doprineti ekonomskom usporavanju.

U Srbiji se očekuje usporavanje ekonomske aktivnosti uz projektovani BDP od 1,9% u 2023. Očekuje se i da će nezaposlenost nastaviti da opada postepeno, sa stopom od 9% u 2023.

Povećanja minimalne zarade i zarada u javnom sektoru od strane države tokom 2022. godine su pospešila rast realnih zarada. Najavljena su i dodatna povećanja u narednom periodu, što bi trebalo da spreči da inflacija podriva realne prihode. Inflacija u Srbiji se pokazuje kao otpornija nego što se prethodno mislilo, ali se i dalje nalazi među najnižima u regionu.

Cene osnovnih prehrambenih proizvoda su i dalje zamrznute, cena struje je takođe ograničena, a cena goriva je intenzivno regulisana, što takođe doprinosi stabilizaciji cena. Na osnovu navedenog, prognoze za inflaciju za 2023. iznose 8%.

Addiko grupa namerava da nastavi ubrzanje sprovođenja svoje kompetitivne specijalističke strategije na tržištima Centralne i Jugoistočne Evrope u 2023, sa fokusom na održivi poslovni rast u segmentima poslovanja sa građanima i malim i srednjim preduzećima, i sa posebnim fokusom na mikro i mala preduzeća i generalnu ambiciju da postane vodeća specijalizovana banka za ove segmente u Centralnoj i Jugoistočnoj Evropi. Obazrivi pristup rizicima od strane Addiko banke ostaje ključna potpora strategiji generisanja rasta kredita.

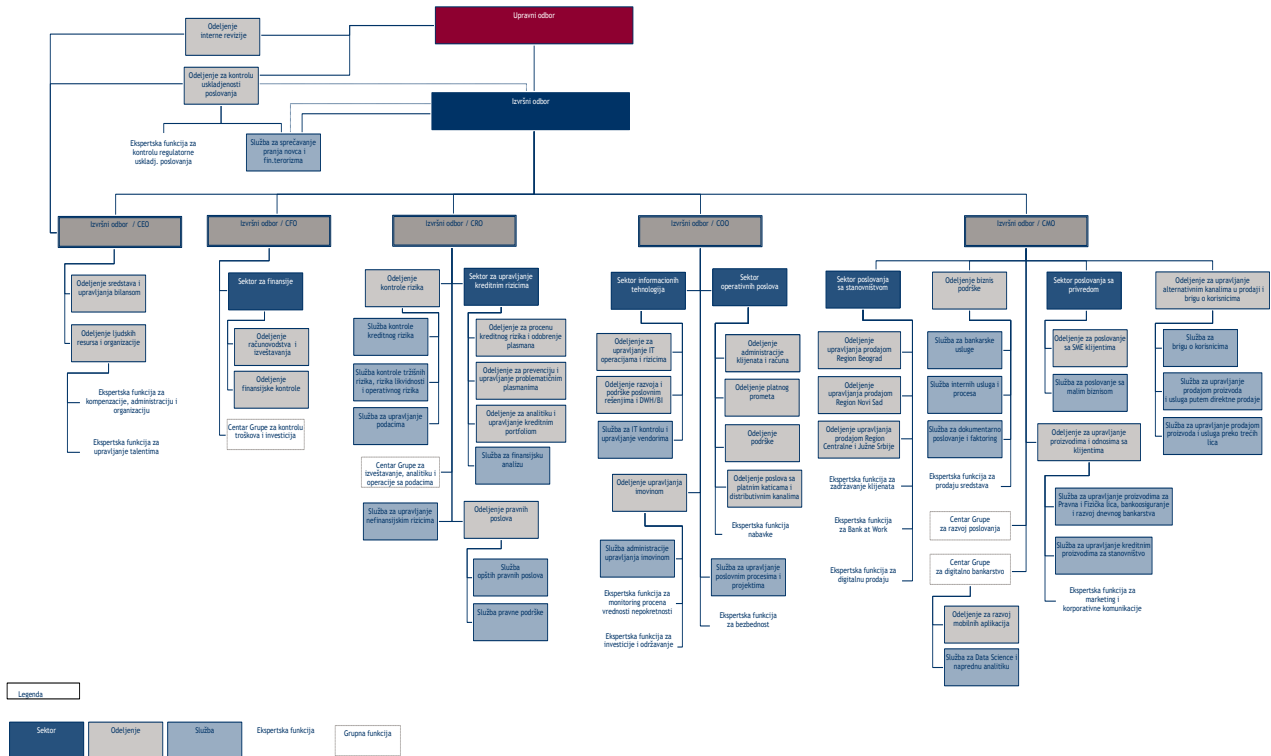
Jasan fokus na poslovanje sa građanima i malim i srednjim preduzećima će ubrzati transformaciju bilansa stanja Addiko banke prema ovim segmentima koji donose veću vrednost. U tom kontekstu, Grupa će nastaviti da razmatra mogućnost obezbeđivanja kapitala putem bržeg smanjenja nefokusnih segmenata. Addiko 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 banke jeste dodatno unapređenje efikasnosti smanjivanjem troškova i složenosti i racionalizacijom svog operativnog modela. Addiko banka će nastaviti sa primenom mera za efikasnost u cilju ostvarivanja održivog i vidljivog uticaja na bruto uštede.

## Organizaciona šema

Organizaciona šema banke na dan 31. decembar 2022. je prikazana sledećim dijagramom:

Addiko bank a.d. Beograd  
 Mirova Milankovića, IV  
 11000 Beograd, Srbija





U Beogradu, 21. marta 2023.

Addiko Bank a.d. Beograd

IZVRŠNI ODBOR



**Vojislav Lazarević**  
predsednik Izvršnog odbora



**Vladimir Stanisavljević**  
zamenik predsednika Izvršnog odbora



**Miloš Nedeljković**  
član Izvršnog odbora