

**Addiko Bank**

**Objavljivanje  
podataka i informacija  
sa stanjem na dan 31. decembar  
2025. godine**

## Sadržaj

|          |   |           |
|----------|---|-----------|
| <b>1</b> | <b>Poslovno ime i sedište Banke .....</b>   | <b>5</b>  |
| <b>2</b> | <b>Strategija i politike za upravljanje rizicima Banke.....</b>   | <b>5</b>  |
| 2.1      | Opis strategije i politika za upravljanje rizicima Banke .....  | 5         |
| 2.2      | Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima .....  | 8         |
| 2.2.1    | Kreditni rizik .....  | 10        |
| 2.2.2    | Tržišni rizici i rizik likvidnosti .....  | 12        |
| 2.3      | Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima i načina merenja rizika .....  | 14        |
| 2.3.1    | Kreditni rizik .....  | 14        |
| 2.3.2    | Tržišni rizici i rizik likvidnosti .....  | 15        |
| 2.3.3    | Operativni rizik.....   | 16        |
| 2.4      | Tehnike ublažavanja rizika i načini koje Banka koristi za obezbeđivanje i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika.....  | 17        |
| 2.4.1    | Kreditni rizik .....  | 17        |
| 2.4.2    | Tržišni rizici i rizik likvidnosti .....  | 17        |
| 2.4.3    | Operativni rizik.....   | 18        |
| 2.5      | Potvrda Banke o adekvatnosti uspostavljenog sistema upravljanja rizicima Banke u odnosu na rizični profil i poslovnu politiku i strategiju Banke.....   | 18        |
| 2.6      | Opis povezanosti rizičnog profila Banke sa poslovnom strategijom .....  | 18        |
| 2.6.1    | Prikaz ključnih pokazatelja poslovanja Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i njihovih vrednosti .....   | 19        |
| 2.6.2    | Prikaz načina na koji je tolerancija prema rizicima uključena u sistem upravljanja rizicima .....   | 21        |
| 2.7      | Opis načina informisanja organa upravljanja Banke o rizicima .....  | 21        |
| <b>3</b> | <b>Podaci i informacije koji se odnose na kapital Banke .....</b>   | <b>23</b> |
| 3.1      | Iznos kapitala Banke, osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, s pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki.....                                     | 23        |
| 3.2      | Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala .....   | 29        |
| 3.3      | Podaci i informacije o povezivanju pozicija kapitala banke iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz Obrasca PI-KAP.....   | 31        |
|          | Prilog3 PI-UKP.....   | 31        |
| 3.4      | Opis ograničenja koja se primenjuju pri obračunu kapitala, kao i instrumenata kapitala, regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki na koje se ova ograničenja odnose .....                                   | 38        |
| <b>4</b> | <b>Podaci i informacije koji se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala .</b>  | <b>39</b> |
| 4.1      | Pokazatelji adekvatnosti kapitala Banke .....   | 39        |
| 4.2      | Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti.....   | 41        |
| 4.3      | Iznos kapitalnog zahteva za tržišne rizike i vrsta primenjenog pristupa za računanje pojedinačnih kapitalnih zahteva za ove rizike, struktura i iznos ovog zahteva.....   | 42        |
| 4.4      | Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik i vrsta primenjenog pristupa za računanje ovog zahteva, s posebnim objavljivanjem strukture i iznosa za svaki od pristupa korišćenih za računanje tog zahteva..... | 43        |
| <b>5</b> | <b>Proces interne procene adekvatnosti kapitala .....</b>   | <b>43</b> |
| 5.1      | Opis procesa interne procene adekvatnosti kapitala .....  | 43        |
| 5.2      | Opis pristupa koje banka koristi za merenje odnosno procenu svih materijalno značajnih rizika .....   | 44        |
| <b>6</b> | <b>Podaci i informacije koji se odnose na zaštitne slojeve kapitala .....</b>   | <b>46</b> |

|  |    |
|--|----|
| 6.1 Geografska raspodela izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala (Prilog 5 PI -GR) ..... | 47 |
| 6.2 Ukupan iznos kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala banke .....  | 49 |

## 7 Podaci i informacije koji se odnose na izloženosti rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika .....

49

|   |    |
|---|----|
| 7.1 Kreditni rizik .....  | 49 |
| 7.1.1 Definicije pojmova potraživanja u docnji ("Past due") i obezvređenih potraživanja za računovodstvene potrebe  | 49 |
| 7.1.2 Opis pristupa i metoda koje Banka koristi za određivanje opštih i specifičnih prilagođavanja za kreditni rizik  | 50 |
| 7.1.3 Ukupan iznos izloženosti Banke nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući efekte tehnike ublažavanja kreditnog rizika .....   | 53 |
| 7.1.3.1 Prosečne izloženosti Banke u toku godine po klasama izloženosti .....   | 53 |
| <b>Error! Bookmark not defined.</b>   |    |
| 7.1.4a Raspodela svih izloženosti prema sektorima ili vrsti druge ugovorne strane po klasama izloženosti, s posebnim prikazom obezvređenih potraživanja, potraživanja u docnji i specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik.....   | 55 |
| 7.1.4.1 Prikaz iznosa obezvređenih i potraživanja u docnji za značajne sektore i druge ugovorne strane.....   | 56 |
| 7.1.4.2 Prikaz iznosa specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik za značajne sektore i druge ugovornestrane.....   | 58 |
| 7.1.5 Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću po klasama izloženosti.....  | 59 |
| 7.1.6 Iznos obezvređenih i potraživanja u docnji, prikazane odvojeno prema značajnim geografskim područjima .....   | 60 |
| 7.1.6.1 Iznos specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik u vezi sa geografskim područjem .....   | 61 |
| 7.1.6.2 Iznos specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik i njihove izmene tokom perioda (01.01.2025. – 31.12.2025.) .....  | 61 |
| 7.1.7 Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije, po vrstama druge ugovorne strane .....  | 62 |
| 7.1.8 Specifična prilagođavanja za kreditni rizik i ukidanja koja se evidentiraju direktno u bilansu uspeha ..  | 63 |
| 7.1.9 Primena eksternih rejtinga u standardizovanom pristupu obračuna kreditnim rizikom ponderisane aktive  | 63 |
| 7.1.10 Tehnike ublažavanja kreditnog rizika .....   | 65 |
| 7.1.10.1 Prikaz osnovnih vrsta pružalaca kreditne zaštite po osnovu garancija i kreditnih derivata i njihove kreditne sposobnosti.....  | 66 |
| 7.1.10.2 Prikaz osnovnih vrsta pružalaca kreditne zaštite po osnovu materijalne kreditne zaštite .....  | 66 |
| 7.1.10.3 Prikaz koncentracija tržišnog ili kreditnog rizika u okviru primenjenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika .....   | 67 |
| 7.1.10.4 Ukupan iznos izloženosti (nakon netiranja) obezbeđenih podobnom finansijskom imovinom ili drugim podobnim sredstvom obezbeđenja, po klasama izloženosti, pre i nakon primene faktora volatilnosti i kreditne zaštite generalno ..... | 67 |
| 7.2 Rizik druge ugovorne strane .....   | 68 |
| 7.2.1 Opis metodologija za raspoređivanje internog kapitala i dodeljivanje kreditnog limita za izloženosti riziku druge ugovorne strane .....   | 68 |
| 7.3 Tržišni rizici.....   | 69 |
| 7.4 Operativni rizik.....   | 70 |
| 7.5 Kamatni rizik po osnovu pozicija iz bankarske knjige.....   | 70 |
| 7.6 Rizik likvidnosti.....  | 72 |

## 8 Pokazatelj leveridža .....

73

# Addiko Bank

**9 Podaci i informacije koji se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava..... 74**

**10 Podaci i informacije Banke koji se odnose na kvalitet aktive ..... 74**

10.1 Podaci i informacije koji se odnose na izloženosti Banke kreditnom riziku ..... 74

10.2 Podaci i informacije koji se odnose na način na koji banka vrši internu klasifikaciju potraživanja ..... 76

10.3 Podaci i informacije koji se odnose na sredstva obezbeđenja i sredstva stečena naplatom ..... 79

10.4 Podaci i informacije koji se odnose na postupak utvrđivanja obezvređenja potraživanja ..... 84

10.5 Podaci i informacije koji se odnose na politiku otpisa potraživanja ..... 87

10.6 Podaci i informacije koji se odnose na prihode od kamate i njihovo priznavanje ..... 87

10.7 Podaci i informacije koji se odnose na restrukturirana potraživanja ..... 88

**11. Izveštaj o nefinansijskim aspektima ..... 90**

11.1. Zaštita životne sredine ..... 91

11.1.1 Tekuće aktivnosti Addiko Bank u vezi sa zaštitom životne sredine..... 92

11.1.2 Upravljanje dobavljačima ..... 94

# Addiko Bank

Addiko Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) na svojoj internet stranici [www.addiko.rs](http://www.addiko.rs), u delu koji je namenjen objavljivanju finansijskih izveštaja, u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o objavljivanju podataka i informacija banke („Službeni glasnik RS“, br.103/2016 i 63/2025) objavljuje:

## PODATKE I INFORMACIJE BANKE

na dan 31.12.2025. godine

### 1 Poslovno ime i sedište Banke

**Poslovno ime banke:** Addiko Bank a.d. Beograd

**Poslovna adresa:** Novi Beograd, Bulevar Milutina Milankovića 7v

### 2 Strategija i politike za upravljanje rizicima Banke

#### 2.1 Opis strategije i politika za upravljanje rizicima Banke

Strategija za rizike Addiko Bank a.d. Beograd se definiše u skladu sa Strategijom za rizike Addiko Grupe, dugoročnom poslovnom strategijom Addiko Grupe, Poslovnom strategijom Banke i odredbama važeće Odluke o upravljanju rizicima banke Narodne banke Srbije. Poslovni model se vodi osnovnim kategorijama rizika koje moraju da se ograniče i kontrolišu. Iz vremenske perspektive, strategija treba da obezbedi dugoročnu održivost i da bude progresivna tako što će pomoći da se optimizuje odnos rizika i pozicije kapitala, kao i potrebe za likvidnošću i mere likvidnosti u skladu sa petogodišnjim strateškim planom i planom finansiranja koji je usklađen sa glavnim akcionarima.

Strategija za rizike definiše viziju, sklonost ka rizicima, odgovarajuću organizaciju i sposobnost Addiko Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) da svi materijalno značajni rizici budu identifikovani i da se njima upravlja na odgovarajući način kako bi se zaštitila Banka i sprečili mogući negativni uticaji na klijente, akcionare, industriju i širu zajednicu, omogućavajući Banci da ispuni svoje ciljeve i poboljša sposobnost da odgovori na nove mogućnosti.

Težnja u upravljanju rizicima Banke je omogućavanje održivog rasta u okviru definisane sklonosti ka rizicima koje je Banka spremna i u mogućnosti da prihvati.

Realizacija strategije za rizike Banke se osigurava kroz sledeće aktivnosti:

- Određivanje sklonosti ka rizicima i merenje ukupnog nivoa rizika, kao i pojedinačnih vrsta rizika, uzimajući u obzir Poslovnu strategiju Banke i Addiko Grupe,
- Identifikacija i kvantifikacija rizika, posebno u pogledu internih kapitalnih zahteva i likvidnosti, definisanje tekućih/ciljnih limita za poslovnu godinu i adekvatan mehanizam upravljanja,

# Addiko Bank

- Prevođenje strateških ciljeva u detaljnije smernice i pravila u upravljanju rizicima kroz sveobuhvatnu internu regulativu za svaki pojedinačni tip rizika olakšavajući realizaciju ciljeva na nivou pojedinačnog klijenta odnosno transakcije,
- Uspostavljanje adekvatnog organizacionog okvira za upravljanje rizicima sa jasnim odgovornostima za realizaciju i jasnim linijama izveštavanja.

Strategija za rizike Banke proizilazi iz njene poslovne strategije i opisuje planiranu strukturu poslovanja, 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 je Banka izložena u svom poslovanju dok ujedno osigurava adekvatnost internog kapitala, poziciju likvidnosti i ukupnu profitabilnost. Politike i procedure upravljanja pojedinačnim rizicima Banka temelji na zahtevima zakonske i podzakonske regulative Narodne banke Srbije, kao i na smernicama, principima i relevantnim aktima Addiko Grupe.

Banka je uspostavila okvir za upravljanje rizicima (*eng. Risk Appetite Statement - RAS*) koji određuje sklonost Banke ka rizicima i čini deo procesa razvoja i implementacije poslovne i strategije upravljanja rizicima i određuje nivo preuzetog rizika u odnosu na kapacitet za podnošenje rizika. Okvir za upravljanje rizicima definiše nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Mere kojima je definisan RAS su kalibrisane uzimajući u obzir poslovni plan, Strategiju za rizike i Plan oporavka koji predstavljaju okvir za pravilno unutrašnje upravljanje i kontrolu rizika.

Plan oporavka je uključen u okvir upravljanja rizicima kroz proces uspostavljanja indikatora upozorenja krizne situacije, njihove redovne provere, analize, praćenja i izveštavanja na regularnim sastancima odgovarajućih organa upravljanja i tela za kontrolu rizika.

Strategija za rizike ima za cilj limitiranje sklonosti ka rizicima tako da se obezbedi uspešan kontinuitet poslovanja Banke. Primarna svrha jeste zaštita raspoloživog kapitala i obezbeđenje kapaciteta za podnošenje rizika u Banci. Sekundarni cilj jeste izvođenje adekvatne strukture rizika na osnovu poslovnog modela. Poslovni model ima za rezultat kategorije osnovnih rizika, koji se moraju ograničiti i kontrolisati. Iz tog razloga je definisan profil rizičnosti, ali i pravila za pravilno upravljanje rizicima visokog stepena materijalnosti.

Na osnovu svoje poslovne strategije, Banka primenjuje pristup kontinuiteta poslovanja u procesu procene rizika. Povezanost poslovne i strategije za rizike je prikazana na slici ispod:



Slika 1: Poslovna strategija i Strategija za rizike

# Addiko Bank

Definicija sklonosti ka rizicima sastoji se od nekoliko komponenti:

- Opšta sklonost ka rizicima - ukupna granica za sve rizike,
- Minimalna adekvatnost regulatornog kapitala,
- Sklonost ka rizicima za svaki specifičan rizik - specifično dodeljivanje internog kapitala za svaki rizik,
- Okvir za određivanje sklonosti ka rizicima - opšta izjava o sklonosti ka rizicima koja se kreira najmanje jednom godišnje i detaljno je propisana.

Skлонost ka rizicima Banke je određena na takav način da uvažava sklonost ka rizicima na nivou Grupe. U procesu implementacije okvira za definisanje sklonosti ka rizicima na nivou Banke, definisan je dokument Okvir za definisanje sklonosti ka rizicima. Dokument definiše dimenzije rizičnog apetita, mere kojim će se dimenzije iz rizičnog profila meriti i pratiti, kao i pripadajuće okidače, limite i kapacitete za svaku pojedinačnu meru. Dokument se ažurira jednom godišnje.

Mere odnosno pokazatelji definisani u okviru sklonosti ka rizicima se izračunavaju najmanje na kvartalnom nivou i porede sa definisanim graničnim vrednostima. Izračunate vrednosti mera predstavljaju sastavni deo materijala za izveštavanje Savetodavnog tela za kontrolu rizika, Odbora za reviziju i Upravnog odbora Banke.

Osim toga, Banka u sklopu strateškog upravljanja rizicima sprovodi 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 u svom poslovanju.

ICAAP se koristi kao alat za procenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te sprovođenje strategije Banke primerene očuvanju adekvatnog nivoa internog kapitala.

U skladu sa sklonošću ka rizicima, u okviru ICAAP definisano je da se za preuzimanje rizika može koristiti maksimalno 85% raspoloživog kapitala za rizike. Ostatak od 15% mora biti zadržan kao rezerva iz kapitala (eng. *Capital buffer*) za slučajeve nastanka kriznih situacija.

Pregled ključnih regulatornih pokazatelja koje Banka prati najmanje na kvartalnom nivou i koji predstavljaju sastavni deo materijala za izveštavanje Savetodavnog tela za kontrolu rizika, Odbora za reviziju i Upravnog odbora Banke, sa definisanim limitima i vrednosti za kraj 2025. godine, prikazan je u tabeli ispod:

| Regulatorni pokazatelji  | Granična vrednost | Vrednost na 31.12.2025. |
|--|-------------------|-------------------------|
| Regulatorni kapital  | Min EUR 10 mil    | 161,95                  |
| Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala                        | Min 4,5%          | 26,48%                  |
| Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala                                  | Min 6%            | 26,48%                  |
| Pokazatelj adekvatnosti kapitala   | Min 8%            | 26,48%                  |
| Pokazatelj stepena zaduženosti   | Min 3%            | 17,37%                  |
| MREL PAK   | Min 15,61%        | 26,48%                  |
| MREL Leveridž  | Min 4,2%          | 17,37%                  |
| Pokazatelj ukupnih investicija (ne-finansijska ulaganja, osnovna sredstva) | Max 60%           | 5,43%                   |
| Pojedinačni pokazatelj velikih izloženosti                                 | Max 25%           | 0,00%                   |
| Kumulativni pokazatelj velikih izloženosti                                 | Max 400%          | 0,00%                   |
| Pokazatelj likvidnosti   | Min 0,8           | 2,11                    |
| Pokazatelj uže likvidnosti   | Min 0,5           | 1,89                    |
| NSFR (Racio Neto Stabilnog Finansiranja)                                   | Min 100%          | 158%                    |
| Pokazatelj deviznog rizika   | Max 20%           | 6,59%                   |
| Pokazatelj pokriva likvidnom aktivom (PPLA)                                | Min 100%          | 189,50%                 |
| Rizik koncentracije po određenim vrstama proizvoda                         | Max 30%           | 4,13%                   |

Slika 2 - Regulatorni pokazatelji i granične vrednosti

# Addiko Bank

Strategija za rizike Banke je usaglašena sa važećim Zakonom o bankama i drugim propisima u vezi sa bankarskim poslovanjem u svim aspektima, kao i sa standardima Addiko Grupe. Upravni odbor Banke utvrđuje strategiju i politike za upravljanje rizicima koje sprovodi Izvršni odbor. Izvršni odbor usvaja procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika, kao i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima. Izvršni odbor ima sveukupnu nadležnost za poslovanje Banke i sprovođenje strategije i politika za upravljanje rizicima i strategije upravljanja kapitalom.

Definicije rizika, organizacione jedinice koje upravljaju pojedinačnim vrstama rizika, metode koje se koriste za identifikaciju, procenu/merenje i praćenje pojedinačnih rizika, kao i sistem unutrašnjih kontrola za upravljanje pojedinačnom vrstom rizika su definisane u odgovarajućim politikama, procedurama i uputstvima usvojenim od strane Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke.

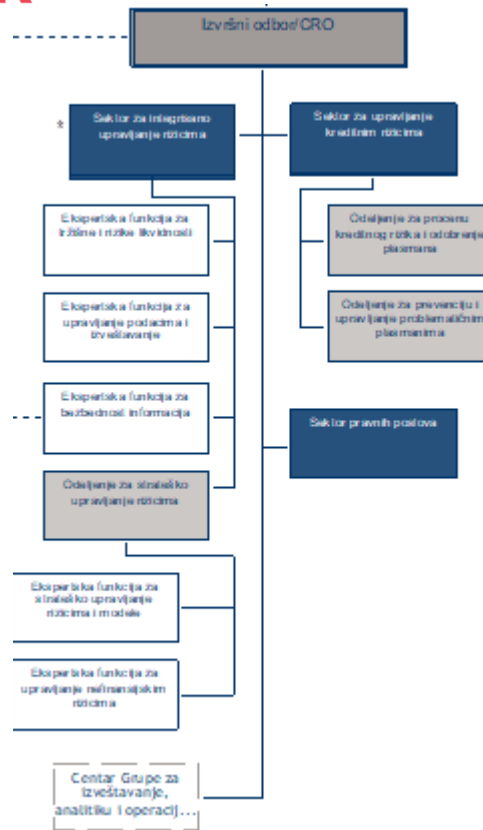
Politika upravljanja rizicima i procesom interne procene adekvatnosti kapitala Banke definiše načelnu organizaciju, procese, odgovornosti i metodologiju upravljanja ključnim rizicima Banke (kreditni rizik, tržišni rizici, rizik likvidnosti, operativni rizik) kao i način procene tih rizika u okviru procesa interne procene adekvatnosti kapitala. Predmetnom Politikom su definisani principi upravljanja i funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola Banke nad procesom upravljanja kreditnim rizikom i pojedinim podvrstama kreditnog rizika (rizik koncentracije, rizik izmirenja/ispоруke - *Settlement risk*, rizik zemlje, valutno indukovani, kao i rizik druge ugovorne strane - *Counterparty risk*).

Banka politikama za upravljanje pojedinačnim rizicima (tržišni rizici, kamatni rizik, rizik likvidnosti, itd.) specificira postupke identifikacije, merenja, procene, praćenja, kontrole, ublažavanja i izveštavanja o izloženosti Banke navedenim rizicima. Ovim politikama je takođe definisana organizacija, procesi, odgovornosti i metodologije koje se koriste u cilju identifikovanja i merenja, odnosno procene tih rizika, kao i vrste limita koji se koriste za praćenje i ograničavanje izloženosti tim rizicima.

## 2.2 Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima

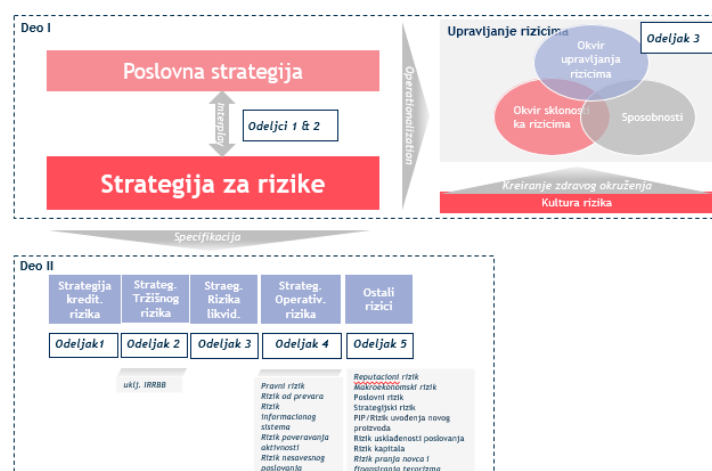
Struktura odnosno organizacija funkcije upravljanja rizicima predstavljena je na Slici 3\*:

# Addiko Bank



Slika 3 - Organizaciona šema - upravljanje rizicima Banke

Banka uspostavlja adekvatan sistem upravljanja rizicima kroz uspostavljanje ciljeva, njihovo sprovođenje i sprovođenje odgovarajućih akcija (Slika 4):



Slika 4 - Adekvatnost sistema upravljanja rizicima

# Addiko Bank

Operacionalizacija strategije za rizike u svakodnevnom upravljanju rizicima vrši se putem relevantne interne regulative za upravljanje rizicima koja se razvija i revidira na regularnoj osnovi:

|  | Koraci   | Opis   |
|--|--|--|
| Interni akti kojima se reguliše upravljanje rizicima | Opšti strateški dokumenti  | <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Strategija za rizike</li> <li>b. Okvir za određivanje sklonosti ka rizicima</li> <li>c. Politika za upravljanje rizicima i ICAAP</li> <li>d. Politika za utvrđivanje neizvršenja obaveza i oporavak</li> <li>e. Strategija za upravljanje kapitalom</li> <li>f. Strategija za upravljanje rizikom likvidnosti</li> <li>g. Priručnik za upravljanje likvidnošću - okvir za ILAAP</li> <li>h. Politika za kontrolu usklađenosti poslovanja</li> <li>i. Politika za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma</li> <li>j. Određivanje sklonosti ka rizicima od pranja novca</li> <li>k. Kodeks poslovnog ponašanja i etike</li> </ul> |
|  | Interni akti kojima se definiše upravljanje rizicima na nivou portfolija (strateški nivo), u celini ili na nivou pojedinačnog rizika | <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Upravljanje okvirom za ICAAP i kapacitetom za preuzimanje rizika</li> <li>b. Strateško upravljanje pojedinačnim materijalnim rizicima/rizikom koncentracije</li> <li>c. Modeli za procenu parametara rizika</li> <li>d. Definisane pravila za opšte upravljanje</li> <li>e. Metodologija i upravljanje budžetom za rizike</li> </ul>   |
|  | Interni akti kojima se definiše upravljanje rizicima na operativnom nivou, na nivou ABSE u celini ili na nivou pojedinačnog rizika   | <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Interni dokumenti kojima se detaljno definišu elementi kreditnog procesa - pravila za rejting, procenu rizika, praćenje/naplatu potraživanja, restrukturiranje/prinudnu naplatu, uključujući i tehnike za ublažavanje kreditnog rizika</li> <li>b. Interni dokumenti kojima se detaljno definišu elementi upravljanja i usmeravanja tržišnog rizika, rizika likvidnosti i operativnih rizika na dnevnom nivou</li> </ul>   |
|  | Dodatni interni akti koji se ne nalaze nužno u nadležnosti segmenta upravljanja rizicima, ali ih ovaj segment dopunjuje              | <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Opšte upravljanje / održavanje podataka o rizicima i pravila za kvalitet podataka</li> <li>b. Pravila za upravljanje kapitalom</li> <li>c. Proces odobravanja i implementacije proizvoda</li> </ul>  |

Slika 5 - Interna regulativa u upravljanju rizicima

## 2.2.1 Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršenja obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njihovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđenja potraživanja Banke.

Banka jednom godišnje preispituje potrebu za ažuriranjem metodologija i procedura u vezi sa upravljanjem kreditnim rizikom.

U upravljanju kreditnim rizikom učestvuju:

- Organi Banke i odbori u skladu sa pravnim okvirom: Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju i kreditni odbori Banke;
- Radna tela Izvršnog odbora Banke: Savetodavno telo za kontrolu rizika;
- Organizacioni delovi Banke: Odeljenje za strateško upravljanje rizicima u okviru Sektora za integrisano upravljanje rizicima, Sektor za upravljanje kreditnim rizicima i po potrebi drugi organizacioni delovi Banke.

**Upravni odbor Banke** je odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja kreditnim rizikom u Banci i nadzor nad tim sistemom; u obavezi je da obezbedi da Izvršni odbor Banke identifikuje kreditni rizik kojem je Banka izložena kao i da kontrolu kreditnog rizika vrši u skladu sa odobrenim politikama i procedurama. Upravni odbor utvrđuje politike za identifikovanje, merenje i procenu kreditnog rizika, odnosno upravljanje kreditnim rizikom; utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke koja je u skladu sa njenim rizičnim profilom; utvrđuje koji kreditni odbori se formiraju u Banci, utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa; daje prethodnu

# Addiko Bank

saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10 % kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20 % kapitala Banke, pored toga daje prethodnu saglasnost za zaključivanje pravnih poslova sa licem povezanim sa Bankom; odobrava godišnji izveštaj Banke o adekvatnosti upravljanja kreditnim rizikom i unutrašnjoj kontroli Banke. Upravni odbor Banke po potrebi, a najmanje jednom godišnje, razmatra utvrđene politike za identifikovanje, merenje, odnosno procenu, ublažavanje i praćenje kreditnog rizika.

**Izvršni odbor Banke** je odgovoran za identifikaciju i merenje kreditnog rizika kojem je Banka izložena u svom poslovanju i primenjuje principe upravljanja kreditnim rizikom koje odobri Upravni odbor, primenjuje procedure nadzora nad aktivnostima Banke, redovno ocenjuje njihov kvalitet i ako je potrebno, poboljšava ih u skladu sa strategijom, poslovnom politikom i ciljnim rizičnim profilom Banke. Izvršni odbor sprovodi politike za upravljanje kreditnim rizikom i usvaja procedure kojima se definišu procesi i odgovornosti upravljanja kreditnim rizikom. Izvršni odbor Banke najmanje jednom u toku poslovnog tromesečja analizira efikasnost u primeni procedura za identifikovanje, merenje, odnosno procenu, ublažavanje i praćenje kreditnog rizika, kao i za upravljanje kreditnim rizikom kome je Banka izložena i o tome u pisanoj formi obaveštava Upravni odbor Banke.

**Odbor za reviziju** analizira i usvaja predloge politika i procedura Banke u vezi sa upravljanjem kreditnim rizikom koji se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje, analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih politika i procedura za upravljanje kreditnim rizikom, analizira izveštaje o aktivnostima interne revizije Banke. Sednice Odbora za reviziju se održavaju najmanje jednom mesečno. Odbor za reviziju Banke najmanje jednom mesečno u pisanoj formi obaveštava Upravni odbor Banke o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se te nepravilnosti otkloniti, odnosno način na koji će se unaprediti procedure za upravljanje kreditnim rizikom i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola Banke.

**Savetodavno telo za kontrolu rizika** prati izloženost Banke kreditnom riziku, riziku zemlje porekla dužnika, riziku ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva, riziku usklađenosti poslovanja (u smislu NBS Odluke o upravljanju rizicima banke) i predlaže Izvršnom odboru mere za upravljanje ovim rizicima. Sednice Savetodavnog tela za kontrolu rizika održavaju se najmanje kvartalno.

**Kreditni odbor** donosi odluke o odobravanju kredita, drugih plasmana i potencijalnih plasmana. Kreditni odbor takođe donosi odluke vezane za izloženosti klijenata sa povišenim rizikom i klijente u statusu neizmirenja obaveza. Sastav kreditnog odbora utvrđuju se odlukom Upravnog odbora. Članstvo u kreditnom odboru je određeno personalno (ad personama). Sednice Kreditnog odbora održavaju se po pravilu jednom nedeljno.

**Sektor za integrisano upravljanje rizicima** je samostalni organizacioni deo Banke koji identifikuje, meri, vrši procenu, prati i izveštava o kreditnom riziku na nivou portfolija, odnosno Banke kao celine. Direktor Sektora za integrisano upravljanje rizicima učestvuje u radu Savetodavnog tela za kontrolu rizika. Sektor za integrisano upravljanje rizicima priprema materijale za sednice Savetodavnog tela za kontrolu rizika. Odgovornosti Sektora za integrisano upravljanje rizicima u domenu kontrole kreditnog rizika su sledeće:

- Merenje, procena i analiza kreditnog rizika na nivou ukupnog portfolija Banke u skladu sa metodologijom za procenu kreditnog rizika,
- Obračun rezervisanja u skladu sa regulativom, IFRS standardima i internometodologijom,
- Obračun NBS rezervisanja u skladu sa NBS Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke,

# Addiko Bank

- Učešće u kvartalnom i godišnjem izveštavanju prema NBS u skladu sa propisanom NBS Bazel III regulativom,
- Davanje preporuka o merama za ublažavanje kreditnog rizika,
- Obračun rizikom ponderisane izloženosti i minimalnih kapitalnih zahteva za kreditni rizik u skladu sa stubom 1 Bazel regulative,
- Obračun internih kapitalnih zahteva za kreditni rizik i rizike vezane za kreditni rizik u skladu sa stubom 2 Bazel regulative (ICAAP proces),
- Razvoj i unapređenje metodologije za upravljanje kreditnim rizikom,
- Razvoj i unapređenje stres testova i metodologije scenario analize,
- Razvoj i implementacija sistema za ograničavanje izloženosti kreditnom riziku,
- Monitoring definisanih limita i izveštavanje,
- Planiranje iznosa vezano za izloženost kreditnom riziku, kao što su MSFI rezervisanja, troškovi rizika, regulatorni kapital i njegove komponente (rizična aktiva, potrebna rezerva i sl.),
- Učešće u procesu implementacije novog proizvoda,
- Ad hoc izveštavanje u slučaju nastanka događaja relevantnih za kreditni rizik.

**Sektor za upravljanje kreditnim rizicima** je nezavisni organizacioni deo Banke koji procenjuje, meri i nadgleda kreditni rizik vezan za celokupan portfolio Banke.

Sektor čine dve organizacione jedinice:

- Odeljenje za procenu kreditnog rizika i odobrenje plasmana i
- Odeljenje za prevenciju i upravljanje problematičnim plasmanima.

Odeljenje za procenu kreditnog rizika i odobrenje plasmana je odgovorno za sagledavanje kreditnih zahteva, analizu klijentovog finansijskog stanja i ponuđenih instrumenata obezbeđenja kao i pripremu predloga za odlučivanje. Odeljenje je takođe odgovorno za redovno godišnje ažuriranje odnosno praćenje i analizu finansijskog stanja klijenta („Annual review proces“

**Odeljenje za prevenciju i upravljanje problematičnim kreditima** koje je odgovorno za sprovođenje aktivnosti usmerenih na upravljanje plasmanima u docnji odnosno klijentima sa identifikovanim signalima upozorenja. Odeljenje aktivno učestvuje u definisanju i sprovođenju mera za ublažavanje kreditnog rizika i sprečavanju novih problematičnih plasmana. Odeljenje je takođe odgovorno za sprovođenje postupaka restrukturiranja i izradu akcionih planova za problematične plasmane. Cilj sprovođenja napred navedenih aktivnosti je minimiziranje individualnih troškova rizika povratkom problematičnih plasmana u plasmane sa regularnim statusom i/ili realizacijom strategija naplate sa optimalnim efektom na bilans uspeha banke kada puni oporavak dužnika nije moguć.

## 2.2.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti

Tržišni rizici predstavljaju rizike od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promene vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki koje nastaju usled kretanja cena na tržištu. U skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, tržišni rizici obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik.

# Addiko Bank

Kamatni rizik podrazumeva rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz Bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

U procesu identifikovanja, merenja i procene tržišnih rizika (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) i rizika likvidnosti učestvuju:

- organi upravljanja i drugi odbori Banke - Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO);
- Odeljenje za strateško upravljanje rizicima, Sektor sredstava i upravljanja bilansom i po potrebi drugi organizacioni delovi Banke.

Upravni odbor Banke utvrđuje strategiju i politike za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti i definiše strateške ciljeve kao njihove polazne osnove.

Izvršni odbor Banke je odgovoran za sprovođenje politika i strategija za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti i sprovođenje strateških ciljeva kao njihove polazne osnove.

Odbor za reviziju pomaže Upravnom odboru Banke u nadzoru nad radom Izvršnog odbora i zaposlenih Banke. Odbor za reviziju Banke obavlja poslove i izvršava odgovornosti utvrđene Zakonom o bankama, propisima i aktima Narodne banke Srbije kao i važećim Poslovnikom o radu Odbora za reviziju Banke (kojim se uređuje nadležnost, sastav, sazivanje i pripremanje sednica kao i druga pitanja u vezi sa radom ovog Odbora).

ALCO odbor prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere Izvršnom odboru za upravljanje tržišnim rizicima (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) i rizikom likvidnosti, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke.

Sektor sredstava i upravljanja bilansom je nadležan za sprovođenje donetih odluka o načinu smanjenja izloženosti tržišnim rizicima (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) i riziku likvidnosti kao i upravljanje aktivom i pasivom Banke.

Odeljenje za strateško upravljanje rizicima u okviru Sektora za integrisano upravljanje rizicima u saradnji i uz podršku Grupe razvija i/ili implementira odgovarajuću metodologiju za identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje rizika likvidnosti i tržišnih rizika (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) i kreira i implementira adekvatan sistem limita i procedura za rano upozorenje uz uvažavanje odredbi relevantnih Odluka Narodne banke Srbije odnosno odgovarajućih lokalnih zakonskih i podzakonskih propisa

## 2.2.3 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik pod kojim Banka podrazumeva mogućnost nastanka gubitaka usled kazni i sankcija proisteklih iz sudskih sporova po osnovu neispunjavanja ugovornih i zakonskih obaveza i uključuje rizik modela i IKT rizik. Definicija operativnog rizika ne uključuje strateški i reputacioni rizik.

# Addiko Bank

U cilju zaštite klijenata Banke, trećih strana i organizacije od finansijskih gubitaka, kao i od gubitka poverenja ili reputacije obavezno je efikasno upravljanje operativnim rizikom, kao i dosledna primena i efikasno funkcionisanje sistema unutrašnjih kontrola. Svi zaposleni u Banci su u obavezi da učestvuju u identifikaciji i izveštavanju o događajima koji su izvor operativnog rizika i gubitaka po tom osnovu, dok je Izvršni odbor odgovoran za efikasan nadzor izloženosti operativnom riziku i za proveru da li je sistem upravljanja i kontrole operativnim rizicima usko integrisan u svakodnevni proces upravljanja Bankom.

Donosioci odluka su konstantno uključeni u osnovne procese operativnog rizika i informisani o trenutnom profilu operativnog rizika.

Zadaci kontrole operativnog rizika i efikasnosti funkcionisanja sistema internih kontrola se obavljaju u Sektoru za integrisano upravljanje rizicima. U saradnji i uz podršku Addiko Grupe, razvijaju se i/ili implementiraju odgovarajuće metodologije Grupe za identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje operativnog rizika uz istovremeno uvažavanje odredbi relevantnih Odluka NBS, odnosno odgovarajućih zakonskih i podzakonskih propisa.

Proces integralnog praćenja izloženosti Banke operativnom riziku uključujući i pravni rizik sa naglaskom na analizi uzroka i predlaganje mera za ublažavanje te izloženosti kao i proces funkcionisanja sistema internih kontrola za sve procese Banke vrši se preko Savetodavnog tela za upravljanje nefinansijskim rizicima koji o svom radu redovno izveštava Izvršni odbor koji ga imenuje.

## **2.3 Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima i načina merenja rizika**

### *2.3.1 Kreditni rizik*

Izveštavanje u vezi sa izloženosti kreditnom riziku, Banka vrši redovno, u regulatorno ili interno definisanim intervalima, prema NBS, Addiko Grupi, Izvršnom odboru i Upravnom odboru Banke. U određenim slučajevima, naročito u slučaju vanrednih situacija, za navedena tela se sprovodi i ad-hoc izveštavanje (na primer, u slučaju prekoračenja internih ili regulatorno propisanih limita).

Izveštavanje prema NBS se vrši u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima.

Banka je uzela u obzir uticaj efekata celokupnih okolnosti sa kriznim uticajem u svetu prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja na dan 31. decembra 2025. godine.

Izveštavanje Izvršnog odbora i drugih tela Banke o kreditnom riziku na portfolio nivou vrši Sektor za integrisano upravljanje rizicima./Odeljenje za strateško upravljanje rizicima najmanje jednom kvartalno i to dostavljanjem materijala koji se prezentuju na sednicama Savetodavnog tela za kontrolu rizika.

Materijal sadrži analizu postojećeg kreditnog portfolija i dinamiku njegovog razvoja u prethodnim kvartalima po različitim osnovama (izloženost i rezervisanja na bilansu/vanbilansu, kategorije rizičnosti/klase internog rejtinga, stepen kolateralizacije i koncentracije izloženosti i rezervisanja po sektorima privrede, rasponima izloženosti i u odnosu na pojedine dužnike i grupe dužnika) kao i osvrt na rizičnost pojedinih oblika izloženosti od značaja za tekuće poslovanje i kontrolu ukupnog kreditnog rizika.

# Addiko Bank

Osnovni smisao analiza koje se prezentuju je prikaz izloženosti Banke po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki na poslednji dan u mesecu za koji se izveštava, pripadajućih relevantnih pozicija i pokazatelja (rezervacije, ratio rezervacija u odnosu na izloženost, broj klijenata i sl), kao i njihova dinamika i razvoj u odnosu na prethodne periode izveštavanja.

Upravnom odboru se na kvartalnom nivou dostavlja izveštaj o upravljanju rizicima, čiji su format i sadržina standardizovani. Izveštaj, u delu o kreditnom riziku, obuhvata različite preglede i aspekte merenja, procene i praćenja kreditnog rizika u kontekstu izloženosti istom, kvalitetu portfolija sa aspekta različitih kriterijuma, kao i uticaju na kapital Banke (imajući u vidu ICAAP metodologiju).

Izveštavanje prema Grupi vrši se najmanje jednom mesečno putem izveštaja „*Key Risk Indicators - KRI*“. Izveštaj istovremeno predstavlja i izvor podataka za potrebe praćenja kretanja kreditnog portfolija i izveštavanja u okviru Savetodavnog tela za kontrolu rizika, Upravnog odbora i Odbora za reviziju Banke.

## Sistem rangiranja klijenata

Banka vrši procenu kreditnog rizika klijenata u skladu sa jedinstvenim standardima Grupe, i usklađena je kako sa domaćom zakonskom regulativom tako i sa internim politikama i procedurama za izradu rejtinga klijenata. Kriterijumi za klasifikaciju i izradu rejtinga klijenata su u potpunosti usaglašeni sa važećom Odlukom o klasifikaciji.

Procena obuhvata kako kvalitativnu tako i kvantitativnu procenu rizika, odnosno sveobuhvatnu finansijsku analizu, ocenu boniteta i rejtinga klijenta.

Kvantitativna analiza se zasniva na proceni kreditne sposobnosti klijenta što podrazumeva analizu bilansne strukture, pokazatelje likvidnosti, zaduženosti, efikasnosti, profitabilnosti, novčane tokove, limite zaduživanja, te procenu budućeg poslovanja klijenata (za vreme trajanja plasmana). Kvalitativni pokazatelji se baziraju na oceni razvoja sektora i grane u kojoj klijent posluje, oceni primenjenih računovodstvenih politika, proceni strateških i ekonomskih faktora koji odlikuju klijenta u okviru relevantne industrije.

Posebni rejting sistemi postoje za korporativne plasmane “CO” i “SX”/“SB“, fizička lica “PI Scorecard” i “Retail Behaviour Rating”, komercijalne nepokretnosti “RE“, opštine i lokalne samouprave “MU”, zemlje “CT”, banke “BN”, osiguravajuće kompanije “IN”, projektno finansiranje “PJ”. Takođe su u upotrebi ekspert alat (EX) za izradu rejtinga klijenata koji se zbog određenih specifičnosti ne mogu oceniti ni kroz jedan gore pomenuti alat, kao i WebFER “WF” alat za automatsko dodeljivanje „default“ rejtinga klijentima koji su u kašnjenju preko 90 dana. Rejting alatke se baziraju na “hard” i “soft” činjenicama, i odražavaju kako finansijske tako i nefinansijske podatke o klijentu.

Klijentima Banke se dodeljuju rejtinzi od klase 1 do 5 (i podklasa A do E) tako da rejtinzi 1A do 3E predstavljaju standardne rejtinge, dok su rejtinzi 4A do 4E ispod-standardni rejtinzi. Klijenti sa rejtinzima klase 5 predstavljaju klijente u “Statusu neizmirivanja obaveza (Default status)”.

Preuzete potencijalne obaveze takođe nose kreditni rizik, te se njihova procena vrši na identičan način, procenom svih kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja poslovanja.

### 2.3.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti

U oblasti kontrole tržišnih rizika (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi), Ekspertska funkcija za tržišne i rizike likvidnosti koja posluje u okviru Sektora za integrisano upravljanje rizicima sprovodi dnevnu kontrolu interno definisanih limita za tržišne rizike, koji uvažavaju

# Addiko Bank

standarde i zahteve Grupe. O tržišnom riziku se blagovremeno izveštavaju relevantna tela i organi Banke: Upravni odbor, Odbor za reviziju, Izvršni odbor i ALCO.

U cilju merenja, praćenja i kontrole deviznog rizika, kao vrste tržišnog rizika, koristi se podatak o ukupnoj (neto) otvorenoj deviznoj poziciji Banke koju je utvrdilo Odeljenje računovodstva i izveštavanja. Ista se koristi kao osnov za merenje efekata potencijalnih (prognoziranih) promena kurseva valuta u kojima Banka posluje, na finansijski rezultat i kapital Banke. Praćenje se sprovodi najmanje na mesečnom nivou i o tome izveštava Izvršni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom dok se na kvartalnom nivou izveštava Odbor za reviziju i Upravni odbor Banke.

U delu kontrole rizika likvidnosti, Ekspertska funkcija za tržišne i rizike likvidnosti prati pokazatelje likvidnosti definisane NBS Odlukom o upravljanju rizicima banke (LIK, uži LIK i PPLA - Pokazatelj pokriva likvidnom aktivom, NSFR) kao i interno definisane pokazatelje likvidnosti.

Za potrebe sagledavanja efekata potencijalno mogućih (negativnih) pomeranja u poziciji kratkoročne likvidnosti u narednih godinu dana, sačinjava se nekoliko stres scenarija likvidnosti, kako bi se utvrdio stepen osetljivosti tokova likvidnosti na poremećaje predviđene odgovarajućim scenarijima. Metodologija stres scenarija se razvija u saradnji sa Grupom. Za kvantitativno i kvalitativno merenje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o dugoročnoj likvidnosti, ukupno i po značajnim valutama pojedinačno, primenjuju se metodologije definisane interno i/ili u saradnji sa Grupom.

Ekspertska funkcija za tržišne i rizike likvidnosti u saradnji sa Sektorom sredstava i upravljanja bilansom sačinjava mesečni izveštaj o likvidnosti i dostavlja ga na razmatranje Izvršnom odboru i ALCO odboru Banke.

Merenje i procena izloženosti riziku kamatne stope u Bankarskoj knjizi, odnosno efekti promene ovih stopa na finansijski rezultat (bilans uspeha) i ekonomski vrednost Banke se vrše mesečno uzimajući u obzir strukturu i složenost Bankarske knjige (valutna, ročna struktura, postojanje ugrađenih opcija, primena dokumentovanih pretpostavki za pretvaranje pozicija bankarske knjige u novčane tokove) i o tome se izveštava Izvršni odbor i ALCO odbor. Primenjene metodologije merenja i procene kao i stres scenarija za izloženost kamatnom riziku razvijene su u saradnji sa Grupom.

O izloženosti riziku likvidnosti i tržišnim rizicima (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) na kvartalnoj osnovi se izveštavaju Upravni odbor i Odbor za reviziju u skladu sa dinamikom održavanja sednica oba odbora.

### 2.3.3 Operativni rizik

Organi upravljanja i drugi odbori Banke (Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Savetodavno telo za upravljanje nefinansijskim rizicima) i sve organizacione jedinice Banke učestvuju u procesu upravljanja operativnim rizikom. Kontrola izloženosti Banke operativnom riziku je funkcionalno pozicionirana u Sektoru za integrisano upravljanje rizicima.

Banka prati izloženost operativnom riziku putem redovnih izveštaja Sektora za integrisano upravljanje rizicima koji se na kvartalnoj osnovi razmatraju na sednicama Savetodavnog tela za kontrolu nefinansijskih rizika i dostavljaju Izvršnom odboru Banke. Upravni odbor i Odbor za reviziju se izveštavaju kvartalno odnosno u skladu sa dinamikom održavanja sednica oba odbora.

# Addiko Bank

Odgovarajući izveštaji o gubicima nastalim kao posledica događaja operativnog rizika kao i onima koji su mogli nastati (a nisu) a koji prelaze propisan minimalan iznos, redovno se pripremaju i dostavljaju i Grupi.

## 2.4 Tehnike ublažavanja rizika i načini koje Banka koristi za obezbeđivanje i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika

### 2.4.1 Kreditni rizik

Banka preuzima mere za ublažavanje kreditnog rizika u skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke koji se odnosi na tehnike ublažavanja kreditnog rizika.

Proces ublažavanja kreditnog rizika, primenom tehnika ublažavanja kreditnog rizika, metodom zamene pondera se primenjuje kod:

- sredstava obezbeđenja u obliku nematerijalne kreditne zaštite,
- materijalnih sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine,
- ostalih instrumenata materijalne kreditne zaštite,
- bilansnog netiranja kada ne postoji ročna neusklađenost između izloženosti i sredstva obezbeđenja.

Kod metoda zamene pondera, obezbeđenim delovima izloženosti dodeljuju se ponderi kreditnog rizika sredstava obezbeđenja, dok se preostalom delu izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika osnovne izloženosti.

### 2.4.2 Tržišni rizici i rizik likvidnosti

Ako je iznos izloženosti tržišnim rizicima (uključujući i kamatni rizik u Bankarskoj knjizi) identifikovan izvan definisanih internih limita ili drugih regulatornih ili internih kriterijuma, relevantne organizacione jedinice i tela Banke (Ekspertska funkcija za tržišne i rizike likvidnosti, Sektor sredstava i upravljanja bilansom, Izvršni odbor, ALCO, itd) preduzimaju mere za ublažavanje odgovarajućeg rizika tj. njegovo vraćanje u dozvoljene okvire. Instrumenti koji se koriste za tu svrhu mogu biti redukovanje pozicije Banke koja generiše tržišne rizike, promena valutne (i/ili druge) strukture aktive/pasive, ukidanje proizvoda koji generišu povećani rizik i/ili uvođenje novog proizvoda i sl.

Ako je izloženost riziku likvidnosti, na osnovu regulatornih ili internih kriterijuma, izvan definisanih limita tj. predviđenih vrednosti, relevantne organizacione jedinice i tela Banke (Ekspertska funkcija za tržišne i rizike likvidnosti, Sektor sredstava i upravljanja bilansom, Izvršni odbor, ALCO, itd) definišu mere za ublažavanje rizika tj. njegovo vraćanje u dozvoljene granice (zaduživanje na međubankarskom tržištu, prodaja dela portfolija HOV, usporavanje kreditne aktivnosti, itd). Efekti primenjenih mera bliže se prate na posebno organizovanim nedeljnim i/ili mesečnim sastancima za praćenje likvidnosti usmerenim ka olakšavanju razmene informacija između organizacionih jedinica uključenih u proces upravljanja likvidnošću.

U zavisnosti od pozicije Banke i tržišne situacije, mere za ublažavanje kamatnog rizika koje Banka može preduzeti su sledeće:

- Promena kamatne strukture linija za refinansiranje (fiksna/varijabilna kamatna stopa);
- Promena valutne strukture refinansiranja;

# Addiko Bank

- Promena ročne strukture linija za refinansiranje;
- Upotreba dugoročnih finansijskih derivata (IRS, CCS);
- Promena cena pasive i aktive;
- Upotreba kratkoročnih finansijskih derivata (valutni svop);
- Menjanje valutne strukture proizvoda u aktivni i pasivi Banke.

U skladu sa svojim nadležnostima, ALCO predlaže Izvršnom odboru odgovarajuće mere za ublažavanje i zaštitu od rizika promene kamatnih stopa.

## 2.4.3 Operativni rizik

Praćenje operativnog rizika uključuje praćenje izloženosti Banke događajima koji predstavljaju izvor operativnog rizika kao i praćenje uticaja/uspešnosti preuzetih mera za sprečavanje pojave takvih događaja i ublažavanje negativnih posledica.

Potreba za preduzimanjem mera za ublažavanje operativnog rizika utvrđuje se na osnovu rezultata aktivnosti identifikacije i procene operativnog rizika koje sprovodi Sektor za integrisano upravljanje rizicima u saradnji sa direktorima/rukovodiocima odeljenja i nominovanim decentralizovanim saradnicima za operativni rizik. Rukovodioci organizacionih jedinica kod kojih je identifikovan i procenjen operativni rizik predlažu mere za ublažavanje operativnog rizika na osnovu analize nastalog događaja. Cilj ublažavanja rizika je smanjenje verovatnoće nastanka rizika ili iznosa mogućeg gubitka po Banku.

Banka prati izloženost operativnom riziku putem redovnih izveštaja koje priprema Sektor za integrisano upravljanje rizicima i dostavlja ih kvartalno Savetodavnom telu za upravljanje nefinansijskim rizicima i Izvršnom odboru Banke.

Upravni odbor i Odbor za reviziju se takođe izveštavaju na kvartalnom nivou u okviru kvartalnog integrisanog izveštaja o rizicima.

## 2.5 Potvrda Banke o adekvatnosti uspostavljenog sistema upravljanja rizicima Banke u odnosu na rizični profil i poslovnu politiku i strategiju Banke

Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja rizicima u skladu sa obimom i složenošću poslovanja a sve u skladu sa poslovnom politikom i strategijom Banke.

Banka kontinuirano unapređuje proces identifikovanja, procene, praćenja i kontrole rizika kao i proces internog izveštavanja o izloženosti rizicima uz istovremeno unapređenje efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola.

## 2.6 Opis povezanosti rizičnog profila Banke sa poslovnom strategijom

Implementacija Strategije za rizike se obezbeđuje, između ostalog, i utvrđivanjem sklonosti ka rizicima i merenjem ukupnog nivoa rizika, kao i pojedinačnih vrsta rizika, u skladu sa Poslovnom strategijom Grupe i Banke. U sklopu Strategije za rizike, sklonost ka rizicima i rizični profil su definisani na osnovu procene materijalnosti rizika i modela matrice rizika. Za praktično upravljanje rizicima, model kapaciteta za preuzimanje rizika (*Risk Bearing Capacity*) se koristi za validaciju i praćenje kapitalizacije u ekonomskom smislu, pored već postojećih regulatorno propisanih minimalnih kapitalnih zahteva.

# Addiko Bank

Strategija za rizike ima za cilj limitiranje sklonosti ka rizicima uz obezbeđivanje uspešnog kontinuiteta poslovanja Banke. Primarna svrha jeste zaštita rizičnog kapitala i obezbeđenje kapaciteta za preuzimanje rizika u Banci. Sekundarni cilj jeste izvođenje adekvatne strukture rizika na osnovu poslovnog modela. Poslovni model ima za rezultat kategorije osnovnih rizika, koji se moraju ograničiti i kontrolisati. Iz tog razloga je definisan profil rizičnosti, ali i pravila za pravilno upravljanje rizicima visokog stepena materijalnosti.

Sklonost/apetit ka rizicima (eng. Risk Appetite) je definisan kao spremnost Banke da preuzme različite vrste rizika koje su kvantifikovane odgovarajućim merama (pokazateljima). Sklonost ka rizicima je izvedena iz Strategije za rizike koja pretvara Poslovnu strategiju u ključne principe rizika. Principi rizika se zatim sumiraju u dimenzije sklonosti ka rizicima za koje Banka definiše izjašnjenje o apetitu rizika (eng. Risk Appetite Statement) i odabrane primarne mere koje treba nadzirati i upravljati.

Sklonost ka rizicima Banke je određena na način da sklonost ka rizicima na nivou Grupe ne bude ugrožena. Sklonost ka rizicima povezuje procenu materijalnosti rizika, strategiju za rizike, upravljanje rizicima i konkretne rizike koji se preuzimaju u poslovanju. Sklonost ka rizicima predstavlja meru rizika koju je Banka spremna da prihvati.

## *2.6.1 Prikaz ključnih pokazatelja poslovanja Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i njihovih vrednosti*

Ažuriranje Okvira za određivanje sklonosti ka rizicima (RAS) se vrši najmanje jednom godišnje, a po potrebi i češće. Određivanje sklonosti ka rizicima Banke za 2025. godinu se bazira na regulatornim zahtevima, Poslovnoj strategiji i Strategiji za rizike Banke. Mere koje su definisane i njihove granične vrednosti su usklađene sa budžetom za 2025. godinu i Planom oporavka Banke. Ostvarene vrednosti pokazatelja na kraju 2025. godine bile su u okvirima predviđenih graničnih vrednosti.

Granične vrednosti definisane u Izjavi o sklonosti ka rizicima i vrednosti predviđenih mera (pokazatelja) sa stanjem na dan 31.12.2025. godine, predstavljene su u tabeli ispod (granične vrednosti Sklonost i Tolerancija su prikazane u % ili milionima EUR):

| Dizmenija sklonosti ka rizicima                     | Ime mere   | Sklonost                 | Tolerancija (RAS limit) | Decembar 2025 |
|---|--|--------------------------|-------------------------|---------------|
| Finansijska stabilnost & Regulatorna uskladenost    | LCR (Pokazatelj pokriva likvidnom aktivom)   | 165,00%                  | 130,00%                 | 189%          |
|   | NSFR (Racio Neto Stabilnog Finansiranja)   | 130,00%                  | 110,00%                 | 158%          |
|   | T2W  | 20,00                    | 17,00                   | 32            |
|   | LIK (Racio likvidnosti)  | 1,35                     | 1,10                    | 2,11          |
|   | Uži LIK  | 1,00                     | 0,80                    | 1,89          |
|   | Pokazatelj deviznog rizika   | 16,00%                   | 16,50%                  | 6,59%         |
|   | MREL   | 17,50%                   | 17,00%                  | 19,38%        |
|   | Racio Leveridža  | 10,00%                   | 5,50%                   | 17,37%        |
|   | FX korporativni racio  | 86,00%                   | 93,00%                  | 82,20%        |
|   | Racio adekvatnosti ukupnog kapitala (TCR)  | 23,82%                   | 17,21%                  | 26,48%        |
|   | Racio adekvatnosti osnovnog kapitala (Tier1)   | 18,87%                   | 14,42%                  | 26,48%        |
|   | Racio adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (CET1)  | 15,16%                   | 12,33%                  | 26,48%        |
|   | Stabilnost zarada  | NIM (neto kamatna marža) | 4,50%                   | 4,24%         |
| CIR (odnos troškova i prihoda)                      |  | 56,80%                   | 60,54%                  | 57,77%        |
| Osetljivost prihoda                                 |  | 9,62%                    | 12,99%                  | 12,48%        |
| Kultura & Zaposleni                                 | HR - Dobrovoljni odlazak   | 16,00%                   | 17,50%                  | 16,70%        |
|   | Upravljanje učinkom - završetak definisanja ciljeva  | 98,00%                   | 96,00%                  | 98,70%        |
| Prodaja, usluge i iskustvo klijenata                | CRR (stopa zadržavanja klijenata)  | 80,00%                   | 70,00%                  | 93,13%        |
| Procesi i dizajn proizvoda                          | RCSA rizici bez kontrole   | 15,00%                   | 20,00%                  | 0,14%         |
| Sistemi i bezbednost                                | Pregled kvaliteta podataka   | 2,00                     | 2,20                    | 1,56          |
|   | Ocena Cyber bezbednosti  | 93,00%                   | 90,00%                  | 99%           |
| Kapital za pokrivanje rizika i stabilnost portfolia | Korišćenje kapitala za pokrivanje rizika (RBC)   | 70,00%                   | 85,00%                  | 43,92%        |
|   | RBC Kreditni rizik   | 46,00%                   | 53,00%                  | 32,96%        |
|   | RBC Tržišni rizik  | 30,43%                   | 35,00%                  | 3,36%         |
|   | Racio Stranovalutnih i indeksiranih kredita ukupnih  | 58,00%                   | 60,00%                  | 44,90%        |
|   | Racio Stranovalutnih i indeksiranih kredita u fokusu   | 55,00%                   | 57,00%                  | 42,74%        |
|   | C & E - izloženost prema visoko podložnim industrijama                                       | 29,0                     | 37,7                    | 20,69         |
|   | PD pri raspodeli fizičkih lica   | 2,77%                    | 3,02%                   | 1,87%         |
|   | PD pri raspodeli SME   | 2,63%                    | 2,87%                   | 1,73%         |
|   | Rizik kamatne stope u Bankarskoj knjizi  | 59,50%                   | 70,00%                  | 2,29%         |
|   | Promena sadašnje vrednosti za 1 bazni poen u Riziku kamatne stope u Bankarskoj knjizi (PV01) | 0,147                    | 0,155                   | 0,06          |
|   | Rizik kreditne marže u bankarskoj knjizi   | 6,29%                    | 7,23%                   | 2,90%         |
|   | IRRBB EVE  | 11,12%                   | 12,75%                  | 11,08%        |
|   | Devizni Rizik  | 0,45                     | 0,50                    | 0,15          |
|   | Gubici operativnog rizika  | 55,00%                   | 82,00%                  | 23,28%        |
|   | Racio kartičnih prevara  | 0,01%                    | 0,02%                   | 0,00%         |
|   | Racio kreditnih prevara  | 0,08%                    | 0,10%                   | 0,02%         |
|   | Pokazatelj problematičnih izloženosti  | 6,00%                    | 6,67%                   | 3,23%         |
|   | Pokazatelj priliva problematičnih izloženosti  | 2,73%                    | 3,92%                   | 1,90%         |
|   | Pokazatelj pokrivenosti SRP rezervacijama  | 70,00%                   | 65,00%                  | 75,98%        |
|   | Pokazatelj problematičnih kredita  | 5,00%                    | 10,00%                  | 4,23%         |
|   | Pokazatelj pokrivenosti problematičnih kredita   | 70,54%                   | 64,00%                  | 78,54%        |
|   | Rizik koncentracije - pokazatelj velikih izloženosti   | 20,00%                   | 23,00%                  | 0,00%         |
|   | Rizik koncentracije - ukupan zbir  | 100,00%                  | 250,00%                 | 0,00%         |
| Rizik koncentracije - po tipu proizvoda             | 25,00%   | 28,00%                   | 4,13%                   |               |

Slika 6 - Okvir za apetit rizika (RAS) - dimenzije, limiti

## 2.6.2 Prikaz načina na koji je tolerancija prema rizicima uključena u sistem upravljanja rizicima

Vrednosti mera definisanog kapaciteta za preuzimanje rizika se izračunava i prati na kvartalnom nivou. Vrednosti se predstavljaju na sednicama RCAB, Izvršnog i Upravnog odbora Banke. Pojedine vrednosti finansijskih pokazatelja RAS-a za tržišni rizik i rizik likvidnosti se prate i na ALCO sastancima.

U slučaju prekoračenja postavljenih limita nekog od pokazatelja RAS-a izveštava se RCAB, odnosno i ALCO - za tržišne i rizike likvidnosti, analizira se uzrok prekoračenja i definišu mere za rešavanje odstupanja.

## 2.7 Opis načina informisanja organa upravljanja Banke o rizicima

Banka kreira i sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) u skladu sa svojim rizičnim profilom i strategijom za održavanje nivoa kapitala. Proces ICAAP obuhvata sve procedure, postupke i mere Banke kreirane s ciljem da se osigura:

- odgovarajuća identifikacija i merenje rizika;
- odgovarajući nivo internog kapitala u odnosu na profil rizika Banke;
- primena i dalji razvoj odgovarajućih sistema upravljanja rizicima.

Odgovornost i uloge pojedinih organa i tela u sistemu upravljanja rizicima u Banci su navedeni u daljem tekstu:

### Upravni odbor, Izvršni odbor i Odbor za reviziju

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom, a dužan je i da obezbedi da Izvršni odbor Banke identifikuje rizike kojima je Banka izložena kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa odobrenim politikama i procedurama. Upravni odbor Banke utvrđuje strategiju i politike za upravljanje rizicima kao i strategiju upravljanja kapitalom Banke.

**Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju)** analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih politika i procedura za upravljanje rizicima dok Izvršni odbor Banke primenjuje poslovnu strategiju Banke, sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom.

Na sednicama Upravnog odbora Banke i Odbora za reviziju razmatra se i situacija po pitanju rizika i upravljanja istim, što podrazumeva i razmatranja situacije po pitanju procesa interne procene adekvatnosti kapitala.

ICAAP izveštaj se za sednice Upravnog odbora Banke i Odbora za reviziju kvartalno priprema od strane Odeljenja za strateško upravljanje rizicima i prezentuje od strane Izvršnog odbora Banke. Sadržina godišnjeg ICAAP izveštaja je propisana od strane Narodne banke Srbije (NBS ICAAP Izveštaj) i isti usvaja Upravni odbor Banke.

# Addiko Bank

## **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)**

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke prati izloženost rizicima koji proizilaze iz strukture bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki Banke, predlaže mere Izvršnom odboru Banke za upravljanje rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom, rizikom ulaganja u hartije od vrednosti namenjenim prodaji, rizikom od promene kursa valuta i obavlja druge poslove utvrđene “ Poslovníkom o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Addiko Bank a.d. Beograd“. Na osnovu valutne, ročne i kamatne strukture bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, ALCO analizira i predviđa mogući uticaj promene kamatnih stopa i valutnih kurseva na bilans stanja, kapital i profitabilnost banke. Redovne ALCO sednice se održavaju najmanje jednom mesečno..

## **Savetodavno telo za kontrolu rizika (RCAB)**

Savetodavno telo za kontrolu rizika Banke prati, analizira i predlaže mere za unapređenje kontrole svih materijalnih rizika kojima je banka izložena obavljanjem svojih redovnih aktivnosti. Ovo telo predstavlja podršku za realizaciju ciljeva ICAAP.

## **Savetodavno telo za upravljanje nefinansijskim rizicima**

Savetodavno telo za upravljanje nefinansijskim rizicima je nadležno za identifikaciju, monitoring i upravljanje postojećim i potencijalnim izloženostima operativnom riziku; analizu i izveštavanje o velikim izloženostima, sa posebnim osvrtom na događaje operativnog rizika koji su povezani sa kreditnim rizikom; analizu uzroka nastanka događaja operativnog rizika i predlaganje mera za ublažavanje/umanjenje izloženosti operativnom riziku; praćenje izveštaja regulatora i eksterne i interne revizije koji se odnose na rad organizacione jedinice koja upravlja operativnim rizikom i internim kontrolama; praćenje događaja operativnog rizika koji se odnose na prevare i/ili se sumnja da postoje elementi prevare sa posebnim fokusom na kreditne prevare; praćenje događaja pravnog rizika koji su povezani sa operativnim rizikom; identifikaciju, monitoring i upravljanje postojećim i potencijalnim izloženostima reputacionom riziku.

## **Sektor za integrisano upravljanje rizicima**

Sektor za integrisano upravljanje rizicima je odgovoran za sveobuhvatno upravljanje ICAAP okvirom, za obračun kapaciteta podnošenja rizika odnosno izračunavanje internih kapitalnih zahteva za sve materijalno značajne rizike kao i za monitoring i upravljanje pojedinačnim vrstama rizika u skladu sa NBS regulativom, internim standardima i pravilima Grupe.

Osnovna odgovornost Sektora za integrisano upravljanje rizicima je određivanje okvira za Strategiju rizika i posebno definisanje metodologije za identifikaciju, procenu i merenje rizika, njihovu kontrolu i izveštavanje, sprovođenje stres testova, izračunavanje i praćenje kapaciteta za podnošenje rizika i svih relevantnih rizika. Odgovornost navedene organizacione jedinice je i izračunavanje raspoloživog internog kapitala, planiranje i praćenje regulatornog i raspoloživog internog kapitala, kreiranje i praćenje indikatora i okvira plana oporavka, kao i plana likvidnosti u uslovima nepredviđenih okolnosti (krize likvidnosti).

Sektor za integrisano upravljanje rizicima prosleđuje informacije o rezultatima procesa interne procene adekvatnosti kapitala Izvršnom odboru, Upravnom odboru i Odboru za reviziju Banke, relevantnim odeljenjima Banke i Grupi.

Odeljenje računovodstva i izveštavanja je odgovorno za isporuku podataka neophodnih za utvrđivanje iznosa raspoloživog internog kapitala i podataka vezanih za minimalne kapitalne zahteve za različite tipove rizika.

### Odeljenje interne revizije

Odeljenje interne revizije prati proces ICAAP i utvrđuje usaglašenost sa zakonskim zahtevima i ostalim propisima i pravilima na nivou Banke u pogledu lokalnih standarda i standarda Grupe.

## 3 Podaci i informacije koji se odnose na kapital Banke

### 3.1 Iznos kapitala Banke, osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, s pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki

U Prilogu 1 (Obrazac PI-KAP) prikazan je iznos kapitala Banke, osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, s pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki.

Prilog 1

PI-KAP

#### Podaci koji se odnose na kapital Banke

31.12.2025. godine

(u hiljadama dinara)

| Redni br. | Naziv pozicije  | Iznos      | Veza sa OAK*                               |
|-----------|---|------------|--|
|           | <b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>   |            |  |
| 1         | Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije  | 20.545.294 |  |
| 1.1.      | <i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>  | 17.517.484 | tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8. |
| 1.2.      | <i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>                                | 3.027.810  | tačka 7. stav 1. odredba pod 2)            |
| 2         | Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital |            | tačka 10.stav 1.                           |

# Addiko Bank

|   |  |           |                                 |
|---|--|-----------|---------------------------------|
| 3 | Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital |           | tačka 10. st. 2. i 3.           |
| 4 | Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti/gubici   | -237.494  | tačka 7. stav 1. odredba pod 4) |
| 5 | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike   | 2.619.330 | tačka 7. stav 1. odredba pod 5) |
| 6 | Rezerve za opšte bankarske rizike  |           | tačka 7. stav 1. odredba pod 6) |
| 7 | Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **   |           |                                 |

|    |  |            |                                  |
|----|--|------------|----------------------------------|
| 8  | Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)  | 22.927.130 |                                  |
|    | <b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>   |            |                                  |
| 9  | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)   | -9.774     | tačka 12. stav 5.                |
| 10 | Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)  | -647.025   | tačka 13. stav 1. odredba pod 2) |
| 11 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK |            | tačka 13. stav 1. odredba pod 3) |
| 12 | Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove  |            | tačka 12. stav 1. odredba pod 1) |
| 13 | IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)  |            | tačka 13. stav 1. odredba pod 4) |
| 14 | Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)  |            | tačka 11.                        |
| 15 | Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke   |            | tačka 12. stav 1. odredba pod 2) |
| 16 | Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)   |            | tačka 13. stav 1. odredba pod 5) |

# Addiko Bank

|       |   |  |   |
|-------|---|--|---|
| 17    | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)                                    |  | tačka 13. stav 1. odredba pod 6)                |
| 18    | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)   |  | tačka 13. stav 1. odredba pod 7)                |
| 19    | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)  |  | tačka 13. stav 1. odredba pod 8)                |
| 20    | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)   |  | tačka 13. stav 1. odredba pod 9)                |
| 21    | Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder   |  | tačka 13. stav 1. odredba pod 11)               |
| 21.1. | <i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>                                  |  | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva  |
| 21.2. | <i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>  |  | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga |
| 21.3. | <i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>   |  | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća |
| 22    | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjeno za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK ) (-) |  | tačka 21. stav 1. odredba pod 1)                |

# Addiko Bank

|       |  |            |  |
|-------|--|------------|--|
| 23    | Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)  |            | tačka 21. stav 1.                      |
| 23.1. | <i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>   |            | tačka 21. stav 1. odredba pod 2)       |
| 23.2. | <i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>  |            | tačka 21. stav 1. odredba pod 1)       |
| 24    | Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)  |            | tačka 13. stav 1. odredba pod 1)       |
| 25    | Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-) |            | tačka 13. stav 1. odredba pod 12)      |
| 26    | Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)  |            | tačka 13. stav 1. odredba pod 10)      |
| 27    | Odbitne stavke po osnovu Odluke o klasifikaciji i preostaloj ročnosti potraživanja   | -171.923   | tačka 13a. poslednji stav i tačka 13b. |
| 27    | Odbitne stavke po osnovu kredita stranovalutnih i indeksiranih odobrenih nedržavnom i nefinansijskom sektoru   | -3.104.896 | tačka 13a. stav 1. i tačka 13a. stav 2 |
| 28    | <b>Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)</b>   | -3.276.819 |  |
| 29    | <b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>  | 18.993.512 |  |

| Dodatni osnovni kapital: elementi |  |  |   |
|-----------------------------------|--|--|---|
| 30                                | Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije        |  | tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) |
| 31                                | Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu** |  |   |

# Addiko Bank

|    |   |            |   |
|----|---|------------|---|
| 32 | Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)   |            |   |
|    | <b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b>  |            |   |
| 33 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)   |            | tačka 26. stav 1. odredba pod 1)          |
| 34 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)   |            | tačka 26. stav 1. odredba pod 2)          |
| 35 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)  |            | tačka 26. stav 1. odredba pod 3)          |
| 36 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) |            | tačka 26. stav 1. odredba pod 4)          |
| 37 | Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)   |            | tačka 26. stav 1. odredba pod 5)          |
| 38 | <b>Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)</b>   |            |   |
| 39 | <b>Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)</b>   |            |   |
| 40 | <b>Osnovni kapital (zbir 29 i 39)</b>   | 18.993.512 |   |
|    | <b>Dopunski kapital: elementi</b>   |            |   |
| 41 | Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente   |            | tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) |
| 42 | Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **  |            |   |

# Addiko Bank

|    |   |  |   |
|----|---|--|---|
| 43 | Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital |  | tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4) |
| 44 | <b>Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)</b>                              |  |   |

| <b>Dopunski kapital: odbitne stavke</b>                              |   |            |   |
|--|---|------------|---|
| 45   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)   |            | tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) |
| 46   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)   |            | tačka 30. stav 1. odredba pod 2)          |
| 47   | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)  |            | tačka 30. stav 1. odredba pod 3)          |
| 48   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) |            | tačka 30. stav 1. odredba pod 4)          |
| 49   | <b>Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)</b>   |            |   |
| 50   | <b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>  |            |   |
| 51   | <b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>  | 18.993.512 |   |
| 52   | <b>Ukupna rizična aktiva</b>  | 71.739.215 | tačka 3. stav 2.                          |
| <b>Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b> |   |            |   |
| 53   | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)   | 26,48%     | tačka 3. stav 1. odredba pod 1)           |
| 54   | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)   | 26,48%     | tačka 3. stav 1. odredba pod 2)           |

# Addiko Bank

|  |  |        |                                 |
|--|--|--------|---------------------------------|
| 55   | Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)                               | 26,48% | tačka 3. stav 1. odredba pod 3) |
| 56   | Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***                       | 3,75%  | tačka 433.                      |
| 57   | Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)**** | 22,73% |                                 |
| * OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke |  |        |                                 |

\*\* popunjava najviše matično društvo koje je na osnovu podataka iz konsolidovanih finansijskih izveštaja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje kontrola bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, dužno da izračunava kapital za bankarsku grupu

\*\*\* kao procenat rizične aktive

\*\*\*\* računa se kao osnovni akcijski kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) umanjeno za osnovni akcijski kapital banke koji se koristi za održavanje pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 1) OAK, pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 2) OAK i pokazatelja adekvatnosti kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 3) OAK.

Kapital Banke iznosi RSD 18.993.512 hiljada na dan 31.12.2025. godine i sastoji se iz:

- Osnovnog kapitala koji se sastoji od osnovnog akcijskog kapitala koji na dan 31.12.2025. iznosi RSD 18.993.512 hiljada;
- Dopunskog kapitala koji se sastoji od subordiniranih obaveza. Dopunski kapital na dan 31.12.2025. iznosi RSD 0 hiljada;
- Odbitnih stavki od osnovnog kapitala, koje na dan 31.12.2025. godine iznose RSD 4.171.112 hiljada.

## 3.2 Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala

### Prilog 2

PI-FIKAP

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke

| Redni br. | Karakteristike instrumenta  | Opis                                   | Opis                     |
|-----------|---|--|--------------------------|
| 1.        | Emitent   | Addiko Bank a.d. Beograd               | Addiko Bank a.d. Beograd |
| 1.1.      | Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane) | ISIN RSHYPOE68424                      |                          |
|           | <i>Tretman u skladu s propisima</i>   |  |                          |
| 2.        | Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke                       | Instrument osnovnog akcijskog kapitala |                          |

# Addiko Bank

|       |   |  |                               |
|-------|---|--|-------------------------------|
| 3.    | Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe              | Individualni   |                               |
| 4.    | Tip instrumenta   | Obične akcije  |                               |
| 5.    | Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja) | Nominalna vrednost uplaćenih akcija: 17.517.484 hiljada dinara;<br>Emisiona premija 3.027.810 hiljada dinara;<br>Ukupno: 20.545.294 hiljada dinara.  |                               |
| 6.    | Nominalna vrednost instrumenta  | 8.758.742 komada običnih akcija, nominalne vrednosti 2.000 dinara po akciji  |                               |
| 6.1.  | Emisiona cena   |  |                               |
| 6.2.  | Otkupna cena  |  |                               |
| 7.    | Računovodstvena klasifikacija   | Akcijski kapital   | Obaveza-amortizovana vrednost |
| 8.    | Datum izdavanja instrumenta   | 2002; 27.11.2002;<br>10.3.2003;<br>15.11.2003;<br>24.6.2004;<br>18.4.2005;<br>13.2.2006;<br>18.12.2006;<br>20.12.2007;<br>20.3.2008;<br>12.6.2008;<br>19.3.2009;<br>9.7.2010;<br>30.12.2015. | 26.09.2006.                   |
| 9.    | Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća  | Bez datuma dospeća   |                               |
| 9.1.  | Inicijalni datum dospeća  | Bez datuma dospeća   |                               |
| 10.   | Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela   | Ne   |                               |
| 10.1. | Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost                                     |  |                               |
| 10.2. | Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)  |  |                               |
|       | <i>Kuponi / dividende</i>   |  |                               |
| 11.   | Fiksne ili promenljive dividende/kuponi   |  |                               |
| 12.   | Kuponska stopa i povezani indeksi   |  |                               |
| 13.   | Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende  |  |                               |

# Addiko Bank

|       |  |                 |                 |
|-------|--|-----------------|-----------------|
| 14.1. | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona |                 |                 |
| 14.2. | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona         |                 |                 |
| 15.   | Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup   |                 |                 |
| 16.   | Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi   |                 |                 |
| 17.   | Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument   | Nekonvertibilan | Nekonvertibilan |
| 18.   | Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije  |                 |                 |
| 19.   | Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti  |                 |                 |
| 20.   | Ako je konvertibilan, stopa konverzije   |                 |                 |
| 21.   | Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija  |                 |                 |
| 22.   | Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje  |                 |                 |
| 23.   | Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje   |                 |                 |
| 24.   | Mogućnost smanjenja vrednosti  | Ne              | Ne              |
| 25.   | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti                                |                 |                 |
| 26.   | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti   |                 |                 |
| 27.   | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno   |                 |                 |
| 28.   | Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja   |                 |                 |
| 29.   | Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta                   |                 |                 |
| 30.   | Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata  |                 |                 |
| 31.   | Ako postoje navesti neusklađene karakteristike   |                 |                 |

### 3.3 Podaci i informacije o povezivanju pozicija kapitala banke iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz Obrasca PI-KAP

#### Prilog3 PI-UKP

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije bilansa stanja           | Iznos u 000 din | referenca |
|-----------------|---|-----------------|-----------|
| A               | <b>AKTIVA</b>                           |                 |           |
| A.I             | Gotovina i sredstva kod centralne banke | 13.141.253      |           |
| A.II            | Založena finansijska sredstva           |                 |           |

# Addiko Bank

|         |  |                    |   |
|---------|--|--------------------|---|
| A.III   | Potraživanja po osnovu derivata  | 3.115              |   |
| A.IV    | Hartije od vrednosti   | 18.266.461         |   |
| A.V     | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija   | 787.940            |   |
| A.VI    | Kredit i potraživanja od komitenata  | 69.006.663         |   |
| A.VII   | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika   |                    |   |
| A.VIII  | Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika   |                    |   |
| A.IX    | Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate  |                    |   |
| A.X     | Investicije u zavisna društva  |                    |   |
| A.XI    | Nematerijalna imovina  | 647.025            | g |
| A.XII   | Nekretnine, postrojenja i oprema   | 1.031.908          |   |
| A.XIII  | Investicione nekretnine  |                    |   |
| A.XIV   | Tekuća poreska sredstva  | 0                  |   |
| A.XV    | Odložena poreska sredstva  | 47.016             |   |
| A.XVI   | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja                                 |                    |   |
| A.XVII  | Ostala sredstva  | 849.980            |   |
| A.XX    | <b>UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u bilansu stanja)</b>                          | <b>103.780.361</b> |   |
| P       | <b>PASIVA</b>  |                    |   |
| PO      | <b>OBAVEZE</b>   |                    |   |
| PO.I    | Obaveze po osnovu derivata   | 3.388              |   |
| PO.II   | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 6.686.255          |   |
| PO.III  | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima   | 69.421.189         |   |
| PO.IV   | Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika  |                    |   |
| PO.V    | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika   |                    |   |
| PO.VI   | Obaveze po osnovu hartija od vrednosti   |                    |   |
| PO.VII  | Subordinirane obaveze  |                    |   |
|         | Od čega :subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital Banke                                  |                    | F |
| PO.VIII | Rezervisanja   | 871.520            |   |
| PO.IX   | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja                    |                    |   |
| PO.X    | Tekuće poreske obaveze   | 49.714             |   |
| PO.XI   | Odložene poreske obaveze   | 5.105              |   |
| PO.XII  | Ostale obaveze   | 1.958.985          |   |
| PO.XIII | <b>UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja)</b>                         | <b>78.996.156</b>  |   |
|         | <b>KAPITAL</b>   |                    |   |
| PK.XIV  | Akcijski kapital   | 20.545.294         |   |

# Addiko Bank

|          |  |                    |   |
|----------|--|--------------------|---|
|          | Od čega: nominalna vrednost uplaćenih akcija osim preferencijalnih kumulativnih akcija   |                    | a |
|          | Od čega: emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala osim preferencijalnih kumulativnih akcija   |                    | b |
| PK.XV    | Sopstvene akcije   |                    |   |
| PK.XVI   | Dobitak  | 1.857.075          |   |
|          | Od čega: dobitak iz tekuće godine  | 0                  |   |
| PK.XVII  | Gubitak  |                    |   |
|          | Od čega: gubitak iz prethodne godine po osnovu prve primene MSFI standarda   |                    | e |
| PK.XVIII | Rezerve  | 2.381.836          |   |
|          | Od čega: rezerve iz dobiti koje se uključuju u osnovni kapital   |                    | c |
|          | Od čega: pozitivne revalorizacione rezerve po osnovu HOV koje se iskazuju u korist ovih rezervi  |                    |   |
|          | Od čega: negativne revalorizacione rezerve po osnovu HOV koje se iskazuju u korist ovih rezervi  |                    | d |
| PK.XIX   | Nerealizovani gubici   |                    |   |
| PK.XX    | <b>UKUPNO KAPITAL</b><br><br>(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0             | <b>24.784.205</b>  |   |
| PO.XXI   | <b>UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA</b><br><br>(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) < 0 |                    |   |
| PO.XXII  | <b>UKUPNO PASIVA</b><br><br>(rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0413 + 0421 - 0422)                                       | <b>103.780.361</b> |   |

Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja sa pozicijama u obrascu PI-KAP

(u hiljadama dinara)

| Redni br. | Naziv pozicije   | Iznos             | Referenca |
|-----------|--|-------------------|-----------|
|           | <b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>  |                   |           |
| 1         | Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije   | <b>20.545.294</b> |           |
| 1.1.      | <i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>   | 17.517.484        | a         |
| 1.2.      | <i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i> | 3.027.810         | b         |

# Addiko Bank

|    |  |            |   |
|----|--|------------|---|
| 2  | Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital  |            |   |
| 3  | Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital           |            |   |
| 4  | Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti/gubici   | -237.494   |   |
| 5  | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike   | 2.619.330  | c |
| 6  | Rezerve za opšte bankarske rizike  |            |   |
| 7  | Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **   |            |   |
| 8  | Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)  | 22.927.130 |   |
|    | <b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>   |            |   |
| 9  | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)   | -9.774     |   |
| 10 | Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)  | -647.025   | g |
| 11 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK                               |            |   |
| 12 | Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove                                |            |   |
| 13 | IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)  |            |   |
| 14 | Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)  |            |   |
| 15 | Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke   |            |   |
| 16 | Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)   |            |   |
| 17 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-) |            |   |

# Addiko Bank

|       |  |  |     |
|-------|--|--|-----|
| 18    | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)  |  |     |
| 19    | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)   |  |     |
| 20    | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)  |  |     |
| 21    | Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder  |  |     |
| 21.1. | <i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>   |  |     |
| 21.2. | <i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>   |  |     |
| 21.3. | <i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>  |  |     |
| 22    | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK ) (-)   |  |     |
| 23    | Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)  |  |     |
| 23.1. | <i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>   |  |     |
| 23.2. | <i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>  |  |     |
| 24    | Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)  |  | e+d |
| 25    | Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-) |  |     |

# Addiko Bank

|  |   |            |  |
|--|---|------------|--|
| 26   | Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)   |            |  |
| 27   | Odbitne stavke po osnovu Odluke o klasifikaciji i preostaloj ročnosti potraživanja i f/x korporativnim kreditima  | -3.276.819 |  |
| 28   | <b>Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)</b>  | -3.933.618 |  |
| 29   | <b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>   | 18.993.512 |  |
| <b>Dodatni osnovni kapital: elementi</b>       |   |            |  |
| 30   | Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije   |            |  |
| 31   | Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**  |            |  |
| 32   | <b>Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)</b>  |            |  |
| <b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b> |   |            |  |
| 33   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)   |            |  |
| 34   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)   |            |  |
| 35   | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)  |            |  |
| 36   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) |            |  |
| 37   | Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)   |            |  |
| 38   | <b>Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)</b>   |            |  |
| 39   | <b>Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)</b>   |            |  |
| 40   | <b>Osnovni kapital (zbir 29 i 39)</b>   | 18.993.512 |  |
| <b>Dopunski kapital: elementi</b>              |   |            |  |

# Addiko Bank

|  |   |            |   |
|--|---|------------|---|
| 41   | Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente   |            | f |
| 42   | Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **  |            |   |
| 43   | Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital   |            |   |
| 44   | <b>Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)</b>  |            |   |
| <b>Dopunski kapital: odbitne stavke</b>                              |   |            |   |
| 45   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)   |            |   |
| 46   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)   |            |   |
| 47   | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)  |            |   |
| 48   | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) |            |   |
| 49   | <b>Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)</b>   |            |   |
| 50   | <b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>  |            |   |
| 51   | <b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>  | 18.993.512 |   |
| 52   | <b>Ukupna rizična aktiva</b>  | 71.739.215 |   |
| <b>Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b> |   |            |   |
| 53   | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)   | 26.48%     |   |
| 54   | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)   | 26.48%     |   |
| 55   | Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)  | 26.48%     |   |
| 56   | Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***  | 3.75%      |   |
| 57   | Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****  | 22,73%     |   |

## 3.4 Opis ograničenja koja se primenjuju pri obračunu kapitala, kao i instrumenata kapitala, regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki na koje se ova ograničenja odnose

U tabeli ispod prikazan je pregled odloženih poreskih sredstava i obaveza Banke:

| ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE |   | (000 RSD) |
|-------------------------------------|---|-----------|
| Redni broj                          | Naziv   | Iznos     |
| 1                                   | Odložena poreska sredstva   | 47.016    |
| 1.1                                 | Odložena poreska sredstva koja ne zavise od buduće profitabilnosti  | 0         |
| 1.2                                 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i ne proističu iz privremenih razlika   | 0         |
| 1.3                                 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i proističu iz privremenih razlika  | 47.016    |
| 2                                   | Odložene poreske obaveze  | 5.105     |
| 2.1                                 | Odložene poreske obaveze koje ne umanjuju odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti   | 0         |
| 2.2                                 | Odložene poreske obaveze koje umanjuju odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti  | 5.105     |
| 2.2.1                               | Povezane odložene poreske obaveze koje umanjuju odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i ne proističu iz privremenih razlika | 0         |
| 2.2.2                               | Povezane odložene poreske obaveze koje umanjuju odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i proističu iz privremenih razlika    | 0         |

U tabeli ispod se nalaze limiti za primenu izuzetaka kod odbitnih stavki od osnovnog akcijskog kapitala Banke:

| LIMITI ZA PRIMENU IZUZETAKA KOD ODBITNIH STAVKI OD OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA |   | (000 RSD)  |
|--|---|------------|
| Redni broj   | Naziv   | Iznos      |
| 1  | Limit do kojeg se ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje ne odbijaju od kapitala    | 1.899.351  |
| 2  | Limit od 10% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala banke    | 1.899.351  |
| 3  | Limit od 17,65% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala banke | 3.344.958  |
| 4  | Podoban kapital iz tačke 13. stav 8. Odluke o adekvatnosti kapitala banke   | 18.993.512 |

# Addiko Bank

## 4 Podaci i informacije koji se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala

### 4.1 Pokazatelji adekvatnosti kapitala Banke

U skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala i Strategijom upravljanja kapitalom, Banka će u svakom trenutku održavati koeficijent adekvatnosti kapitala na nivoima koji nisu ispod:

- 4,5 % za pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala
- 6 % za pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala
- 8 % za pokazatelj adekvatnosti ukupnog kapitala.

U skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke i Strategijom upravljanja kapitalom, pored minimalno propisanih pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog, osnovnog i ukupnog kapitala, Banka će održavati pokazatelje adekvatnosti kapitala uvećane na način koji joj omogućava pokriće zahteva za zaštitnim slojevima kapitala.

Pored navedenog, prilikom održavanja minimalnog nivoa kapitala, Banka uzima u obzir bilo koji dodatak (Add-on) propisan od strane NBS kao rezultat sprovedenog procesa supervizorske procene za Banku (SREP), kako bi ispunila Ukupan supervizorski zahtev za kapitalom (USZK) i Sveobuhvatni zahtev za kapitalom (SZK).

Banka je tokom 2025. godine prvi put primenila odbitne stavke po osnovu pokazatelja stranovalutnih i indeksiranih korporativnih kredita koje istovremeno predstavljaju i odbitnu stavku od rizične aktive Banke u iznosu od RSD 3.104.896 hiljada.

Dodatno, Banka od 31.12.2025 u sklopu regulatornih odluka koji se tiču minimalnog kapitalnog zahteva i podobnih obaveza obračunava i prati MREL PAK ratio koji je na dan 31.12.2025 jednak PAK pokazatelju (indikatoru adekvatnosti ukupnog regulatornog kapitala) i u dozvoljenim granicama regulatornog limita.

#### Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala 31.12.2025. godine

Prilog 4 PI-AKB

(u hiljadama dinara)

| Redni br. | Naziv   | Iznos      |
|-----------|---|------------|
| I         | KAPITAL   | 18.993.512 |
| 1.        | UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL   | 18.993.512 |
| 2.        | UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL  |            |
| 3.        | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL   |            |
| II        | KAPITALNI ZAHTEVI   |            |
| 1.        | KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA | 4.520.687  |
| 1.1.      | Standardizovani pristup (SP)  | 4.520.687  |
| 1.1a      | Odbitna stavka od rizične aktive definisana odbitnom stavkom  | -248.392   |

# Addiko Bank

|            |  |           |
|------------|--|-----------|
|            | od kapitala  |           |
| 1.1.1.     | Izloženosti prema državama i centralnim bankama  |           |
| 1.1.2.     | Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave                      | 3.001     |
| 1.1.3.     | Izloženosti prema javnim administrativnim telima   |           |
| 1.1.4.     | Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama   |           |
| 1.1.5.     | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama  |           |
| 1.1.6.     | Izloženosti prema bankama  | 32.607    |
| 1.1.7.     | Izloženosti prema privrednim društvima   | 990.474   |
| 1.1.8.     | Izloženosti prema fizičkim licima  | 3.436.010 |
| 1.1.9.     | Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima   | 79.369    |
| 1.1.10.    | Izloženosti u status neizmirenja obaveza   | 67.994    |
| 1.1.11.    | Visokorizične izloženosti  | 10.423    |
| 1.1.12.    | Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica   |           |
| 1.1.13.    | Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija  |           |
| 1.1.14.    | Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom               |           |
| 1.1.15.    | Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove                                     |           |
| 1.1.16.    | Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja  |           |
| 1.1.17.    | Ostale izloženosti   | 149.201   |
| 1.2.       | Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)  |           |
| 1.2.1.     | Izloženosti prema državama i centralnim bankama  |           |
| 1.2.2.     | Izloženosti prema bankama  |           |
| 1.2.3.     | Izloženosti prema privrednim društvima   |           |
| 1.2.4.     | Izloženosti prema fizičkim licima  |           |
| 1.2.4.1.   | od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima                |           |
| 1.2.4.2.   | od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima                                 |           |
| 1.2.4.3.   | od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koja su razvrstana u ovu klasu izloženosti |           |
| 1.2.5.     | Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja  |           |
| 1.2.5.1.   | Primenjeni pristup:  |           |
| 1.2.5.1.1. | Pristup jednostavnih pondera rizika  |           |
| 1.2.5.1.2. | PD / LGD pristup   |           |
| 1.2.5.1.3. | Pristup internih modela  |           |
| 1.2.5.2.   | Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja  |           |
| 1.2.5.2.1. | Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi   |           |

|            |   |           |
|------------|---|-----------|
| 1.2.5.2.2. | Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima                   |           |
| 1.2.5.2.3. | Ostala vlasnička ulaganja   |           |
| 1.2.5.2.4. | Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku                              |           |
| 1.2.6.     | Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija   |           |
| 1.2.7.     | Izloženosti po osnovu ostale imovine  |           |
| 2          | KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA                                    |           |
| 3          | KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE  | 100.137   |
| 3.1.       | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa                  | 100.137   |
| 3.1.1.     | Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti  | 6.726     |
|            | od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija                                     |           |
| 3.1.2.     | Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti                                       |           |
| 3.1.3.     | Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja  |           |
| 3.1.4.     | Kapitalni zahtev za devizni rizik   | 93.411    |
| 3.1.5.     | Kapitalni zahtev za robni rizik   |           |
| 3.2.       | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom pristupa internih modela                   |           |
| 4          | KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK  | 1.118.218 |
| 4.1.       | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora                              | 1.118.218 |
| 4.2.       | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/ alternativnog standardizovanog pristupa |           |
| 5          | Rizična aktiva po osnovu izloženosti prilagođavanja kreditne izloženosti  | 95        |
| III        | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)   | 26,48%    |
| IV         | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)   | 26,48%    |
| V          | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)  | 26,48%    |

## 4.2 Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti

Banka za obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik primenjuje standardizovani pristup. Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti za 31.12.2025. dat je u sledećoj tabeli:

(u 000 din)

| Klasa izloženosti                             | Iznos kreditnim rizikom ponderisane aktive | Kapitalni zahtev |
|---|--|------------------|
| Banke   | 407.587                                    | 32.607           |
| Države i centralne banke                      |  | -                |
| Fizička lica                                  | 42.950.126                                 | 3.436.010        |
| Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima     | 992.108                                    | 79.369           |
| Ostale izloženosti                            | 1.865.016                                  | 149.201          |
| Privredna društva                             | 12.380.921                                 | 990.474          |
| Status neizmirenja obaveza                    | 849.928                                    | 67.994           |
| Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave | 37.507                                     | 3.001            |
| Visokorizične izloženosti                     | 130.293                                    | 10.423           |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>59.613.486</b>                          | <b>4.769.079</b> |

### 4.3 Iznos kapitalnog zahteva za tržišne rizike i vrsta primenjenog pristupa za računanje pojedinačnih kapitalnih zahteva za ove rizike, struktura i iznos ovog zahteva

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike na dan 31.12.2025. godine iznosi 100.137 hiljada dinara. Banka je kapitalne zahteve za tržišne rizike izračunala primenom standardizovanog pristupa.

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike na dan 31.12.2025. godine čine kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti i kapitalni zahtev za devizni rizik.

Za izračunavanje kapitalnog zahteva za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti Banka koristi metod dospeća.

Utvrđeni iznosi kapitalnog zahteva za tržišne rizike na dan 31.12.2025. godine se nalazi u pregledu ispod:

|  |                |
|--|----------------|
| <b>KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE</b>  | <b>100.137</b> |
| <i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>  | 6.726          |
| <i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i> | 0              |
| <i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>   | 93.411         |

## 4.4 Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik i vrsta primenjenog pristupa za računanje ovog zahteva, s posebnim objavljivanjem strukture i iznosa za svaki od pristupa korišćenih za računanje tog zahteva

Obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik neophodnog za konačno utvrđivanje pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke u celini vrši se primenom Pristupa osnovnog indikatora (eng. BIA - Basic Indicator Approach) i to saglasno uspostavljenim sistemom upravljanju rizicima i važećim politikama i procedurama i standardima Grupe, što je dokumentovano kroz Politiku upravljanja rizicima i procesom interne procene kapitalne adekvatnosti. Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik na dan 31.12.2025. godine iznosi 1.118.218 hiljada dinara.

## 5 Proces interne procene adekvatnosti kapitala

### 5.1 Opis procesa interne procene adekvatnosti kapitala

U skladu sa NBS Odlukom o upravljanju rizicima banke, Banka je uspostavila proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP). Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala, odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa svojim rizičnim profilom i vrši njegovu raspodelu.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala predstavlja dodatnu vrednost ukupnom procesu upravljanja bankom i potrebno je isti uklopiti u postojeće procese upravljanja i kontrole. Potrebno je razmotriti sledeće veze:

- **Poslovna strategija:** Poslovna strategija mora da bude usklađena sa Strategijom za rizike. Ova veza je dvosmerna. S jedne strane, apetit za rizike određuje poslovnu strategiju; s druge strane, poslovna strategija određuje rizike koje banka preuzima.
- **Strategija za rizike:** određuje smernice za tretman rizika u banci, definiše obim do kog banka želi da se izlaže određenoj vrsti rizika kao i limite izloženosti riziku
- **Strategija upravljanja kapitalom:** obezbeđuje da banka održava nivo i strukturu nivoa internog kapitala, tako da podrži očekivani rast aktive, definiše buduće izvore finansiranja i njihovo korišćenje, definiše politiku dividendi, kao i sve promene iznosa minimalnog kapitala propisanih NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala.
- **Politike, procedure i priručnici za rizike:** opisuju operativnu implementaciju upravljanja rizicima: kontrole, identifikaciju, merenja/procene, ublažavanja, praćenja i izveštavanja.
- **Dokumentacija vezana za stres testiranje:** opisuje operativnu implementaciju stres testiranja u zavisnosti od tipa rizika, definiše stres scenarije i parametrizaciju istih.

Upravni odbor Banke je odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u banci i za nadzor nad tim sistemom, a dužan je i da obezbedi da Izvršni odbor Banke identifikuje rizike kojima je banka izložena, kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa odobrenim politikama i procedurama. Upravni odbor Banke utvrđuje strategiju i politike za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom banke. Na osnovu prethodnog, Upravni odbor Banke usvaja i Politiku upravljanja rizicima i procesom interne procene adekvatnosti kapitala.

Osnovni koraci ICAAP-a Banke su sledeći:

# Addiko Bank

- Identifikacija i procena materijalnosti rizika,
- Kvantifikacija svih rizika, prema materijalnosti i principu proporcionalnosti
- Agregacija svih rizika i izračunavanja ukupnog internog kapitala
- Određivanje nivoa internog kapitala
- Izračunavanje odnosa internog kapitala i nivoa internog kapitala - Sposobnost/kapacitet podnošenja rizika
- Limitiranje
- Testiranje otpornosti na stres
- Proces eskalacije u slučaju prekoračenja limita
- Praćenje i kontrola.

Cilj procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke je pravilna identifikacija i merenje rizika, određivanje odgovarajućeg nivoa internog kapitala u skladu sa rizičnim profilom Banke, kao i aplikacija i dalji razvoj sistema za upravljanje rizicima.

Banka je uspostavila **Strategiju upravljanja kapitalom** koja obezbeđuje održavanje nivoa i strukture raspoloživog internog kapitala koji može da podrži očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, politiku dividendi, kao i sve promene minimalnog iznosa kapitala propisanog NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je uspostavila i **Plan upravljanja kapitalom** koji sadrži:

- strateške ciljeve i vremenski period za njihovo ostvarenje, uzimajući u obzir uticaj makroekonomskog okruženja i faze privrednog ciklusa;
- način organizacije procesa upravljanja raspoloživim internim kapitalom;
- postupak planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala;
- način dostizanja i održavanja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala i
- plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos raspoloživog internog kapitala.

ICAAP je dokumentovan proces zasnovan na cirkularnoj i kontinuiranoj osnovi, a u skladu je sa Strategijom za rizike, Politikom upravljanja rizicima i procesom interne procene adekvatnosti kapitala, Strategijom za upravljanje kapitalom i Planom kapitala.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala je na odgovarajući način uključen u sistem upravljanja Bankom i donošenja odluka u Banci, predmet je redovne analize, praćenja i provere.

## 5.2 Opis pristupa koje banka koristi za merenje odnosno procenu svih materijalno značajnih rizika

U sklopu ICAAP-a Banka sagledava sve rizike kojima je izložena, primenjujući adekvatne metode s obzirom na svoju veličinu, i analizom, koji od postojećih rizika je materijalan, a koji nematerijalan za Banku. Banka, najmanje jednom godišnje, sprovodi identifikaciju rizika ili tzv. inventar rizika na celom portfoliju. U procesu identifikacije rizika, preduzimaju se sledeći koraci:

- Ažuriranje relevantnih vrsta i podvrsta materijalnih rizika
- Ponovno ocenjivanje svih relevantnih vrsta materijalnih rizika (adekvatnost, pretpostavke, vremenski okvir, model)
- Kvantifikacija i ograničenja
- Izveštavanje.

# Addiko Bank

Definisanje metoda merenja nivoa preuzetih rizika je prvi korak kod procene materijalnosti rizika budući da se definišu razni modeli i/ili metode merenja rizika koje dalje služe kao ulazni parametri kod analize faktora rizika. Kao referentnu tačku, Banka koristi standardne propisane metode i teži ka korišćenju naprednijih metoda koje reflektuju statičku i dinamičku strukturu portfolija, da bi se adekvatno procenio nivo rizika, kao i željeni nivo rizika u bliskoj budućnosti.

U sledećoj listi navedeni su rizici koje je banka identifikovala kao značajne i za svaki identifikovan rizik određena je jedna ili više metoda koja se koristi za potrebe izračunavanja nivoa rizika u okviru ICAAP-a:

- Kreditni rizik - standardizovani pristup (SA)
- Rizik koncentracije - Herfindahl-Hirschman Indeks (HHI) i racio koncentracije uz primenu regulatornih limita za velike izloženosti
- Rizik zemlje - interni metod
- Rezidualni rizik - stres testiranje
- Kreditno devizni rizik - stres testiranje
- Kamatno-indukovani kreditni rizik - stres testiranje
- Rizik kreditne marže - Monte Carlo VaR model (interval poverenja od 99%, 1 dan)
- Devizni rizik - Monte Carlo VaR model (interval poverenja od 99%, 1 dan)
- Kamatni rizik u Bankarskoj knjizi - GAP analiza, VaR metodologija (interval poverenja od 99%, 1 dan)
- Kamatni rizik iz Knjige trgovanja - Monte Carlo VaR model (interval poverenja od 99%, 1 dan)
- Rizik nelikvidnosti - GAP analiza, racio analiza, stres testiranje
- Rizik tržišne likvidnosti - uključivanje u tržišne rizike
- Operativni rizik (uključujući i pravni) - pristup osnovnog indikatora (BIA)
- Strateški rizik - stres testiranje (2% u zbiru u odnosu na ostale materijalno značajne rizike)
- Rizik kapitala - stres testiranja (2% u zbiru u odnosu na ostale materijalno značajne rizike)
- Poslovni rizik - stres testiranje (2% u zbiru u odnosu na ostale materijalno značajne rizike)
- Reputacioni rizik - stres testiranje (2% u zbiru u odnosu na ostale materijalno značajne rizike)
- Rizik usklađenosti poslovanja - stres testiranje (2% u zbiru u odnosu na ostale materijalno značajne rizike)
- Makroekonomski rizik - stres testiranje (2% u zbiru u odnosu na ostale materijalno značajne rizike)
- Rizik uvođenja novih proizvoda - stres testiranje (2% u zbiru u odnosu na ostale materijalno značajne rizike)
- Rizik pranja novca i finansiranja terorizma - stres testiranje (2% u zbiru u odnosu na ostale materijalno značajne rizike)

Agregacija internih kapitalnih zahteva različitih tipova rizika se vrši jednostavnim sabiranjem, u skladu sa pretpostavkom konzervativnosti, što znači da su svi tipovi rizika potpuno i pozitivno korelisani (korelacija 1).

ICAAP-om se sprovodi poređenje iznosa kapitala izračunatog u skladu sa regulatornim zahtevima i iznosa raspoloživog internog kapitala, kao i minimalnih kapitalnih zahteva i internih kapitalnih zahteva, najmanje na kvartalnom nivou.

Izračunavanje internih kapitalnih zahteva i poređenje sa raspoloživim internim kapitalom, i praćenje postavljenih limita za pojedine rizike i ukupno, kao i sprovođenje definisanog stres

# Addiko Bank

testiranja internih kapitalnih zahteva se radi na kvartalnom nivou i predmet je izveštavanja Savetodavnog tela za kontrolu rizika, Izvršnog odbora, Odbora za reviziju i Upravnog odbora Banke.

## 6 Podaci i informacije koji se odnose na zaštitne slojeve kapitala

U skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke i Strategijom upravljanja kapitalom, pored minimalno propisanih pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog, osnovnog i ukupnog kapitala, Banka će održavati pokazatelje adekvatnosti kapitala uvećane na način koji joj omogućava pokriće zahteva za zaštitnim slojevima kapitala.

Na 31.12.2025. godine, Banka je obračunala sledeće zaštitne slojeve za očuvanje kapitala:

| ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA |  | (000 RSD)        |
|---------------------------|--|------------------|
| Redni broj                | Naziv  | Iznos            |
| 1                         | Zaštitni sloj za očuvanje kapitala                   | 1.793.480        |
| 2                         | Kontraciklični zaštitni sloj kapitala                | 0                |
| 3                         | Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik | 897.786          |
| 4                         | Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke   | 0                |
| <b>Ukupno</b>             | <b>Zahtev za kombinovani zaštitni sloj kapitala</b>  | <b>2.621.266</b> |

# Addiko Bank

- 6.1 Geografska raspodela izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala (Prilog 5 PI -GR)

# Addiko Bank

| Redni br. |                            | Opšte kreditne izloženosti                        |                                      | Izloženosti iz knjige trgovanja                   |   | Izloženosti po osnovu sekjuritizacije             |                                      | Kapitalni zahtevi                   |  |  |        | Ponderi kapitalnih zahteva | Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala |
|-----------|----------------------------|---|--------------------------------------|---|---|---|--------------------------------------|-------------------------------------|--|--|--------|----------------------------|--|
|           |                            | Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu | Iznos izloženosti prema IRB pristupu | Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja | Iznos izloženosti iz knjige trgovanja prema internom modelu | Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu | Iznos izloženosti prema IRB pristupu | od čega: opšte kreditne izloženosti | od čega: izloženosti iz knjige trgovanja | od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije | Ukupno |                            |  |
|           |                            | 1.  | 2.                                   | 3.  | 4.  | 5.  | 6.                                   | 7.                                  | 8.                                       | 9.   | 10.    |                            |  |
| 1.        | Raščlanjavanje po državama |   |                                      |   |   |   |                                      |                                     |  |  |        |                            |  |
| 1.1.      | Austrija                   | 1.531.551   |                                      |   |   |   |                                      | 24.505                              |  |  | 24.505 | 0,20                       | 0,00   |
| 1.1.      | Austrija                   | 15.731  |                                      |   |   |   |                                      | 4                                   |  |  | 4      | 0,75                       | 0,00   |
| 1.1.      | Austrija                   | 3.730   |                                      |   |   |   |                                      | 298                                 |  |  | 298    | 1,00                       | 0,00   |
| 1.1.      | Austrija                   | 58.641  |                                      |   |   |   |                                      | -                                   |  |  | -      | 1,50                       | 0,00   |
| 1.2.      | Belgija                    | 9   |                                      |   |   |   |                                      | 1                                   |  |  | 1      | 0,75                       | 1,25   |
| 1.2.      | Belgija                    | 57.767  |                                      |   |   |   |                                      | 1.116                               |  |  | 1.116  | 1,00                       | 1,25   |
| 1.3.      | Bugarska                   | 37  |                                      |   |   |   |                                      | 2                                   |  |  | 2      | 0,75                       | 2,00   |
| 1.4.      | Češka                      | 13  |                                      |   |   |   |                                      | 1                                   |  |  | 1      | 0,75                       | 1,25   |
| 1.4.      | Češka                      | 684.950   |                                      |   |   |   |                                      | 697                                 |  |  | 697    | 1,00                       | 1,25   |
| 1.5.      | Kipar                      | 147.655   |                                      |   |   |   |                                      | -                                   |  |  | -      | 0,75                       | 1,50   |
| 1.6.      | Nemačka                    | 44.919  |                                      |   |   |   |                                      | 719                                 |  |  | 719    | 0,20                       | 0,75   |
| 1.6.      | Nemačka                    | 80  |                                      |   |   |   |                                      | 4                                   |  |  | 4      | 0,75                       | 0,75   |
| 1.6.      | Nemačka                    | 35.365  |                                      |   |   |   |                                      | 2.829                               |  |  | 2.829  | 1,00                       | 0,75   |
| 1.7.      | Francuska                  | 3.623   |                                      |   |   |   |                                      | 2                                   |  |  | 2      | 0,75                       | 1,00   |
| 1.7.      | Francuska                  | 131   |                                      |   |   |   |                                      | 10                                  |  |  | 10     | 1,00                       | 1,00   |
| 1.8.      | Grčka                      | 4.638   |                                      |   |   |   |                                      | 278                                 |  |  | 278    | 0,75                       | 0,50   |
| 1.9.      | Hrvatska                   | 15.710  |                                      |   |   |   |                                      | 251                                 |  |  | 251    | 0,20                       | 2,00   |
| 1.9.      | Hrvatska                   | 67.635  |                                      |   |   |   |                                      | 3.837                               |  |  | 3.837  | 0,75                       | 2,00   |
| 1.9.      | Hrvatska                   | 61.580  |                                      |   |   |   |                                      | 3.801                               |  |  | 3.801  | 1,00                       | 2,00   |
| 1.10.     | Mađarska                   | 0   |                                      |   |   |   |                                      | 0                                   |  |  | 0      | 0,75                       | 1,00   |
| 1.11.     | Irska                      | 108.797   |                                      |   |   |   |                                      | 1.741                               |  |  | 1.741  | 0,20                       | 1,50   |
| 1.11.     | Irska                      | 7   |                                      |   |   |   |                                      | 0                                   |  |  | 0      | 0,75                       | 1,50   |
| 1.12.     | Italija                    | 35.090  |                                      |   |   |   |                                      | 6                                   |  |  | 6      | 0,75                       | 0,00   |
| 1.12.     | Italija                    | 3.519   |                                      |   |   |   |                                      | 0                                   |  |  | 0      | 1,00                       | 0,00   |
| 1.13.     | Holandija                  | 0   |                                      |   |   |   |                                      | 0                                   |  |  | 0      | 0,75                       | 2,00   |
| 1.14.     | Poljska                    | 7   |                                      |   |   |   |                                      | 0                                   |  |  | 0      | 0,75                       | 2,00   |
| 1.15.     | Portugalija                | 11  |                                      |   |   |   |                                      | 1                                   |  |  | 1      | 0,75                       | 0,75   |
| 1.16.     | Rumunija                   | 0   |                                      |   |   |   |                                      | 0                                   |  |  | 0      | 0,75                       | 1,00   |
| 1.17.     | Slovačka                   | 645.051   |                                      |   |   |   |                                      | -                                   |  |  | -      | 1,00                       | 1,50   |
| 1.18.     | Slovenija                  | 1.230   |                                      |   |   |   |                                      | 20                                  |  |  | 20     | 0,20                       | 1,00   |
| 1.18.     | Slovenija                  | 164   |                                      |   |   |   |                                      | 4                                   |  |  | 4      | 0,75                       | 1,00   |
| 1.18.     | Slovenija                  | 151.455   |                                      |   |   |   |                                      | 69                                  |  |  | 69     | 1,00                       | 1,00   |
| 1.19.     | Švedska                    | 2   |                                      |   |   |   |                                      | 0                                   |  |  | 0      | 0,75                       | 2,00   |
| 2.        | Ukupno                     | 3.679.098   |                                      |   |   |   |                                      | 40.196                              |  |  | 40.196 |                            |  |

## 6.2 Ukupan iznos kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala banke

Prilog 6 PI-KZS

Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala Banke

000 RSD

|    |   |            |
|----|---|------------|
| 1. | Ukupna rizična aktiva                                     | 71.739.215 |
| 2. | Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala | 0%         |
| 3. | Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke     | 0          |

## 7 Podaci i informacije koji se odnose na izloženosti rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika

### 7.1 Kreditni rizik

#### 7.1.1 Definicije pojmova potraživanja u docnji ("Past due") i obezvređenih potraživanja za računovodstvene potrebe

U skladu sa internom politikom Banke, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji objektivan dokaz umanjenja (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. Smatra se da su finansijsko sredstvo ili grupa sredstava, obezvređeni samo ako postoje objektivni dokazi obezvređenja koji proizilaze iz jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstva i taj događaj (ili događaji) utiču na procenjene buduće tokove gotovine finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji se pouzdano mogu proceniti.

Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije da se jedan dužnik ili grupa dužnika suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama, docnju pri servisiranju kamate ili glavnice, verovatnoću da će doći do stečaja ili neke druge finansijske reorganizacije i kada dostupni podaci pokazuju da je došlo do merljivog smanjenja budućih tokova gotovine, kao što su promene u okviru neizmerenih obaveza ili ekonomskih uslova koji su u korelaciji sa odstupanjima od ugovorenih uslova.

Prilikom procene obezvređenja kredita i plasmana bankama i komitentima, Banka prvo vrši individualnu procenu da utvrdi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju za svako finansijsko sredstvo koje je individualno značajno, kao i grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu individualno značajna.

Ukoliko Banka utvrdi da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju za finansijska sredstva za koja je vršena individualna procena, Banka svrstava takva sredstva u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i vrši grupnu procenu obezvređenja. Sredstva za koja se vrši individualna procena obezvređenja i za koja se priznaje gubitak po osnovu obezvređenja nisu uključena u grupnu procenu obezvređenja.

# Addiko Bank

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do gubitka usled obezvređenja, iznos gubitka se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti budućih tokova gotovine (ne uzimajući u obzir očekivane kreditne gubitke koji još uvek nisu nastali). Knjigovodstvena vrednost sredstva se umanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja kao i ostalih finansijskih sredstava se evidentiraju u bilansu uspeha kao rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

Kreditni i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknjižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena i kada su raspoloživi instrumenti obezbeđenja realizovani ili je izvršen prenos sredstva obezbeđenja na Banku. Ukoliko, tokom naredne godine dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se desio nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se umanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

U svrhe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika. Budući tokovi gotovine se procenjuju na osnovu istorijskih iskustava o gubicima po osnovu sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Istorijska iskustva se koriguju na osnovu dostupnih tekućih podataka kako bi se odrazili efekti tekućih uslova koji nisu imali uticaja na godine na kojima se zasniva istorijsko iskustvo, kao i da bi se uklonili efekti uslova koji su postojali tokom istorijskog perioda, a ne postoje na dan bilansa stanja. Metodologija i pretpostavke koji se koriste za procenu budućih tokova gotovine se redovno pregledaju da bi se smanjile razlike između procenjenih iznosa i stvarnog iskustva po osnovu gubitka.

## *7.1.2 Opis pristupa i metoda koje Banka koristi za određivanje opštih i specifičnih prilagođavanja za kreditni rizik*

Banka obračunava očekivani kreditni gubitak u tri različita nivoa kako bi prepoznala pogoršanje kreditnog kvaliteta portfolija u skladu sa MSFI 9 standardom. Za Nivo 1 (eng. "Stage 1") se obračunava jednogodišnji odnosno 12-mesečni očekivani kreditni gubitak (eng. "Expected Credit Loss" - ECL), za Nivo 2 (eng. "Stage 2") i Nivo 3 (eng. "Stage 3") se obračunava ukupan životni očekivani kreditni gubitak (eng. "Lifetime ECL").

Nivo 1 počinje u trenutku priznavanja finansijskog sredstva te se u tom trenutku priznaje jednogodišnji očekivani kreditni gubitak kao trošak. Za finansijsku imovinu, prihod od kamata se obračunava na bruto izloženost. Ukoliko ne dođe do promene kreditnog kvaliteta finansijskog instrumenta isti tretman se primenjuje do samog dospeća instrumenta.

Nivo 2 - Kada se utvrdi da je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta odnosno povećanja kreditnog rizika, finansijsko sredstvo prelazi u Nivo 2 a na bazi već definisanih kriterijuma (detaljniji opis sledi u nastavku). U tom trenutku obračunava se životni očekivani kreditni gubitak što rezultira značajnim povećanjem ispravke vrednosti.

Kriterijumi za dodelu Nivoa 2 odnosno za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta plasmanima su sledeći:

- Stepen povećanja kreditnog rizika meren preko relativne promene PD parametra odnosno pogoršanje rating klase klijenta
- Docnja duža od 30 dana u materijalno značajnom iznosu
- Dodeljen Forebearance status
- Dodeljena rejting klasa 4D i 4E

# Addiko Bank

- Watch List 2 (WL\_2) za pravna lica i EWS (Early Warning Systems) za fizička lica.

Nivo 3 nastaje u trenutku kada se kreditni kvalitet finansijskog sredstva pogorša do tačke u kojoj je prepoznat objektivni dokaz o obezvređenju odnosno nastaje status neizmirenja obaveza (“default”). Uslovi za alokaciju potraživanja u Nivo 3 su:

- Klijent je u materijalno značajnom kašnjenju preko 90 dana
- Izražena sumnja u kreditnu sposobnost klijenta
- Restrukturiranje uslovljeno pogoršanjem finansijske sposobnosti dužnika (eng. “Forbearance” mera)
- Delimičan ili potpuni otpis potraživanja
- Prodaja dela ili celokupnog potraživanja usled pogoršanja finansijske sposobnosti dužnika
- Nesolventnost/Stečaj.

Očekivani kreditni gubici se nastavljaju priznavati i za plasmane kategorizovane u Nivo 3, dok se prihod od kamata izračunava na bazi neto izloženosti (bruto izloženost umanjena za ispravku vrednosti).

Banka primenjuje pristup procene na nivou klijenta za sve segmente portfolija. Ukoliko su obaveze jedne vrste izloženosti klijenta u statusu neizmirenja obaveza onda se i sve ostale izloženosti klijenta kategorizuju kao “default”.

Banka za procenu obezvređenja finansijskih sredstava koja se vrednuje po amortizovanoj vrednosti ili po fer vrednosti preko ostalog rezultata primenjuje model očekivanih gubitaka (očekivani kreditni gubitak - ECL).

Očekivani gubitak se definiše kao razlika između tokova gotovine koji Banci pripadaju prema ugovornim uslovima finansijskog instrumenta i tokova gotovine koje Banka očekuje da će primiti (uzimajući u obzir verovatnoću nastanka statusa neizvršenja i očekivanu naplatu).

Prilikom određivanja novčanih tokova koje Banka očekuje da će primiti koristi se pristup marginalnih gubitaka pri čemu se ukupan očekivani gubitak računa kao zbir marginalnih gubitaka koji se pojavljuju u svakom trenutku od datuma izveštavanja. Marginalni gubici proizlaze iz pojedinačnih parametara koji procenjuju izloženosti i gubitke u slučaju neispunjavanja obaveza i uslovne verovatnoće neispunjavanja obaveza za svaki period. Očekivani kreditni gubici tokom perioda trajanja finansijskog instrumenta (eng. *Lifetime ECL*) računaju se posebno za različite scenarije uzimajući u obzir sadašnje i prognozirane informacije o budućnosti. Ukupni očekivani kreditni gubici na kraju se ponderišu verovatnoćom pojedinačnih scenarija. Banka razmatra tri scenarija: Osnovni scenario, optimistični scenario i pesimistični scenario, a povremeno se simuliraju i neki nepovoljniji scenariji kako bi se razumela dinamika i potencijalni portfolio rizici.

Utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka i obezvređenja po kreditnim izloženostima zahteva podelu svih kreditno rizičnih izloženosti u nivoe obezvređenja u skladu sa MSFI 9 kao i razdvajanje pojedinačno značajnih od onih koji nisu pojedinačno značajni. Najznačajniji kriterijum za utvrđivanje koji će se metod koristiti za procenu pojedinačnih rezervisanja za rizike jeste da li je ukupni iznos izloženosti individualno značajan ili ne.

Pojedinačno značajna izloženost je bruto izloženost grupe povezanih lica na nivou Banke koja prelazi 150.000 EUR bez umanjnja po osnovu vrednosti kolaterala.

Metod kolektivne procene se koristi kod:

- Izloženosti koja su klasifikovane kao Nivo 1 ili Nivo 2;

# Addiko Bank

- Pojedinačno značajnih izloženosti koja su klasifikovana kao Nivo 3 ali je po pojedinačnom obračunu iznos očekivanog gubitka je jednak nuli (npr. očekivani tokovi naplate su veći od potraživanja);
- Izloženosti u visini do EUR 150.000 koje su klasifikovane kao Nivo 3.

Banka za kolektivnu procenu obezvređenja koristi model zasnovan na tome da se ispravka vrednosti računa kao produkt izloženosti u statusu neizmirenja obaveza (eng. Exposure-at-Default - EAD), verovatnoće neispunjavanja obaveza (Probability of default - PD) i gubitka usled neispunjavanja obaveza (eng. Loss Given Default - LGD) pri čemu se LGD zasniva na relevantnim karakteristikama kao što su vreme u statusu neispunjavanja obaveza, segment rizika i proizvoda.

Individualno utvrđene ispravke vrednosti su one kod kojih budući očekivani novčani tokovi se procenjuju i priznaju za svaku pojedinačnu izloženost/klijenta. U ovom obračunu se uzimaju u obzir otplate iz:

- osnovne delatnosti poslovanja klijenta (primarni novčani tokovi),
- realizacije instrumenata obezbeđenja, sporednih sredstava i imovine koja nije povezana sa osnovnom delatnošću dužnika (sekundarni izvori novčanih tokova).

U zavisnosti od pretpostavljenog scenarija nastanka gubitka, očekivani iznos naplate se procenjuje pojedinačno u smislu iznosa i vremena potrebnog za naplatu. Pretpostavke svakog od relevantnih scenarija zajedno sa odgovarajućim verovatnoćama realizacije scenarija su dokumentovane i opravdane na bazi pojedinačnih slučajeva. Kod obračuna iz postupka naplate od prodaje nepokretnosti kao sredstva obezbeđenja, Banka zasniva svoje pretpostavke na tržišnoj vrednosti instrumenata obezbeđenja. Faktori umanjenja se mere individualno od slučaja do slučaja i zavise od kvaliteta instrumenata obezbeđenja bazirajući se na različitim faktorima kao što su utrživost, lokacija, vreme potrebno za realizaciju i pravni status nepokretnosti. Pozitivna razlika između izloženosti u statusu neispunjavanja obaveza i sadašnje vrednosti očekivanih novčanih tokova predstavlja iznos obezvređenja za pojedinačno značajne izloženosti u statusu neizmirenja obaveza.

## 7.1.3 Ukupan iznos izloženosti Banke nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući efekte tehnike ublažavanja kreditnog rizika

(000 rsd)

| Klase izloženosti                             | Bruto izloženost   | Ispravka vrednosti | Vrednost izloženosti |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|
| Banke   | 2.117.674          | 465                | 2.117.209            |
| Države i centralne banke                      | 26.618.286         | 199                | 26.618.087           |
| Fizička lica                                  | 75.907.357         | 1.293.073          | 74.614.283           |
| Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima     | 2.136.766          | 101.829            | 2.034.937            |
| Ostale izloženosti                            | 17.063.392         | 2.201.929          | 14.861.463           |
| Privredna društva                             | 22.848.845         | 327.791            | 22.521.054           |
| Status neizmirenja obaveza                    | 6.109.487          | 2.075.735          | 4.033.751            |
| Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave | 37.557             | 47                 | 37.510               |
| Visokorizične izloženosti                     | 1.867.229          | 336.215            | 1.531.014            |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>152.952.356</b> | <b>6.271.860</b>   | <b>146.680.496</b>   |

### 7.1.3.1 Prosečne izloženosti Banke u toku godine po klasama izloženosti

(000 rsd)

| Klase izloženosti                             | Bruto izloženost   | Ispravka vrednosti | Vrednost izloženosti |
|---|--------------------|--------------------|----------------------|
| Banke   | 5.064.349          | 3.526              | 5.060.823            |
| Države i centralne banke                      | 31.420.370         | 1.159              | 31.419.210           |
| Fizička lica                                  | 69.130.950         | 1.256.366          | 67.874.584           |
| Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima     | 2.859.607          | 95.535             | 2.764.072            |
| Ostale izloženosti                            | 16.003.584         | 2.238.727          | 13.764.857           |
| Privredna društva                             | 20.621.433         | 273.346            | 20.348.086           |
| Status neizmirenja obaveza                    | 6.362.166          | 2.447.525          | 3.914.641            |
| Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave | 46.934             | 139                | 46.794               |
| Visokorizične izloženosti                     | 1.680.251          | 294.968            | 1.385.282            |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>153.189.643</b> | <b>6.611.293</b>   | <b>146.578.350</b>   |

## 7.1.4 Geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima po klasama izloženosti

U 000 rsd

| Klasa izloženosti                                | Beogradski region | EU               | Kosovo i Metohija | Non EU           | Region Šumadije i<br>Zapadne Srbije | Region Južne Srbije i Istočne<br>Srbije | Region Vojvodine  | Ukupno             |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------------------------|---|-------------------|--------------------|
| Banke  | 267.252           | 1.714.603        |                   | 135.803          |                                     |   | 15                | 2.117.674          |
| Države i centralne banke                         | 24.854.013        |                  |                   | 1.779.357        | 13.519                              |   | 9.835             | 26.656.725         |
| Fizička lica                                     | 26.044.289        | 213.133          | 132.188           | 11.247           | 16.355.124                          | 8.272.118                               | 23.060.484        | 74.088.583         |
| Obezbeđenje hipotekama na<br>nepokretnostima     | 984.012           |                  |                   |                  | 526.840                             | 140.544                                 | 485.371           | 2.136.766          |
| Ostale izloženosti                               | 8.234.153         | 946.212          |                   | 7.871.256        | 21.860                              | 106                                     | 15.903            | 17.089.490         |
| Privredna društva                                | 11.140.126        |                  |                   | 354              | 5.824.825                           | 324.212                                 | 5.559.327         | 22.848.845         |
| Status neizmirenja obaveza                       | 2.078.944         | 56               | 4.374             | 4.064            | 1.160.512                           | 909.173                                 | 1.952.365         | 6.109.487          |
| Teritorijalne autonomije i<br>lokalne samouprave | -                 |                  |                   |                  | 37.552                              | 3                                       | 3                 | 37.557             |
| Visokortične izloženosti                         | 719.834           | 58.641           |                   |                  | 700.902                             | 27.314                                  | 360.537           | 1.867.229          |
| <b>Ukupno</b>                                    | <b>74.322.625</b> | <b>2.932.645</b> | <b>136.562</b>    | <b>9.802.081</b> | <b>24.641.133</b>                   | <b>9.673.469</b>                        | <b>31.443.840</b> | <b>152.952.356</b> |

# Addiko Bank

## 7.1.4a Raspodela svih izloženosti prema sektorima ili vrsti druge ugovorne strane po klasama izloženosti, s posebnim prikazom obezvređenih potraživanja, potraživanja u docnji i specifičnih i opštih prilagodavanja za kreditni rizik

000 rsd

| Klase izloženosti                                | SEKTOR OPŠTE<br>DRŽAVE | SEKTOR<br>DRUGIH<br>PRAVNIH LICA | PRIVATNA<br>DOMAĆINSTVA | SEKTOR FINANSIJA I<br>OSIGURANJA | JAVNI<br>NEFINANSIJSKI<br>SEKTOR | SEKTOR<br>PREDUZETNIKA | SEKTOR PRIVREDNIH<br>DRUŠTAVA | SEKTOR<br>STANOVNIŠTVA | SEKTOR<br>STRANIH LICA | Ukupno             |
|--|------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------|--------------------|
| Banke  |                        |                                  |                         | 267.268                          |                                  |                        |                               |                        | 1.850.406              | 2.117.674          |
| Države i centralne banke                         | 16.263.346             |                                  |                         | 8.575.582                        |                                  |                        | 38.439                        |                        | 1.779.357              | 26.656.725         |
| Fizička lica                                     | 241                    | 135.636                          | 301.366                 | 24.490                           | 331                              | 1.643.034              | 22.430.705                    | 49.403.757             | 149.023                | 74.088.583         |
| Obezbeđenje hipotekama na<br>nepokretnostima     |                        |                                  |                         |                                  |                                  |                        | 686.081                       | 1.450.685              |                        | 2.136.766          |
| Ostale izloženosti                               |                        | 46                               | 14.512                  | 8.225.428                        |                                  | 217                    | 456.402                       | 7.588                  | 8.385.298              | 17.089.490         |
| Privredna društva                                | 79.644                 | 351.605                          |                         | 324.973                          | 188.553                          | 513.581                | 21.390.135                    |                        | 354                    | 22.848.845         |
| Status neizmirenja obaveza                       |                        | 243                              |                         | 99.882                           | 1                                | 310.607                | 4.099.421                     | 1.587.130              | 12.203                 | 6.109.487          |
| Teritorijalne autonomije i<br>lokalne samouprave | 37.557                 |                                  |                         |                                  |                                  |                        |                               |                        |                        | 37.557             |
| Visokorizične izloženosti                        |                        |                                  |                         |                                  |                                  | 1                      | 1.808.584                     | 3                      | 58.641                 | 1.867.229          |
| <b>Ukupno</b>                                    | <b>16.380.787</b>      | <b>487.529</b>                   | <b>315.878</b>          | <b>17.517.623</b>                | <b>188.885</b>                   | <b>2.467.440</b>       | <b>50.909.767</b>             | <b>52.449.164</b>      | <b>12.235.283</b>      | <b>152.952.356</b> |

# Addiko Bank

## 7.1.4.1 Prikaz iznosa obezvređenih i potraživanja u docnji za značajne sektore i druge ugovorne strane

| Obezvređeno (DA) / Neobezvređeno potraživanje (NE) | SEKTOR OPŠTE DRŽAVE | SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA | PRIVATNA DOMAĆINSTVA SA ZAPOSLENIM LICIMA I REGISTROVANI POLJOPRIVREDNI PROIZVOĐAČI | SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA | JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR | SEKTOR PREDUZETNIKA | SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA | SEKTOR STANOVNIŠTVA | SEKTOR STRANIH LICA | 000 rsd            |
|--|---------------------|----------------------------|---|-------------------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
|  |                     |                            |   |                               |                            |                     |                            |                     |                     | UKUPNO             |
| DA   |                     |                            |   |                               |                            |                     |                            |                     |                     | 0                  |
| NE   |                     |                            |   | 267.268                       |                            |                     |                            |                     | 1.850.406           | 2.117.674          |
| DA   |                     |                            |   |                               |                            |                     |                            |                     |                     | 0                  |
| NE   | 16.263.346          |                            |   | 8.575.582                     |                            |                     | 38.439                     | 49.313.330          | 1.779.357           | 75.970.055         |
| DA   |                     |                            |   |                               |                            | 1.088               | 54.527                     | 90.427              | 219                 | 146.261            |
| NE   | 241                 | 135.636                    | 301.366   | 24.490                        | 331                        | 1.641.946           | 22.376.178                 |                     | 148.804             | 24.628.992         |
| DA   |                     |                            |   |                               |                            |                     | 422.994                    |                     |                     | 422.994            |
| NE   |                     |                            |   |                               |                            | 1                   |                            |                     | 58.641              | 58.642             |
| DA   |                     |                            |   |                               |                            |                     |                            |                     |                     | 0                  |
| NE   |                     |                            |   |                               |                            |                     | 686.081                    | 1.450.685           |                     | 2.136.766          |
| DA   |                     |                            |   |                               |                            |                     |                            |                     |                     | 0                  |
| NE   |                     | 46                         | 14.512  | 8.225.428                     |                            | 217                 | 456.402                    | 7.588               | 8.385.298           | 17.089.490         |
| DA   |                     |                            |   |                               |                            |                     | 11.482                     |                     |                     | 11.482             |
| NE   | 79.644              | 351.605                    |   | 324.973                       | 188.553                    | 513.581             | 21.378.653                 |                     | 354                 | 22.837.363         |
| DA   |                     | 243                        |   | 178                           | 1                          | 16.485              | 1.123.105                  | 1.512.423           | 12.202              | 2.664.636          |
| NE   |                     |                            |   | 99.704                        |                            | 294.122             | 2.976.316                  | 74.707              | 1                   | 3.444.851          |
| DA   |                     |                            |   |                               |                            |                     |                            |                     |                     | 0                  |
| NE   | 37.557              |                            |   |                               |                            |                     | 1.385.590                  | 3                   |                     | 1.423.150          |
|  | <b>16.380.787</b>   | <b>487.529</b>             | <b>315.878</b>  | <b>17.517.623</b>             | <b>188.885</b>             | <b>2.467.440</b>    | <b>50.909.767</b>          | <b>52.449.164</b>   | <b>12.235.283</b>   | <b>152.952.356</b> |

# Addiko Bank

(000 rsd)

| Klasa Izloženosti                             | Potraživanja u<br>docnji | SEKTOR<br>OPŠTE<br>DRŽAVE | SEKTOR<br>DRUGIH<br>PRAVNIH<br>LICA | PRIVATNA<br>DOMAĆINSTVA SA<br>ZAPOSLENIM LICIMA I |                | SEKTOR<br>FINANSIJA I<br>OSIGURANJA | JAVNI<br>NEFINANSIJSKI<br>SEKTOR | SEKTOR<br>PREDUZETNIKA | SEKTOR<br>PRIVREDNIH<br>DRUŠTAVA | SEKTOR<br>STANOVNIŠTVA | SEKTOR<br>STRANIH LICA | UKUPNO             |
|---|--------------------------|---------------------------|-------------------------------------|---|----------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------|------------------------|--------------------|
|   |                          |                           |                                     | REGISTROVANI<br>POLJOPRIVREDNI<br>PROIZVOĐAČI     |                |                                     |                                  |                        |                                  |                        |                        |                    |
| Banke   | Da                       |                           |                                     |   |                |                                     |                                  |                        |                                  |                        |                        | -                  |
|   | Ne                       |                           |                                     |   |                | 267.268                             |                                  |                        |                                  |                        | 1.850.406              | 2.117.674          |
| Države i centralne banke                      | Da                       |                           |                                     |   |                |                                     |                                  |                        |                                  |                        |                        | -                  |
|   | Ne                       | 16.263.346                |                                     |   |                | 8.575.582                           |                                  |                        | 38.439                           |                        | 1.779.357              | 26.656.725         |
| Fizička lica                                  | Da                       |                           |                                     |   |                |                                     |                                  |                        |                                  | 36.373                 | 219                    | 36.592             |
|   | Ne                       | 241                       | 135.636                             |   | 301.366        | 24.490                              | 331                              | 1.643.034              | 22.430.705                       | 49.367.384             | 148.805                | 74.051.991         |
| Visorkorizične izloženosti                    | Da                       |                           |                                     |   |                |                                     |                                  |                        | 422.795                          |                        |                        | 422.795            |
|   | Ne                       |                           |                                     |   |                |                                     |                                  | 1                      | 1.385.789                        | 3                      | 58.641                 | 1.444.434          |
| Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima     | Da                       |                           |                                     |   |                |                                     |                                  |                        |                                  |                        |                        | -                  |
|   | Ne                       |                           |                                     |   |                |                                     |                                  |                        | 686.081                          | 1.450.685              |                        | 2.136.766          |
| Ostale izloženosti                            | Da                       |                           |                                     |   |                |                                     |                                  |                        |                                  |                        |                        | -                  |
|   | Ne                       |                           | 46                                  |   | 14.512         | 8.225.428                           |                                  | 217                    | 456.402                          | 7.588                  | 8.385.298              | 17.089.490         |
| Privredna društva                             | Da                       |                           |                                     |   |                |                                     |                                  |                        |                                  |                        |                        | -                  |
|   | Ne                       | 79.644                    | 351.605                             |   |                | 324.973                             | 188.553                          | 513.581                | 21.390.135                       |                        | 354                    | 22.848.845         |
| Status neizmirenja obaveza                    | Da                       |                           | 243                                 |   |                |                                     |                                  | 13.444                 | 777.660                          | 1.228.502              | 12.202                 | 2.032.050          |
|   | Ne                       |                           |                                     |   |                | 99.882                              | 1                                | 297.163                | 3.321.761                        | 358.628                | 1                      | 4.077.436          |
| Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave | Da                       |                           |                                     |   |                |                                     |                                  |                        |                                  |                        |                        | -                  |
|   | Ne                       | 37.557                    |                                     |   |                |                                     |                                  |                        |                                  |                        |                        | 37.557             |
| <b>Ukupno</b>                                 |                          | <b>16.380.787</b>         | <b>487.529</b>                      |   | <b>315.878</b> | <b>17.517.623</b>                   | <b>188.885</b>                   | <b>2.467.440</b>       | <b>50.909.767</b>                | <b>52.449.164</b>      | <b>12.235.283</b>      | <b>152.952.356</b> |

## 7.1.4.2 Prikaz iznosa specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik za značajne sektore i druge ugovornestrane

Imajući u vidu da Banka ispravku vrednosti evidentira direktno kroz bilans uspeha i tretira je kao specifično prilagođavanje za kreditni rizik, Banka nema opštih prilagođavanja za kreditni rizik. U nastavku se daje pregled ispravki vrednosti po klasama izloženosti sa stanjem na dan 31. decembar 2025. godine:

| Klasa Izloženosti                             | SEKTOR OPŠTE DRŽAVE | SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA | PRIVATNA DOMAĆINSTVA | SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA | JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR | SEKTOR PREDUZETNIKA | SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA | SEKTOR STANOVNIŠTVA | SEKTOR STRANIH LICA | UKUPNO           |
|---|---------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| Banke   |                     |                            |                      | 3                             |                            |                     |                            |                     | 462                 | 465              |
| Države i centralne banke                      |                     |                            |                      | 189                           |                            |                     | 669                        |                     | 10                  | 868              |
| Fizička lica                                  | 70                  | 1.882                      | 20                   | 1.207                         | 9                          | 42.057              | 332.274                    | 847.652             | 1.292               | 1.226.463        |
| Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima     |                     |                            |                      |                               |                            |                     | 63.674                     | 38.155              |                     | 101.829          |
| Ostale izloženosti                            |                     | 14                         |                      | 2.201.044                     |                            | 6                   | 449                        | 173                 | 761                 | 2.202.447        |
| Privredna društva                             | 1.219               | 1.584                      |                      | 1.236                         | 718                        | 5.969               | 317.064                    |                     |                     | 327.791          |
| Status neizmirenja obaveza                    |                     | 226                        |                      | 274                           | 1                          | 14.166              | 689.633                    | 1.359.447           | 11.988              | 2.075.735        |
| Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave | 47                  |                            |                      |                               |                            |                     |                            |                     |                     | 47               |
| Visokorizične izloženosti                     |                     |                            |                      |                               |                            | 0                   | 336.215                    | 0                   |                     | 336.215          |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>1.335</b>        | <b>3.707</b>               | <b>20</b>            | <b>2.203.953</b>              | <b>728</b>                 | <b>62.198</b>       | <b>1.739.979</b>           | <b>2.245.428</b>    | <b>14.512</b>       | <b>6.271.860</b> |

## 7.1.5 Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću po klasama izloženosti

(000 rsd)

| Klase izloženosti                                | Do 1 godine       | 1 do 5 godina     | Preko 5 godina    | Ukupno             |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Banke  | 2.051.201         | 52.429            | 14.044            | 2.117.674          |
| Države i centralne banke                         | 11.913.471        | 6.853.959         | 7.889.294         | 26.656.725         |
| Fizička lica                                     | 13.269.354        | 30.600.477        | 30.218.752        | 74.088.583         |
| Obezbeđenje<br>hipotekama na<br>nepokretnostima  | 37.126            | 735.338           | 1.364.302         | 2.136.766          |
| Ostale izloženosti                               | 9.810.325         | 1.219.798         | 6.059.367         | 17.089.490         |
| Privredna društva                                | 12.516.969        | 8.990.773         | 1.341.102         | 22.848.845         |
| Status neizmirenja<br>obaveza                    | 1.505.211         | 1.036.406         | 3.567.869         | 6.109.487          |
| Teritorijalne autonomije<br>i lokalne samouprave | 5                 | 37.552            |                   | 37.557             |
| Visokorizične izloženosti                        | 423.077           | 58.641            | 1.385.511         | 1.867.229          |
| <b>Ukupno</b>                                    | <b>51.526.741</b> | <b>49.585.374</b> | <b>51.840.242</b> | <b>152.952.356</b> |

## 7.1.6 Iznos obezvređenih i potraživanja u docnji, prikazane odvojeno prema značajnim geografskim područjima

(000 rsd)

| Geografska područja              | Obezvređeno potraživanje | Neobezvređeno potraživanje |
|----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Beogradski region                | 1.204.793                | 73.117.832                 |
| EU                               | 183                      | 2.932.462                  |
| Kosovo i Metohija                | 4.300                    | 132.262                    |
| Non EU                           | 4.120                    | 9.797.960                  |
| Region Šumadije i Zapadne Srbije | 372.300                  | 9.301.169                  |
| Region Južne i Istočne Srbije    | 763.384                  | 23.877.749                 |
| Region Vojvodine                 | 896.292                  | 30.547.548                 |
| <b>Ukupno</b>                    | <b>3.245.373</b>         | <b>149.706.983</b>         |

(000 rsd)

| Geografska područja              | Potraživanje u docnji | Potraživanje nije u docnji |
|----------------------------------|-----------------------|----------------------------|
| Beogradski region                | 753.219               | 73.569.407                 |
| EU                               | 183                   | 2.932.462                  |
| Kosovo i Metohija                | 3.620                 | 132.942                    |
| Non EU                           | 4.120                 | 9.797.960                  |
| Region Šumadije i Zapadne Srbije | 336.915               | 9.336.554                  |
| Region Južne i Istočne Srbije    | 619.547               | 24.021.586                 |
| Region Vojvodine                 | 773.832               | 30.670.008                 |
| <b>Ukupno</b>                    | <b>2.491.437</b>      | <b>150.460.919</b>         |

(000 rsd)

| Geografska područja              | Specifična prilagođavanja |
|----------------------------------|---------------------------|
| Beogradski region                | 3.692.402                 |
| EU                               | 1.000                     |
| Kosovo i Metohija                | 4.568                     |
| Non EU                           | 5.329                     |
| Region Šumadije i Zapadne Srbije | 417.398                   |
| Region Južne i Istočne Srbije    | 1.043.143                 |
| Region Vojvodine                 | 1.108.020                 |
| <b>Ukupno</b>                    | <b>6.271.860</b>          |

7.1.6.2 Iznos specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik i njihove izmene tokom perioda (01.01.2025. - 31.12.2025.)

| SEKTOR                        | Krajnje stanje<br>2025 | Početno stanje<br>2024 | Razlika početnog i<br>krajnjeg stanja 2025 | 000 rsd                             |              |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|--|-------------------------------------|--------------|
|                               |                        |                        |  | od čega: Promena<br>kursnih razlika |              |
| Sektor finansija i osiguranja | 2.203.953              | 2.135.832              | 68.120                                     |                                     | 3            |
| Sektor javnih preduzeca       | 728                    | 2.344                  | -  | 1.616                               | 10           |
| Sektor privrednih društava    | 1.739.979              | 1.789.260              | -  | 49.282                              | 0            |
| Sektor preduzetnika           | 62.198                 | 85.141                 | -  | 22.943                              | 1            |
| Javni sektor                  | 1.335                  | 541                    | -  | 794                                 | 12           |
| Sektor stanovništva           | 2.245.428              | 2.823.836              | -  | 578.408                             | 290          |
| Sektor stranih lica           | 14.512                 | 25.326                 | -  | 10.814                              | 223          |
| Sektor poljoprivrednika       | 20                     | 1.853                  | -  | 1.832                               | 510          |
| Ostalo                        | 3.707                  | 1.177                  | -  | 2.530                               | 94           |
| <b>Ukupno</b>                 | <b>6.271.860</b>       | <b>6.865.311</b>       | <b>-</b>                                   | <b>593.451</b>                      | <b>1.115</b> |

## 7.1.7 Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije, po vrstama druge ugovorne strane

| Bilans        |   | (000 RSD)         |                  |
|---------------|---|-------------------|------------------|
| klasifikacija | Potraživanje  | Izloženost        | Rezervisanje     |
| A             | Pokrivena prvoklasnim sredstvima obezbedenja          | 142.293           | 18.865           |
|               | Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja           | 1.025.301         | 24.094           |
|               | Nepokrivena prvoklasnim ili adekvatnim sredstvima ob. | 64.440.562        | 789.840          |
| B             | Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja           | 324.135           | 29.596           |
|               | Nepokrivena prvoklasnim ili adekvatnim sredstvima ob. | 14.132.899        | 308.803          |
| V             | Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja           | 49.428            | 1.706            |
|               | Nepokrivena prvoklasnim ili adekvatnim sredstvima ob. | 5.215.721         | 379.684          |
| G             | Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja           | 694.309           | 128.669          |
|               | Nepokrivena prvoklasnim ili adekvatnim sredstvima ob. | 896.545           | 429.858          |
|               | Sumnjiva i sporna potraživanja                        | 3.325             | 2.744            |
| D             | Nepokrivena prvoklasnim ili adekvatnim sredstvima ob. | 5.671.315         | 1.620.944        |
|               | Sumnjiva i sporna potraživanja                        | 99.471            | 86.051           |
| <b>Ukupno</b> |   | <b>92.695.303</b> | <b>3.820.856</b> |

| klasifikacija | Potraživanje  | Izloženost        | Rezervisanje   |
|---------------|---|-------------------|----------------|
| A             | Pokrivena prvoklasnim sredstvima obezbedenja          | 2.411             | 3              |
|               | Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja           | 209.103           | 21.604         |
|               | Nepokrivena prvoklasnim ili adekvatnim sredstvima ob. | 9.153.203         | 46.751         |
| B             | Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja           | 0                 | -              |
|               | Nepokrivena prvoklasnim ili adekvatnim sredstvima ob. | 6.611.495         | 50.962         |
| V             | Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja           | -                 | -              |
|               | Nepokrivena prvoklasnim ili adekvatnim sredstvima ob. | 1.912.054         | 97.842         |
| G             | Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbedenja           | -                 | -              |
|               | Nepokrivena prvoklasnim ili adekvatnim sredstvima ob. | 116.944           | 36.693         |
|               | Sumnjiva i sporna potraživanja                        | -                 | -              |
| D             | Nepokrivena prvoklasnim ili adekvatnim sredstvima ob. | 117.685           | 14.408         |
|               | Sumnjiva i sporna potraživanja                        | -                 | -              |
| <b>Ukupno</b> |   | <b>18.122.895</b> | <b>268.263</b> |

### 7.1.8 Specifična prilagođavanja za kreditni rizik i ukidanja koja se evidentiraju direktno u bilansu uspeha

Banka evidentira ispravku vrednosti kroz bilans uspeha i tretira je kao specifično prilagođavanje za kreditni rizik (Banka nema opštih prilagođavanja za kreditni rizik).

### 7.1.9 Primena eksternih rejtinga u standardizovanom pristupu obračuna kreditnim rizikom ponderisane aktive

U skladu sa tačkom 63. NBS Odluke o adekvatnosti kapitala banke, banka je u svojoj Proceduri za objavljivanje podataka i informacija Banke definisala upotrebu eksternih rejtinga agencije Moody's za potrebe izračunavanja kapitalnih zahteva za kreditni rizik primenom standardizovanog pristupa. NBS je prethodno dala saglasnost za podobnost kreditnih rejtinga ove agencije i objavila listu podobnih agencija za rejting na svom sajtu.

Dugoročni i kratkoročni kreditni rejtingi agencije Moody's se primenjuju za izloženosti prema državama, centralnim bankama, bankama i privrednim društvima na način kako je navedeno u tabeli ispod koja takođe prikazuje detaljno mapiranje eksternih rejtinga kreditne agencije Moody's u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta:

| Podobne agencije za rejting  |  | Moody's Investor Service LDT<br>One Canada Square, Canary Wharf London E14<br>5FA<br>Rešenje G.br.1370 od 28.02.2012. godine |
|--|--|--|
| Način davanja saglasnosti  | Na osnovu procene ispunjenosti uslova u vezi sa metodologijom i procene kreditnog kvaliteta - direktno priznavanje   |  |
|  | na osnovu prethodne saglasnosti najmanje dva regulatorna tela s kojima NBS ima potpisane sporazume o saradnji uz dostavljenu odgovarajuću dokumentaciju - indirektno priznavanje | X  |
|  | Na osnovu dokaza o registraciji u državi članici EU koji izdaje nadležni organ   |  |
| Osnovni tržišni segment za koji je data saglasnost   | javne finansije  | X  |
|  | poslovne finansije   | X  |
|  | strukturirane finansije  |  |
| Mapiranje dugoročnih kreditnih rejtinga u nivoe kreditnog kvaliteta (za izloženosti prema državama, centralnim bankama i privrednim društvima) | 1  | od Aaa do Aa3  |
|  | 2  | od A1 do A3  |
|  | 3  | od Baa1 do Baa3  |
|  | 4  | od Ba1 do Ba3  |
|  | 5  | od B1 do B3  |
|  | 6  | Caa1 i niže  |
| Mapiranje kratkoročnih kreditnih rejtinga u nivoe kreditnog kvaliteta (za izloženosti prema bankama ili privrednim društvima)                  | 1  | P-1  |
|  | 2  | P-2  |
|  | 3  | P-3  |
|  | 4 do 6   | NP   |
| Mapiranje po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove   | 1  | od Aaa do Aa3  |
|  | 2  | od A1 do A3  |
|  | 3 i 4  | od Baa1 do Baa3  |
|  | 5 i 6  | B1 i niže  |
| Podobnost nezahtevanih kreditnih rejtinga  |  | za klasu izloženosti prema državama i bankama  |

Ponderi rizika se dodeljuju na osnovu nivoa kreditnog kvaliteta samo za klijente za koje postoji eksterni Moody's rejting. U portfoliju Banke eksterni rejtingi se koriste za izloženosti u klasi potraživanja prema državama i centralnim bankama. Detalji sa stanjem na dan 31.12.2025. godine su prikazani u narednom pregledu (izloženost prema RS je izuzeta).

Iznosi izloženosti pre i posle korišćenja kreditne zaštite za svaki nivo kreditnog kvaliteta, uključujući i izloženosti koje predstavljaju odbitne stavke od kapitala

(000 RSD)

| Klasa izloženosti        | Nivo kreditnog kvaliteta | Neto izloženost pre korišćenja kreditne zaštite | Neto izloženost nakon korišćenja kreditne zaštite |
|--------------------------|--------------------------|---|---|
| Države i centralne banke | 1                        | 1.779.348                                       | 1.779.348   |
|                          | 2                        |   |   |
|                          | 3                        |   |   |
|                          | 4                        | 24.838.739                                      | 24.876.509  |
|                          | 5                        |   |   |
| <b>Ukupno</b>            |                          | <b>26.618.087</b>                               | <b>26.655.857</b>                                 |

\*Tabela prikazuje neto izloženost pre i nakon korišćenja kreditne zaštite i primene faktora konverzije.

## 7.1.10 Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Banka vrši prilagođavanje rizikom ponderisane izloženosti koja je utvrđena primenom standardizovanog pristupa za efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Kao instrumente *materijalne kreditne zaštite* prilikom obračuna kapitalnih zahteva, Banka koristi sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine - gotovinu i gotovinske ekvivalente deponovane kod banke kao i hipoteke. U ovu grupu instrumenata takođe spadaju i obveznice Republike Srbije, Narodne banke Srbije, autonomnih pokrajina i lokalnih samouprava.

Kao instrumente *nematerijalne kreditne zaštite* za obračun kapitalnih zahteva, Banka koristi druga podobna sredstva obezbeđenja u obliku garancija Republike Srbije i autonomnih pokrajina. U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, banka ovim garancijama dodeljuje ponder rizika 0%.

Banka nije koristila bilansno i vanbilansno netiranje kao instrumente kreditne zaštite na dan 31.12.2025. godine.

Vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima je regulisano Politikom upravljanja kolateralima.

## 7.1.10.1 Prikaz osnovnih vrsta pružalaca kreditne zaštite po osnovu garancija i kreditnih derivata i njihove kreditne sposobnosti

(000 rsd)

### Neto izloženost pokrivena instrumentima nematerijalne kreditne zaštite

| Klase izloženosti                             | Garancije     |
|---|---------------|
| Banke   | -             |
| Države i centralne banke                      | 37.770        |
| Fizička lica                                  | -             |
| Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima     | -             |
| Ostale izloženosti                            | -             |
| Privredna društva                             | -             |
| Status neizmirenja obaveza                    | -             |
| Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave | -             |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>37.770</b> |

Davalac garancija je Republika Srbija sa ponderom rizika 0%.

## 7.1.10.2 Prikaz osnovnih vrsta pružalaca kreditne zaštite po osnovu materijalne kreditne zaštite

(000 rsd)

### Neto izloženost pokrivena instrumentima materijalne kreditne zaštite

| Klase izloženosti                             | Depoziti      | Hipoteke         |
|---|---------------|------------------|
| Banke   | -             | -                |
| Države i centralne banke                      | -             | -                |
| Fizička lica                                  | 25.580        | 1.688.813        |
| Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima     | -             | -                |
| Ostale izloženosti                            | -             | -                |
| Privredna društva                             | -             | -                |
| Status neizmirenja obaveza                    | -             | -                |
| Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave | -             | -                |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>25.580</b> | <b>1.688.813</b> |

## 7.1.10.3 Prikaz koncentracija tržišnog ili kreditnog rizika u okviru primenjenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika

| Tip tehnike ublažavanja           | Koncentracija % |
|-----------------------------------|-----------------|
| Gotovinski depozit                | 1%              |
| Garancija                         | 2%              |
| Hipoteka na stambenu nepokretnost | 70%             |
| Hipoteka na poslovnu nepokretnost | 27%             |

## 7.1.10.4 Ukupan iznos izloženosti (nakon netiranja) obezbeđenih podobnom finansijskom imovinom ili drugim podobnim sredstvom obezbeđenja, po klasama izloženosti, pre i nakon primene faktora volatilnosti i kreditne zaštite generalno

(000 rsd)

| Klase izloženosti                             | Izloženost pre korišćenja kreditne zaštite | Izloženost posle korišćenja kreditne zaštite |
|---|--|--|
| Banke   | 2.117.209                                  | 2.117.209                                    |
| Države i centralne banke                      | 26.618.087                                 | 26.655.857                                   |
| Fizička lica                                  | 72.925.470                                 | 72.862.120                                   |
| Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima     | 2.034.937                                  | 2.034.937                                    |
| Ostale izloženosti                            | 14.861.463                                 | 14.887.043                                   |
| Privredna društva                             | 22.521.054                                 | 22.521.054                                   |
| Status neizmirenja obaveza                    | 4.033.751                                  | 4.033.751                                    |
| Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave | 37.510                                     | 37.510                                       |
| Visokorizične izloženosti                     | 1.531.014                                  | 1.531.014                                    |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>146.680.496</b>                         | <b>146.680.496</b>                           |

## 7.2 Rizik druge ugovorne strane

U skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka obračunava izloženost riziku druge ugovorne strane za sledeće pozicije:

- finansijski derivati
- kreditni derivati
- repo i reverse repo transakcije
- transakcije davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe
- transakcije kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti
- transakcije sa dugim rokom izmirenja.

Banka na dan 31.12.2025. godine nije imala izloženost po osnovu kreditnih derivata, repo i reverse repo transakcija iz knjige trgovanja, transakcija davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe, transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti kao i transakcije sa dugim rokom izmirenja.

Izloženost po osnovu finansijskih derivata obračunata je po Metodu tekuće izloženosti u skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je na dan 31.12.2025. godine imala izloženost isključivo po osnovu valutnih finansijskih derivata, za koje nisu primljena ili data sredstva obezbeđenja, niti je primenjeno netiranje pri obračunu izloženosti riziku druge ugovorne strane.

Ukupna izloženost riziku druge ugovorne strane na 31.12.2025. godine iznosila je 18.203 hiljada dinara.

### *7.2.1 Opis metodologija za raspoređivanje internog kapitala i dodeljivanje kreditnog limita za izloženosti riziku druge ugovorne strane*

Addiko banka definiše rizik druge ugovorne strane kao mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno novčanih obaveza po toj transakciji. Nastaje usled vanberzanskih transakcijai u pitanju su devizni terminski ugovori, devizni i kamatni svop i sl.

# Addiko Bank

Kreditni rizik druge ugovorne strane se računa *po metodi tekuće izloženosti* u skladu sa Bazel III standardom, prema kojoj se iznos izloženosti izračunava kao zbir:

- tekuće izloženosti po osnovu ugovora čija je vrednost pozitivna, koja predstavlja tekuću tržišnu vrednost tog ugovora (za ugovore čija je vrednost negativna, tekuća izloženost je jednaka nuli) i
- potencijalne izloženosti u periodu preostalom do datuma dospeća ugovorne obaveze, koja se dobija kada se hipotetička vrednost glavnice svakog ugovora na dan izračunavanja pomnoži odgovarajućim faktorom konverzije definisanim u Odluci o adekvatnosti kapitala banke

Limiti rizika druge ugovorne strane posmatraju se zbirno sa limitima kreditnog rizika u užem smislu, pri čemu graničnu vrednost predstavlja nivo izloženosti koji u odnosu na interni kapital Banke (jednak regulatornom) ne uzrokuje kapitalni zahtev ispod nivoa od regulisanog tačkom 3, poslednji stav OAK, uvećanog za stavke navedene tačkom 5 iste odluke.

## 7.3 Tržišni rizici

Uvažavajući odredbe NBS Odluke o adekvatnosti kapitala, Banka za potrebe izračunavanja pokazatelja adekvatnosti kapitala, izračunava kapitalne zahteve za tržišne rizike primenjujući standardizovani pristup.

S tim u vezi, kapitalni zahtevi za tržišne rizike proističu iz deviznog rizika i cenovnog rizika po osnovu pozicija valutnih svop ugovora i trezorskih zapisa u okviru knjige trgovanja.

U skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka pokazatelj deviznog rizika tj. odnos između aktive i pasive održava tako da ukupna neto otvorena devizna pozicija Banke uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu na kraju svakog radnog dana, ne bude veća od 20% njenog kapitala.

U toku cele 2025. godine Banka je imala usklađen navedeni pokazatelj sa zahtevima Narodne banke Srbije.

Na dan 31. decembra 2025. godine pokazatelj deviznog rizika Banke bio je kao što sledi:

| Pokazatelj deviznog rizika (u %)            | 2025. |
|---|-------|
| na dan 31. decembar *                       | 6,59  |
| maksimalan za period - mesec decembar 2025* | 7,02  |
| minimalan za period - mesec decembar 2025** | 0,40  |

\*Pokazatelj nakon obračuna kapitala i evidentiranja svih poslovnih promena

\*\*Pokazatelj ostvaren za tekuće radne dane u decembru

S obzirom na to da Banka za sada ne primenjuje pristup internih modela za izračunavanje kapitalnih zahteva za tržišne rizike za izračunavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala banke, u skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka nije u obavezi da objavljuje podatke relevantne za primenu pristupa internih modela.

Ukoliko bi Banka počela da primenjuje pristup internih modela za izračunavanje kapitalnih zahteva za tržišne rizike za izračunavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala banke (u skladu

sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke), onda bi u skladu sa NBS Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, počela da objavljuje:

- za svaki portfolio: karakteristike korišćenog modela, opis stres testova, kao i opis metoda korišćenih za “back testiranje” i validaciju internih modela i procesa modeliranja;
- okvir primene internog modela za čije je korišćenje dobila saglasnost Narodne banke Srbije;
- opis metoda vrednovanja pozicija iz knjige trgovanja;
- najviši, najniži i srednji iznos dnevnog VaR parametra u toku perioda izveštavanja, kao i iznos VaR parametra izračunatog na kraju ovog perioda;
- poređenje dnevnog VaR parametra izračunatog na kraju radnog dana s dnevnim promenama vrednosti portfolija na kraju narednog radnog dana, uz analizu svakog značajnog prekoračenja u toku perioda izveštavanja.

## 7.4 Operativni rizik

### Metode evidentiranja događaja operativnih rizika (kvantitativni/kvalitativni pristup)

Radi evidentiranja podataka u vezi sa događajima nastalim po osnovu operativnog rizika koristi se Baza operativnih rizika koja predstavlja jedinstveno rešenje uspostavljeno na nivou Grupe i koje je prilagođeno da zadovoljava zahteve NBS koji se odnose na uspostavljanje i održavanje baze podataka o događajima.

U cilju ispunjenja zahteva regulatora, ali i radi podizanja svesti o operativnom riziku i njegovog blagovremenog izbegavanja i ublažavanja, Banka pored kvantitativnih instrumenata koristi i metode i instrumente kvalitativne procene - Analizu rizika i kontrola- „RCSA“ (eng. Risk Control Self-Assessment).

U cilju smanjenja izloženosti rizicima Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja internim kontrolama i kontinuirano radi na poboljšanju kontrolnih mehanizama.

Primenom pristupa osnovnog indikatora na način propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala, kapitalni zahtev za operativni rizik za kraj 2025. godine obračunat je u iznosu od 1.118.218 hiljada dinara.

## 7.5 Kamatni rizik po osnovu pozicija iz bankarske knjige

Banka je izložena kamatnom riziku po osnovu kamatno osetljivih pozicija iz Bankarske knjige usled moguće promene kamatnih stopa.

Banka analizira izloženost po osnovu sledećih izvora kamatnog rizika:

- rizika vremenske neusklađenosti dospeća (za stavke s fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog određivanja cena (za stavke s promenljivom kamatnom stopom) za pojedinačne stavke aktive i pasive, kao i za vanbilansne stavke banke (engl. repricing risk); rizika krive prinosa (engl. yield curve risk) kome je izložena usled promene oblika krive prinosa;

# Addiko Bank

- baznog rizika (engl. basis risk) - kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena (rizika tzv. imperfektne korelacije u kretanju stopa primanja i plaćanja na različite kamatno osetljive stavke sa inače sličnim karakteristikama što se tiče dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena);
- rizika opcija (engl. optionality) kome je izložena zbog ugovornih odredbi u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama (kreditni s mogućnošću prevremene otplate, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.).

Praćenje, merenje i izveštavanje o izloženosti riziku kamatne stope kroz procenu uticaja na ekonomsku vrednost i finansijski rezultat Banke u 2025. godini se vrši na mesečnom nivou analizom ključnih indikatora kamatnog rizika koji se prikazuju kroz izveštaje koji se dostavljaju i predmet su razmatranja od strane Grupe, organa upravljanja Banke (Upravni odbor i Izvršni odbor) i drugih odgovarajućih odbora Banke (Odbor za reviziju i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom - ALCO).

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima banke i metodologijom Grupe, Ekspertska funkcija za tržišne i rizike likvidnosti identifikuje i meri odnosno vrši procenu kamatnog rizika na mesečnom nivou putem GAP analize primenjene na bilansne pozicije aktive (imovine) i pasive (obaveza) Banke kao i kamatno osetljive vanbilansne stavke Banke iz Bankarske knjige. Izveštaj je razvijen u skladu sa pristupom ekonomske vrednosti kapitala (eng. Economic Value of Equity) putem koje se procenjuje uticaj volatilnosti i šokova kamatnih stopa na sadašnju vrednost budućih novčanih tokova. Banka takođe posmatra i neto kamatne prihode (eng. Net interest income - NII) i procenjuje uticaj volatilnosti i šokova kamatnih stopa na neto prihod od kamata. Primenjujući prethodno navedene pristupe Banka obezbeđuje procenu srednjoročnih i dugoročnih efekata izazvanih kretanjem kamatnih stopa (EVE perspektiva) ali i procenu kratkoročnih efekata (NII perspektiva).

U sveobuhvatnom procesu procene kamatnog rizika u Bankarskoj knjizi od 31.12.2025. godine, Banka na redovnoj osnovi sprovodi scenario analize u skladu sa Bazelskim standardima, odnosno Odlukom o upravljanju rizicima propisanom od strane NBS:

- Paralelni šok na gore od 200bp - predstavlja kretanje krive prinosa na uzlaznom putanjom od 200bp;
- Paralelni šok na dole od 200bp - predstavlja kretanje krive prinosa silaznom putanjom od 200bp;
- Paralelni šok na gore - predstavlja kretanje krive prinosa uzlaznom putanjom;
- Paralelni šok na dole - predstavlja kretanje krive prinosa silaznom putanjom;
- „Steepener“ šok - predstavlja pad kratkoročnih stopa i rast dugoročnih stopa;
- „Flattener“ šok - predstavlja rast kratkoročnih stopa i pad dugoročnih stopa;
- Šok izazvan rastom kratkoročnih stopa;
- Šok izazvan padom kratkoročnih stopa.

Banka uzima u obzir i PV01 metod koji predstavlja sadašnju vrednost uticaja jednog procentnog poena na kretanje kamatnih stopa.

Na kraju 2025. godine, u slučaju scenarija definisana Bazelskim standardima, promena ekonomske vrednosti kapitala (EVE), iznosila bi 1,97 mlrd dinara („najgori“ scenario predstavlja paralelni šok na gore) ili 11,8% Tier1 kapitala (definisani limit iznosi 15% Tier 1 kapitala), dok bi scenario „paralelni šok na gore od 200bps“ izazvao promenu ekonomske vrednosti kapitala (EVE) u iznosu od 1,18 mlrd dinara ili 6,66%, ukupnog regulatornog kapitala (definisani limit iznosi 20% ukupnog regulatornog kapitala). Na kraju 2025. godine, Value at

# Addiko Bank

Risk (VaR) iznosio je 17,6 miliona dinara i bio je u okvirima postavljenog limita od 24,36 miliona dinara.

Pozicije koje nemaju definisano dospeće i pozicije koje su kamatno osetljive ali nemaju jasna i određena pravila za usklađivanje kamatne stope (eng. Until Further Notice) se modeluju u skladu sa definisanim pretpostavkama za pretvaranje pozicija Bankarske knjige u novčane tokove. Sve važnije izmene tih pretpostavki su dokumentovane i odobrene od strane Izvršnog odbora Banke po ovlašćenju Upravnog odbora Banke.

## 7.6 Rizik likvidnosti

Praćenje, merenje i izveštavanje o riziku likvidnosti na dnevnom, mesečnom i kvartalnom nivou se vrši putem:

- analize, praćenja i dodatnog internog limitiranja pokazatelja likvidnosti koje propisuje Narodna banka Srbije;
- analize, praćenja i limitiranja pokazatelja likvidnosti koji su definisani interno od strane banke;
- analize i praćenja ročne neusklađenosti bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki (GAP analiza);
- analize, praćenja i limitiranja dinamičke aproksimacije tokova likvidnosti u vremenskom horizontu od 12 meseci u odnosu na raspoloživu rezervu likvidnosti u normalnim uslovima i uslovima stresa i drugih pokazatelja rizika kratkoročne i dugoročne likvidnosti koji su uspostavljeni u saradnji sa Grupom.

Sprovedene analize se sistematizuju kroz dnevne, mesečne i kvartalne izveštaje koji se dostavljaju i predmet su razmatranja od strane Grupe, organa upravljanja Banke i drugih odgovarajućih odbora Banke (Odbor za reviziju i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom - ALCO).

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizikom likvidnosti, Banka je pratila pokazatelje likvidnosti propisane ovom odlukom (LIK, uži LIK, PPLA i NSIF).

Vrednosti dnevnog pokazatelja likvidnosti (LIK) u toku 2025. godine, koji predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju i bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti s druge strane, prikazane su u donjoj tabeli:

| Pokazatelj likvidnosti (LIK)             | 2025. |
|--|-------|
| Na dan 31. decembar                      | 2,11  |
| Prosek u godini                          | 2,59  |
| Maksimalna vrednost pokazatelja u godini | 3,28  |
| Minimalna vrednost pokazatelja u godini  | 1,91  |

U skladu sa istom Odlukom, Banka je dnevno pratila i uži pokazatelj likvidnosti Banke koji predstavlja odnos likvidnih potraživanja banke prvog reda s jedne strane i zbira obaveza banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti s druge strane. Vrednosti užeg pokazatelja likvidnosti (uži LIK) tokom 2025. godine prikazane su u donjoj tabeli:

| Uži pokazatelj likvidnosti (uži LIK)     | 2025. |
|--|-------|
| Na dan 31. decembar                      |       |
| Prosek u godini                          | 2,14  |
| Maksimalna vrednost pokazatelja u godini | 2,63  |
| Minimalna vrednost pokazatelja u godini  | 1,72  |

Banka u skladu sa regulativom, mesečno obračunava i prati Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom - PPLA (eng. LCR), koji predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa. Sredstva se smatraju visoko kvalitetnom likvidnom aktivom ukoliko mogu biti lako, u kratkom roku, konvertovana u gotovinu bez značajnijih gubitaka u vrednosti. Propisani minimum vrednosti pokazatelja PPLA je 100%, a Banka je sa stanjem na dan 31.12.2025. godine iskazala pokazatelj na nivou od 189%.

Banka takođe u skladu sa regulativom (počevši od 30.6.2025), kvartalno obračunava i prati Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja - NSIF (eng. NSFR), koji predstavlja odnos elemenata koji obezbeđuju stabilno finansiranje i elemenata koji zahtevaju stabilno finansiranje. Banka je dužna da pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja, zbirno u svim valutama, održava na propisanom nivou koji nije niži od 100%. Banka je sa stanjem na dan 31.12.2025. godine iskazala pokazatelj na nivou od 154,6%.

Banka je pratila rizik strukturalne likvidnosti putem GAP analize ročne strukture bilansnih i vanbilansnih pozicija prema periodu preostalom do dospeća, odnosno prema dokumentovanim pretpostavkama za one bilansne pozicije koje nemaju ugovorom definisano dospeće.

Zahvaljujući visokom nivou raspoložive ukupne rezerve likvidnosti tokom 2025. godine, a koja je na 31.12.2025. godine iznosila 22,9 mlrd. dinara, utvrđeni marginalni GAP-ovi ročne neusklađenosti pozicija sredstava i obaveza Banke u pojedinim zonama (korpama) dospeća nisu ugrožavali likvidnost Banke te se ukupna likvidnost Banke u posmatranom periodu može smatrati visoko zadovoljavajućom.

## 8 Pokazatelj leveridža

U skladu sa važećom NBS Odlukom o izveštavanju banaka, Banka je sačinila izveštaj o odnosu osnovnog kapitala i iznosa izloženosti Banke - pokazatelj leveridža.

Dodatno, Banka od 31.12.2025 u sklopu regulatornih odluka koji se tiču minimalnog kapitalnog zahteva i podobnih obaveza obračunava i prati racio stepena zaduženosti koji je u datom trenutku jednak pokazatelju Leveridž racia i u dozvoljenim granicama regulatornog limita.

Pokazatelj leveridža sa stanjem na dan 31.12.2025. godine je prikazan u sledećem pregledu:

(u hiljadama dinara)

| Redni broj | Vrste izloženosti   | Iznos izloženosti |
|------------|---|-------------------|
| 1          | Tekuće izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke                     | 0                 |
| 2          | Potencijalne izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke               | 0                 |
| 3          | Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)  | 726.309           |
| 4          | Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)  | 1.307.653         |
| 5          | Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)  | 1.225.801         |
| 6          | Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)  | 1.869.941         |
| 7          | Ostale izloženosti  | 108.411.974       |
| 8          | (-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke | -4.199.956        |
| 9          | Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža  | 109.359.925       |
| 10         | Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke   | 18.993.512        |
| 11         | POKAZATELj LEVERIDŽA (%)  | 17,37%            |

## 9 Podaci i informacije koji se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava

Banka na dan 31.12.2025. godine nema učešća u kapitalu u licima u finansijskom sektoru koja bi u smislu Zakona o bankama činila bankarsku grupu sa sedištem u Republici Srbiji.

## 10 Podaci i informacije Banke koji se odnose na kvalitet aktive

### 10.1 Podaci i informacije koji se odnose na izloženosti Banke kreditnom riziku

U skladu sa MSFI 9, Banka uvrštava informacije o budućim događajima u svoju procenu o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika po nekom instrumentu od početnog priznavanja i isto uzeti u obzir prilikom obračuna očekivanog kreditnog gubitka kao meri kreditnog rizika. Banka je identifikovala i dokumentovala ključne pokretače kreditnog rizika za svaki portfolio kreditnih instrumenata oslanjajući se na istorijske veze između makroekonomskih varijabli i kreditnog rizika. Ovi ključni pokretači uključuju uz ostale važne faktore sledeće značajne faktore: stopu nezaposlenosti, stopu rasta BDP, cene nekretnina i

# Addiko Bank

industrijsku proizvodnju. Sve varijable su uključene na nivou segmenta gde god je to opravdano i moguće.

Prognoze kretanja makroekonomskih varijabli za naredne godine se formiraju na bazi interno i eksterno raspoloživih podataka. Posebna pažnja se posvećuje proveru i prilagođavanju ovih podataka (ako je potrebno) kako bi se osiguralo da ove prognoze reflektuju očekivanja Banke za naredni period. Ovo takođe uključuje definisanje budućih scenarija sa pripadajućim verovatnoćama, a posebno osnovni, optimistični i pesimistični scenario uz odgovarajuće verovatnoće za svaki od njih. Prognozirane vrednosti se konzistentno koriste i za ostale relevantne interne procese.

Banka analizira, meri i upravlja sledećim vrstama rizika koncentracije:

- Koncentracija pojedinačne izloženosti;
- Koncentracija industrijskog sektora;
- Koncentracija geografske regije;
- Koncentracija pružaoca kreditne zaštite;
- Koncentracija tipa proizvoda.

Konačan iznos internih kapitalnih zahteva za rizik koncentracije se dobija sumiranjem internih kapitalnih zahteva za svaki od nabrojanih vrsta rizika koncentracije.

Banka vrši obračun rizika koncentracije na kvartalnom nivou u sklopu redovnog ICAAP obračuna. Kao opštu meru za koncentraciju pojedinačne izloženosti, Banka koristi Herfindahl-Hirschman indeks (HHI) u kombinaciji sa regulatorno propisanim limitima u skladu sa NBS Odlukom o upravljanju rizicima banke.

# Addiko Bank

Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku uključujući i podelu na problematična i neproblematična potraživanja, prikazani prema pozicijama bilansa stanja i vanbilansne evidencije Banke, sa stanjem na dan 31.12.2025. godine:

| (000 RSD)  |                              |                              |                           |                      |                              |                           |                            |                              |                           |                        |                      |                         |                        |
|--|------------------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------|-------------------------|------------------------|
| 31.12.2025.  | Neproblematična potraživanja |                              |                           |                      |                              |                           | Problematična potraživanja |                              |                           |                        |                      |                         |                        |
|  | Izloženost - Stage 1         | Ispravka vrednosti (Stage 1) | Neto izloženost (Stage 1) | Izloženost - Stage 2 | Ispravka vrednosti (Stage 2) | Neto izloženost (Stage 2) | Izloženost - Stage 3       | Ispravka vrednosti (Stage 3) | Neto izloženost (Stage 3) | Neto izloženost POCI 2 | Neto izloženost POCI | Ukupna bruto izloženost | Ukupna neto izloženost |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                            | 13,141,442                   | (189)                        | 13,141,253                | -                    | -                            | -                         | -                          | -                            | -                         | -                      | -                    | 13,141,442              | 13,141,253             |
| Hartije od vrednosti   | 18,272,113                   | (2,537)                      | 18,269,576                | -                    | -                            | -                         | -                          | -                            | -                         | -                      | -                    | 18,272,113              | 18,269,576             |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 786,544                      | (1,294)                      | 785,250                   | 3,480                | (791)                        | 2,689                     | 34                         | (33)                         | 1                         | -                      | -                    | 790,059                 | 787,940                |
| Kredit i potraživanja od komitenata                                | 65,225,998                   | (716,964)                    | 64,509,034                | 4,218,478            | (576,337)                    | 3,642,141                 | 2,620,174                  | (2,139,742)                  | 480,432                   | 197,967                | 176,086              | 72,438,703              | 69,005,660             |
| Ostala sredstva  | 409,305                      | (4,741)                      | 404,564                   | 82,861               | (10,673)                     | 72,188                    | 56,684                     | (54,822)                     | 1,862                     | -                      | -                    | 548,850                 | 478,614                |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>97,835,402</b>            | <b>(725,725)</b>             | <b>97,109,677</b>         | <b>4,304,819</b>     | <b>(587,801)</b>             | <b>3,717,018</b>          | <b>2,676,892</b>           | <b>(2,194,597)</b>           | <b>482,295</b>            | <b>197,967</b>         | <b>176,086</b>       | <b>105,191,167</b>      | <b>101,683,043</b>     |
| Vanbilans  | 18,198,454                   | (88,462)                     | 18,109,992                | 993,477              | (128,246)                    | 865,231                   | 103,784                    | (51,676)                     | 52,108                    | -                      | -                    | 19,295,715              | 19,027,331             |
| <b>UKUPNA IZLOŽENOST</b>   | <b>116,033,856</b>           | <b>(814,187)</b>             | <b>115,219,669</b>        | <b>5,298,296</b>     | <b>(716,047)</b>             | <b>4,582,249</b>          | <b>2,780,676</b>           | <b>(2,246,273)</b>           | <b>534,403</b>            | <b>197,967</b>         | <b>176,086</b>       | <b>124,486,882</b>      | <b>120,710,374</b>     |

U nastavku se nalazi pregled restrukturiranih potraživanja Banke sa podacima o docnji i obezvređenju, sa kretanjem u toku 2025. godine i stanjem na dan 31.12.2025. godine:

| (000 RSD)                             |                          |  |   |                           |                   |                     |                            |
|---------------------------------------|--------------------------|--|---|---------------------------|-------------------|---------------------|----------------------------|
|                                       | Početno stanje 1.1.2025. | Potraživanja koja su postala forbearance ili je produžena forbearance mera (+) | Potraživanja koja nisu postala forbearance ili je prestala da važi forbearance mera (-) | Promene zbog MSFI 5 (+/-) | Kredit i FX (+/-) | Druge promene (+/-) | Završno stanje 31.12.2025. |
| Plasmani nefinansijskim korporacijama | 1,085,208                | 191,280  | (465,224)   | -                         | -                 | -                   | 811,265                    |
| Plasmani fizičkim licima              | 317,679                  | 53,518   | (111,455)   | -                         | -                 | -                   | 259,742                    |
| Kredit i potraživanja bilans          | <b>1,402,887</b>         | <b>244,798</b>   | <b>(576,679)</b>  | -                         | -                 | -                   | <b>1,071,006</b>           |

Detaljniji prikaz podataka i informacija o kvalitetu aktive Banke u delu problematičnih i restrukturiranih potraživanja je Banka objavila u okviru Finansijskog izveštaja i Izveštaja nezavisnog revizora sa stanjem na dan 31. decembar 2025. godine koji je postavljen na internet stranici Banke, sekcija „Finansijski izveštaji“.

## 10.2 Podaci i informacije koji se odnose na način na koji banka vrši internu klasifikaciju potraživanja

Svi interni rejtinzi prikazuju se prema Addiko Master skali koja sadrži 25 rejtinga ukupno, prikazanih početnim ciframa od 1 do 5 - i u okviru svake rejting klase postoji 5 podrejtinga od A do E (u skladu sa tabelarnim prikazom u nastavku). Neproblematična potraživanja se nalaze u rejting klasama od 1 - 4 ,dok se problematična potraživanja nalaze u rejting klasi 5 U skladu sa tim, pregled internih rejtinga se nalazi u tabeli ispod:

| Master Skala ADDIKO BANK            |      |            |            |         |
|-------------------------------------|------|------------|------------|---------|
| Opis                                | Nivo | Niži limit | Viši limit | PD      |
| Najbolje stanje                     | 1A   | 0          | 0,02%      | 0.00%   |
| Najbolje stanje                     | 1B   | 0,02%      | 0,05%      | 0.03%   |
| Odlično stanje                      | 1C   | 0,05%      | 0,11%      | 0.07%   |
| Odlično stanje                      | 1D   | 0,11%      | 0,23%      | 0.15%   |
| Vrlo dobro stanje                   | 1E   | 0,23%      | 0,40%      | 0.30%   |
| Dobro stanje                        | 2A   | 0,40%      | 0,65%      | 0.50%   |
| Dobro stanje                        | 2B   | 0,65%      | 1,00%      | 0.80%   |
| Dobro do umereno stanje             | 2C   | 1,00%      | 1,45%      | 1.20%   |
| Umereno stanje                      | 2D   | 1,45%      | 2,00%      | 1.70%   |
| Umereno stanje                      | 2E   | 2,00%      | 2,65%      | 2.30%   |
| Srednji kreditni rizik              | 3A   | 2,65%      | 3,45%      | 3.00%   |
| Srednji kreditni rizik              | 3B   | 3,45%      | 4,45%      | 3.90%   |
| Visok kreditni rizik                | 3C   | 4,45%      | 5,65%      | 5.00%   |
| Visok kreditni rizik                | 3D   | 5,65%      | 6,90%      | 6.30%   |
| Visok kreditni rizik                | 3E   | 6,90%      | 8,25%      | 7.50%   |
| Vrlo visok kreditni rizik           | 4A   | 8,25%      | 10,00%     | 9.00%   |
| Vrlo visok kreditni rizik           | 4B   | 10,00%     | 12,50%     | 11.00%  |
| Vrlo visok kreditni rizik           | 4C   | 12,50%     | 16,50%     | 14.00%  |
| Vrlo visok kreditni rizik           | 4D   | 16,50%     | 22,00%     | 19.00%  |
| Verovatni prelazak u status default | 4E   | 22,00%     | 100,00%    | 25.00%  |
| 90 dana kašnjenja                   | 5A   |            |            | 100.00% |
| 1a specifična ispravka vrednosti    | 5B   |            |            | 100.00% |
| Restrukturiranje usled rizika       | 5C   |            |            | 100.00% |
| Nesloventnost                       | 5D   |            |            | 100.00% |
| Otpis                               | 5E   |            |            | 100.00% |

## Kvalitet neproblematičnih potraživanja prema internom rejtingu

|    |                                |
|----|--------------------------------|
| 1A | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 1C | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 1D | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 1E | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 2A | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 2B | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 2C | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 2D | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 2E | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 3A | Srednji kreditni rizik         |
| 3B | Srednji kreditni rizik         |
| 3C | Visok kreditni rizik           |
| 3D | Visok kreditni rizik           |
| 3E | Visok kreditni rizik           |
| 4A | Visok kreditni rizik           |
| 4B | Visok kreditni rizik           |
| 4C | Visok kreditni rizik           |
| 4D | Visok kreditni rizik           |
| 4E | Visok kreditni rizik           |

## Kvalitet neproblematičnih potraživanja prema internom rejtingu

|    |                                |
|----|--------------------------------|
| 1A | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 1C | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 1D | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 1E | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 2A | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 2B | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 2C | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 2D | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 2E | Nizak do umeren kreditni rizik |
| 3A | Srednji kreditni rizik         |
| 3B | Srednji kreditni rizik         |
| 3C | Visok kreditni rizik           |
| 3D | Visok kreditni rizik           |
| 3E | Visok kreditni rizik           |
| 4A | Visok kreditni rizik           |
| 4B | Visok kreditni rizik           |

|    |                      |
|----|----------------------|
| 4C | Visok kreditni rizik |
| 4D | Visok kreditni rizik |
| 4E | Visok kreditni rizik |

## 10.3 Podaci i informacije koji se odnose na sredstva obezbeđenja i sredstva stečena naplatom

Razvoj kreditnog portfolija Banke u smislu sredstva obezbeđenja potraživanja, u domenu Retail segmenta je u 2025. godini fokusiran na fizička lica bez sredstava obezbeđenja, dok je kod postojećeg obezbeđenog portfolija prevashodno stambenih kredita prisutan opadajući trend. U 2024. godini prosečan LTV pokazatelj kod stambenih nepokretnosti iznosi 36%. U pogledu Corporate portfolija Banke, najveća zastupljenost sredstava obezbeđenja čine hipoteke nad poslovnim nepokretnostima i hipoteke nad zemljištem.

(000 rsd)

| Vrednost LTV pokazatelja | Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnosti |
|--------------------------|---|
| Ispod 50%                | 6.730.741   |
| 50%-70%                  | 1.980.807   |
| 70%-90%                  | 862.595   |
| 90%-100%                 | 484.101   |
| 100%-120%                | 556.821   |
| 120%-150%                | 311.169   |
| Preko 150%               | 785.360   |
| <b>Ukupno</b>            | <b>11.711.593</b>   |
| Prosečan LTV pokazatelj  | <b>32%</b>  |

Na dan 31. decembra 2025. godine, sredstva stečena naplatom potraživanja čine najvećim delom zgrade i stanovi u iznosu od 1.047 hiljade RSD.

Banka na dan 31.12.2025. godine nije imala stalna sredstva namenjena prodaji.

Otuđenje sredstava stečenih naplatom Banka vrši u skladu sa MRS 5 što je propisano politikom Banke za prodaju nepokretnosti.

**Opis načina vrednovanja i postupaka za procenu i upravljanje sredstvima obezbeđenja u vidu hipoteke na nepokretnostima i drugim instrumentima kreditne zaštite, uključujući opis faktora umanjavanja (haircut) prema vrsti sredstva obezbeđenja, odnosno instrumenta kreditne zaštite**

Politika upravljanja kolateralima definiše kriterijume podobnosti i procene vrednosti za potrebe procesa interne prihvatljivosti vrednosti kao i odgovorna lica u procesu upravljanja sredstvima obezbeđenja.

Sredstvima obezbeđenja se smatraju samo ona sredstva obezbeđenja koja ispunjavaju uslove na način da mogu služiti kao alternativni izvor otplate kredita ukoliko dužnik ne

# Addiko Bank

ispunjava svoje ugovorom definisane obaveze. U slučaju da nisu ispunjeni svi uslovi za registraciju sredstva obezbeđenja, takva sredstva obezbeđenja se u internoj evidenciji banke vode sa 0 (nula) interno prihvatljivom vrednošću. Sredstvo obezbeđenja mora biti uspostavljeno na pravno ispravan način.

## Postupak za procenu i upravljanje sredstvima obezbeđenja

Procene vrednosti nepokretnosti moraju biti izrađene u skladu sa međunarodnim relevantnim priznatim standardima, kao i u skladu sa lokalnog regulativom.

Vrednost sredstava obezbeđenja se verifikuje minimum jednom godišnje za komercijalne nepokretnosti (CRE) odnosno najmanje jednom u tri godine za stambene nepokretnosti (RRE). Za stambene nepokretnosti koristi se tržišni (komparativni) pristup dok se za komercijalne nepokretnosti koristi tržišni i prihodovni pristup. Metod cene koštanja se koristi isključivo u svrhu provere vrednosti koja je dobijena tržišnim i prihodovanim pristupom.

## Upravljanje sredstvima obezbeđenja

- Sredstva obezbeđenja se rade pojedinačno i periodično. Periodični monitoring se vrši polugodišnje za sve vrste obezbeđenja i podrazumeva sledeće: praćenje zakona sa ciljem pravne provodljivosti, praćenje vrednosti i podobnosti obezbeđenja, praćenje vrednosti obezbeđenja
- Negativne promene u sredstvima obezbeđenja, predstavljaju rani signal upozorenja vrednosti pre nego što se nepokretna imovina prihvati kao obezbeđenje.

## Garancije (državna garancija, bankarska garancija, korporativna garancija)

Kreditna sposobnost davaoca garancije se posebno analizira i interni obračun vrednosti sredstava obezbeđenja zavisi od tipa davaoca garancije kao i od internog rejtinga davaoca garancije.

| Kategorija rizika | Izdavalac   | Interna vrednost kolaterala | Addiko rejting    | IVK bezuslovna garancija | IVK uslovna garancija |
|-------------------|---|-----------------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------|
| Garancija         | Vlada/Ministarstvo  | 100%                        | 1A - 2E           | 100%                     | 90%                   |
|                   | Banke   | zavisno od rejtinga         |                   |                          |                       |
|                   | Kompanije, institucije/a gencije/ fondovi u vlasništvu države | zavisno od rejtinga         | 3A, 3B            | 90%                      | 80%                   |
|                   | Grupne međunarodne garancije                                  | 90%                         | 3C                | 70%                      | 60%                   |
|                   | Fizička lica  | 0%                          | 3D i bez rejtinga | 0%                       | 0%                    |

## Nepokretnosti

Prema internoj politici kolaterala, vrednost nepokretnosti se revidira najmanje jednom godišnje za komercijalnu nepokretnost odnosno jednom u tri godine za stambene nepokretnosti.

## Komercijalne i ostale nestambene nepokretnosti

# Addiko Bank

Interna vrednost kolaterala se izračunava primenom odgovarajućih umanjena ("haircut-ova") po vrsti nepokretnosti:

| Kategorija  | Interna vrednost kolaterala (u %) |
|---|-----------------------------------|
| Stambena nepokretnost (stanovi u vlasništvu, porodične kuće i stambene zgrade neprofitnog karaktera)                        | 70%                               |
| Komercijalne stambene zgrade (proveriti IPRE uslove)  | 60 %                              |
| Poslovne zgrade   | 60 %                              |
| Industrijska nepokretnost   | 50 %                              |
| Turistička nepokretnost: hotel, restoran, kamp itd. (proveriti IPRE uslove)   | 50 %                              |
| Komercijalna nepokretnost (proveriti IPRE uslove)   | 50 %                              |
| oljoprivredna nepokretnost (objekti za poljoprivrednu upotrebu)   | 50 %                              |
| Poljoprivredno zemljište: trajni usevi (npr. voćnjaci, vinogradi, maslinjaci, bobičasto voće, orašasti plodovi itd.) i šume | 40 %                              |
| Poljoprivredno zemljište: obradivo zemljište (njiva, livada)  | 50 %                              |
| Javne zgrade  | 50 %                              |
| Nerazvijeno komercijalno zemljište (potvrdite ADC / IPRE)   | 40 %                              |
| Nerazvijeno industrijsko zemljište (potvrdite ADC / IPRE)   | 40 %                              |
| Ostalo zemljište za razvoj, tj. stambeno (potvrdite ADC / IPRE)   | 50 %                              |

## Pokretnosti

Pod pokretnim stvarima podrazumeva se bilo koja imovina koja se ne može tretirati kao nepokretnost, finansijska imovina, osiguranje, potraživanja ili prava. Najčešće korišćene nepokretnosti su: oprema, mašine, zalihe, stočni fond, motorna vozila (automobili, kamioni, autobusi), poljoprivredna vozila, brodovi, železnička vozila, avioni i druga pokretna imovina. Da bi se pokretnoj imovini dodelio interni iznos, primenjuju se maksimalni rokovi priznavanja pokretnosti (posmatrano u odnosu na datum proizvodnje):

- Do 5 godina za sve tipove motornih vozila (autobusi, motori, putnička vozila, poljoprivredna vozila - traktori, traktori, prikolice)
- Do 10 godina za mašine - tramvaji, vozovi, jahte/brodovi, poljoprivredna oprema, proizvodne mašine, putnički i transportni brodovi, avioni/helikopteri
- Do 1 godine za nameštaj, ostala pokretna roba, kompjuterska/tehnička oprema, kancelarijska oprema

# Addiko Bank

| Kalkulacija IVK za pokretnosti   |
|--|
| IVK nove pokretnosti = Kupovna vrednost ili tržišna vrednost * IVK (%)                     |
| IVK nove pokretnosti = Kupovna vrednost ili tržišna vrednost * Korektivni faktor * IVK (%) |

| Pokretne stvari Tip  | ICV |
|--|-----|
| Građevinske mašine ***   | 40  |
| Mašine za proizvodnju ***  | 40  |
| Poljoprivredna oprema ***  | 30  |
| Fiksni elementi i nameštaj ***   | 0   |
| Putnički automobili ***  | 30  |
| Autobusi ***   | 30  |
| Kamioni, tegljači, prikolice ***   | 30  |
| Poljoprivredna vozila / traktori ***   | 30  |
| Ostala pokretna dobra ***  | 10  |
| Motore***  | 10  |
| Putnički i transportni brodovi   | 30  |
| Jahte / brodovi  | 30  |
| Avioni / helikopteri   | 30  |
| Vozovi, tramvaji   | 30  |
| Kancelarijska oprema   | 0   |
| Stoka/životinje  | 0   |
| Plemeniti metali / dragulji deponovani u okviru Addiko Grupe   | 70  |
| Plemeniti metali / dragulji deponovani kod drugih banaka osim Addiko Grupe   | 40  |
| Umetnička dela / antikviteti   | 0   |
| Računarska / tehnička oprema   | 0   |
| Zalihe ili roba koja kotira na berzi i kontroliše odgovarajuća Addiko banka (ili spoljni agent definisan od strane odgovarajućeg Addiko banke) | 40  |
| Zalihe ili roba koja kotira na berzi nije <u>pod</u> kontrolom odgovarajućeg Addiko banke  | 20  |
| Inv. akcije kojima se trguje na drugim tržištima i pod kontrolom odgovarajućeg Addiko banke  | 20  |
| Inv. akcije kojima se trguje na drugim tržištima i <u>nisu pod</u> kontrolom odgovarajućeg Addiko banke  | 10  |
| ostale zalihe (uključujući nedovršene proizvode i preprodavače inv.)   | 0   |

Vrednost sredstava obezbeđenja prema vrstama sredstva, tipu vlasnika kolaterala, kao i po sektorima i kategorijama na dan 31.12.2025. godine nalazi se u nastavku:

**Prikaz sredstava obezbeđenja prema tipu  
kolaterala i sektoru**

U 000 rsd

| SEKTOR I TIP<br>KOLATERALA    | BANKARSKA<br>GARANCIJA | GARANTNA SHEMA | GOTOVINSKI DEPOZITI | HIPOTEKE         |
|-------------------------------|------------------------|----------------|---------------------|------------------|
| Sektor finansija i osiguranja |                        |                |                     |                  |
| Sektor javnih preduzeca       |                        |                |                     |                  |
| Sektor privrednih društava    | 5.800                  | 31.971         | 21.146              | 463.101          |
| Sektor preduzetnika           |                        |                |                     |                  |
| Javni sektor                  |                        |                |                     |                  |
| Sektor stanovništva           |                        |                | 4.434               | 1.235.135        |
| Sektor stranih lica           |                        |                |                     |                  |
| Sektor poljoprivrednika       |                        |                |                     |                  |
| Ostalo                        |                        |                |                     |                  |
| <b>Ukupno</b>                 | <b>5.800</b>           | <b>31.971</b>  | <b>25.580</b>       | <b>1.698.236</b> |

| Prikaz sredstava obezbeđenja po tipu kredita i sektoru<br>U 000<br>rsd |                            |                     |
|--|----------------------------|---------------------|
| TIP KREDITA I SEKTOR   | SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA | SEKTOR STANOVNIŠTVA |
| Gotovinski krediti   |                            | 72                  |
| Investicioni krediti   | 132.666                    |                     |
| Ostali krediti   | 252.054                    | 1.603               |
| Ostala potraživanja  |                            | 0                   |
| Potrošački krediti   |                            |                     |
| Stambeni krediti   |                            | 1.237.893           |
| Činidbene garancije  |                            |                     |
| Plative garancije  | 137.298                    |                     |
| <b>Ukupno</b>  | <b>522.018</b>             | <b>1.239.568</b>    |

## 10.4 Podaci i informacije koji se odnose na postupak utvrđivanja obezvređenja potraživanja

Banka vrši obračun rezervacija za klijente koji su u statusu neizmirenja obaveza na bazi pojedinačne rezervacije ("Individual impairment") ili na bazi kolektivne rezervacije ("Collective impairment").

Pojedinačan obračun rezervacija se vrši na osnovu očekivanih budućih priliva koji se procenjuju za svaku kreditnu partiju dužnika zasebno.

Individualni obračun rezervacija vrši se u slučaju kada je klijent u statusu neizmirenja obaveza (default), ukoliko ukupan iznos izloženosti u trenutku nastanka statusa neizmirenja obaveza (EAD) prelazi iznos od 150.000 EUR, kao i ukoliko ukupan iznos izloženosti u trenutku nastanka neizmirenja obaveza svih članove grupe povezanih lica koji ispunjavaju uslov za dodelu statusa neizmirenja obaveza prelazi iznos od 150.000 EUR.

Dužniku se dodeljuje status neizmirenja obaveza ("Default") u slučaju kašnjenja preko 90 dana kao i slučaju da je nastala objektivna neizvesnost u pogledu namirenja obaveza dužnika ili su u pitanju rizikom vođenja restrukturiranja (FB\_NPL).

Kriterijum razvrstavanja potraživanja u grupe potraživanja sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika koji su utvrđeni Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke za parametre, poput PD i LGD - određuju se za sva potraživanja.

Podaci o promenama iznosa obezvređenih potraživanja u toku izveštajnog perioda, kao i promenama iznosa obračunatih ispravki vrednosti u toku godine nalaze se u sledećem pregledu:

(000 RSD)

| 31.12.2025.-31.12.2024   | Neproblematična potraživanja |                              |                           |                      |                              |                           | Problematična potraživanja |                              |                           |                      |                              |                           | Neto izloženost POCI 2 (indeksiran i CHF u EUR)* | Neto izloženost POCI | Ukupna bruto izloženost | Ukupna neto izloženost |   |
|--|------------------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------|------------------------------|---------------------------|--|----------------------|-------------------------|------------------------|---|
|  | Izloženost - Stage 1         | Ispravka vrednosti (Stage 1) | Neto izloženost (Stage 1) | Izloženost - Stage 2 | Ispravka vrednosti (Stage 2) | Neto izloženost (Stage 2) | Izloženost - Stage 3       | Ispravka vrednosti (Stage 3) | Neto izloženost (Stage 3) | Izloženost - Stage 3 | Ispravka vrednosti (Stage 3) | Neto izloženost (Stage 3) |  |                      |                         |                        |   |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke                              | - 4.909.081                  | - 183                        | - 4.909.264               | -                    | -                            | -                         | -                          | -                            | -                         | -                    | -                            | -                         | -  | -                    | -                       | -                      | - |
| Hartije od vrednosti   | - 172.473                    | - 2.470                      | - 174.942                 | -                    | -                            | -                         | -                          | -                            | -                         | -                    | -                            | -                         | -  | -                    | -                       | -                      | - |
| Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | - 5.851.828                  | 6.852                        | - 6.551.701               | 348                  | 791                          | 2.689                     | -                          | -                            | -                         | -                    | -                            | -                         | -  | -                    | -                       | -                      | - |
| Kreditni i potraživanja od komitenata                                | 7.206.239                    | 73.592                       | 7.279.831                 | - 209.071            | 515.049                      | - 172.528                 | - 1.027.093                | 524.259                      | - 502.835                 | - 22.739             | - 63.356                     | 5.883.980                 | 6.518.373  | -                    | -                       | -                      | - |
| Ostala sredstva  | 93.526                       | - 567                        | 92.958                    | 76.116               | - 8.915                      | 67.201                    | 15.319                     | - 15.676                     | - 357                     | -                    | -                            | 309.004                   | 159.803  | -                    | -                       | -                      | - |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>- 3.633.617</b>           | <b>77.224</b>                | <b>- 3.556.393</b>        | <b>- 129.475</b>     | <b>26.837</b>                | <b>- 102.638</b>          | <b>- 1.011.774</b>         | <b>508.583</b>               | <b>- 503.192</b>          | <b>- 22.739</b>      | <b>- 63.356</b>              | <b>- 4.860.960</b>        | <b>- 4.248.317</b>                               | -                    | -                       | -                      | - |
| Vanbilans  | - 1.036.679                  | 31.067                       | - 1.005.612               | 589.860              | - 75.217                     | 514.643                   | - 85.952                   | - 45.405                     | - 74.918                  | -                    | -                            | 532.771                   | 565.887  | -                    | -                       | -                      | - |
| <b>UKUPNA IZLOŽENOST</b>   | <b>- 4.670.296</b>           | <b>108.291</b>               | <b>- 4.562.005</b>        | <b>460.385</b>       | <b>- 48.380</b>              | <b>412.005</b>            | <b>- 1.097.726</b>         | <b>519.617</b>               | <b>- 578.110</b>          | <b>- 22.739</b>      | <b>- 63.356</b>              | <b>- 5.393.731</b>        | <b>- 4.814.204</b>                               | -                    | -                       | -                      | - |

Način utvrđivanja i vrednosti verovatnoće nastupanja statusa neizmirenja obaveza (Probability of Default - PD parametar), gubitka usled nastupanja statusa neizmirenja obaveza (Loss Given Default - LGD parametar), stope oporavka (Recovery Rate) i stope izlečenja (Cure Rate):

Parametar Probability of Default - PD podrazumeva utvrđivanje verovatnoće nastanka događaja defaulta uz određivanje trajanja perioda defaulta. Pritom, stope PD variraju zavisno od internog rejtinga od 0% (za neproblematične klijente kod kojih nema bilo kakvih indicija postojanja makar i potencijalnih problema pri naplati duga) do 100% (u

# Addiko Bank

smislu da je za klijente kod kojih već postoje utvrđeni problemi u naplati utvrđena maksimalna verovatnoća jer su oni već kategorizovani kao problematični). Na visinu stope PD utiče i kategorizacija klijenata u smislu statusa Nivo 1, Nivo 2, Nivo 3 i sl.

Loss Given Default - LGD parametar podrazumeva očekivani gubitak usled problema u naplati potraživanja i zasniva se na razlici očekivanih i dospelih novčanih tokova uključujući i naplatu od kolaterala.

Stopa oporavka (Cure rate) - predstavlja stopu prelaska klijenata iz statusa problematičnog u neproblematično potraživanje, dobijeno na osnovu istorijskih kretanja klijenata i njihovih izloženosti u tom smeru, dok se Stopa oporavka (recovery rate) dobija stavljanjem u odnos iznosa naplaćenih problematičnih potraživanja i ukupnog iznosa problematičnog potraživanja.

Stope PD, LGD kao i stope izlečenja (Cure rate) i stope oporavka (Recovery rate) razlikuju se prema segmentima klijenata u smislu razdvajanja ovih stopa prema kategorijama korporativnih, retail klijenata i finansijskih institucija, kao i uzimajući u obzir prisustvo kolaterala na konkretnom potraživanju za koje se vrši procena.

Osnovne pretpostavke koje Banka primenjuje u postupku procene obezvređenja zasnivaju se na standardu MSFI 9 koji je stupio na snagu u januaru 2018. godine.

U skladu sa tim, Banka posmatra procenu obezvređenja na tri nivoa (stanovišta): Nivo 1 - posmatra se očekivani kreditni gubitak u periodu od narednih 12 meseci.

Nivo 2 - posmatra se očekivani kreditni rizik za vreme trajanja plasmana.

Nivo 3 - posmatraju se parametri problematičnih potraživanja.

Od početka 2018. godine, sa primenom novog standarda, Banka je primenila izmene u kriterijumima kod Nivo 2 za fizička lica, kao i davanje metodoloških pregleda u vezi sa izvođenjem modela i relevantnih komponenti, primenama novih makroekonomskih komponenti i bihejviorističkog modela, što uzrokuje nove PD matrice, uz proširenje vremenskih serija nadoknadivog iznosa plasmana.

Banka internim aktima utvrđuje različita scenarija i navodi primere na koji način defaultni klijenti izlaze iz navedenog statusa i postaju neproblematični. U skladu sa tim, datum oporavka može biti različit zavisno od uzroka ulaska u status problematičnog potraživanja i to: datum završetka 3-mesečnog probnog perioda, datum priznanja, datum kada je dužnik potpao pod normalan tretman nakon jednogodišnje faze oporavka, datum povratka dužnika na tržište, datum uspešnog oporavka dužnika u smislu ukidanja ili povlačenja stanja nesolventnosti / bankrota.

Banka koristi objektivni (DPD - days past due) i subjektivne (UTP - Unlikelihood to pay) dokaze obezvređivanja.

Kod objektivnog dokaza, datum otpočinjanja statusa neizmirivanja obaveza se odnosi na datum kad se navrší 90 uzastopnih dana kašnjenja, dok se kod subjektivnih dokaza datum otpočinjanja statusa neizmirivanja obaveza vezuje za datum priznanja obezvređenja.

# Addiko Bank

Kada je reč o oporavku, objektivni kriterijumi podrazumevaju da je do datuma oporavka otplaćen dug po kom se kasnilo više od 90 dana, da ne postoji novo kašnjenje kao i da u tromesečnom periodu nije bilo novih defaultnih ili mera restrukturiranja. Subjektivni kriterijumi podrazumevaju da ne postoji sumnja vezano za stanje duga klijenta, da nema drugog defaultnog razloga, kao i da klijent nije imao značajnije kašnjenje u otplatama u prethodna 3 meseca.

Detaljniji pregled vezano za datum obezvređenja, kao i datum oporavka po objektivnom kriterijumu (1), kao i subjektivnim kriterijumima po pod tipovima (2.1-2.5) nalazi se u pregledu u nastavku:

| Broj  | Kriterijum obezvređenja                   | Rejting | UTP mapping  | Datum obezvređenja   | Datum oporavka  |
|-------|---|---------|--|--|---|
| (1)   | 90+DPD (IRB brojač)                       | 5A      | -  | Datum u kom je 90-I dan zaredom prisutno materijalno značajno kašnjenje na nivou klijenta. | Datum završetka 3-mesečnog probnog perioda  |
| (2)   | Nespemnost otplate (UTP)                  | 5B      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Automatski UTP okidač</li> <li>Ne-automatski (procena risk menadžera)</li> </ul>  | Datum primanja k znanju  | Zavisno od UTP okidača  |
| (2.1) | Problematično restrukturiranje            | 5C      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Problematično restrukturiranje</li> <li>Moratorijum</li> <li>Višestruke mere restrukturiranja</li> <li>Ostalo (pad prihoda, Negativne CF projekcije I sl.)</li> </ul> | Datum restrukturiranja za neizbežnu rehabilitaciju   | Ako je UTP događaj trigerovan problematičnim restrukturiranjem, moraju se primeniti okidači oporavka restrukturiranja (na kraju prve godine nakon priznanja UTP, mora se izvršiti procena UTP I ako se ne identifikuje nijedan indikator takvog događaja, klijent će se klasifikovati kao restrukturiran neproblematičan. |
| (2.2) | Otpis                                     | 5E      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Otpis</li> </ul>  | Datum knjiženja  | Oporavak nije moguć.<br><br><b>Napomena:</b> Postoje određeni izuzeci npr.: <b>Non-retail:</b> puna otplata otpisanog duga (u slučaju da je otpisan deo restrukturiranog potraživanja, primenjuju se okidači oporavka restrukturiranja);<br><b>Retail:</b> klijenti sa stambenim kreditima;                               |
| (2.3) | Prodaja sredstava rizičnog kredita        | 5C      | Prodaja sredstava rizičnog kredita   | Datum prodaje  | Nije primenljivo  |
| (2.4) | Nesolventnost/Bankrot/Obavezno poravnanje | 5D      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Nesolventnost/Bankrot/Obavezno poravnanje</li> </ul>  | Datum nesolventnosti / bankrota  | Oporavak nije moguć.<br><br><b>Napomena:</b> Izuzeci su mogući u slučaju da povlačenje nesolventnosti / bankrota podrazumeva I uspešno restrukturiranje duga (primenjuju se okidači oporavka restrukturiranja).   |
| (2.5) | Prevara                                   | 5B      | <ul style="list-style-type: none"> <li>Prevara</li> </ul>  | Otkriće prevare  | Oporavak nije moguć.  |

Banka evidentira otpis potraživanja kod individualne procene obezvređenja kredita, u zavisnosti od više faktora, među kojima su najznačajniji docnja klijenta, pokretanje stečajnog postupka, sudskog postupka kod različitih sredstava obezvređenja i sl. Takođe, dodatni kriterijumi primenjuju se ukoliko se radi o potraživanjima koja su restrukturirana 3 ili više puta.

Prikaz direktnih otpisa potraživanja Banke u toku 2025. nalazi se u nastavku:

(000 rsd)

| SEKTOR                        | DIREKTNI OTPISI 2025 |
|-------------------------------|----------------------|
| Sektor finansija i osiguranja | -                    |
| Sektor javnih preduzeća       | -                    |
| Sektor privrednih društava    | 456                  |
| Sektor preduzetnika           | 42                   |
| Sektor stanovništva           | 195                  |
| Sektor stranih lica           | -                    |
| Sektor poljoprivrednika       | 693                  |
| Ostalo                        | 17                   |
| <b>UKUPNO</b>                 | <b>1.403</b>         |

## 10.6 Podaci i informacije koji se odnose na prihode od kamate i njihovo priznavanje

Prikaz prihoda od kamate na ukupna potraživanja kao i naplaćenih prihoda od kamate na dan 31.12.2025. godine nalaze se u nastavku:

Prikaz obračuna prihoda od kamate po sektorima i kategorijama za sva potraživanja

000 rsd

| Kategorija / Sektor                      | Javni nefinansijski sektor | Privatna domaćinstva | Sektor drugih pravnih lica | Sektor finansija i osiguranja | Sektor opšte države | Sektor preduzetnika | Sektor privrednih društava | Sektor stanovništva | Sektor stranih lica | Ukupno           |
|--|----------------------------|----------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| Gotovinski krediti                       | -                          | -                    | -                          | -                             | -                   | -                   | -                          | 2.957.479           | -                   | 2.957.479        |
| Investicioni krediti                     | 2.554                      | 145                  | 830                        | -                             | 3.438               | -                   | 66.225                     | -                   | -                   | 73.191           |
| Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva | -                          | -                    | 1.935                      | 2.137                         | -                   | 36.125              | 313.888                    | -                   | -                   | 354.085          |
| Minusi na tekućim računima               | -                          | -                    | 43                         | 953                           | -                   | 605                 | 12.038                     | 66.703              | 7                   | 80.350           |
| Ostali krediti i plasmani                | 122                        | -                    | 14.633                     | 324.201                       | 691.352             | 59.944              | 1.153.844                  | 122.807             | 75.910              | 2.442.811        |
| Potrošački krediti                       | -                          | -                    | -                          | -                             | -                   | -                   | -                          | 342.329             | -                   | 342.329          |
| Stambeni krediti                         | -                          | -                    | -                          | -                             | -                   | -                   | -                          | 302.081             | 460                 | 302.541          |
| <b>Ukupno</b>                            | <b>2.675</b>               | <b>145</b>           | <b>17.442</b>              | <b>327.291</b>                | <b>694.790</b>      | <b>96.674</b>       | <b>1.545.994</b>           | <b>3.791.399</b>    | <b>76.377</b>       | <b>6.552.787</b> |

Prikaz obračuna prihoda od kamate po sektorima i kategorijama za obezvređena potraživanja

000 rsd

| Kategorija / Sektor                      | Sektor preduzetnika | Sektor privrednih društava | Sektor stanovništva | Sektor stranih lica | Ukupno         |
|--|---------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Gotovinski krediti                       | -                   | -                          | 53.753              | -                   | 53.753         |
| Investicioni krediti                     | -                   | 3.068                      | -                   | -                   | 3.068          |
| Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva | 782                 | 3.272                      | -                   | -                   | 4.054          |
| Minusi na tekućim računima               | -                   | 12                         | 8.403               | 2                   | 8.416          |
| Ostali krediti i plasmani                | 366                 | 31.892                     | 4.123               | -                   | 36.381         |
| Potrošački krediti                       | -                   | -                          | 5.951               | -                   | 5.951          |
| Stambeni krediti                         | -                   | -                          | 2.400               | 21                  | 2.421          |
| <b>Ukupno</b>                            | <b>1.148</b>        | <b>38.245</b>              | <b>74.630</b>       | <b>22</b>           | <b>114.045</b> |

Prikaz naplate prihoda od kamate po sektorima i kategorijama za sva potraživanja

| Kategorija / Sektor                      | Javni nefinansijski sektor | Privatna domaćinstva | Sektor drugih pravnih lica | Sektor finansija i osiguranja | Sektor opšte države | Sektor preduzetnika | Sektor privrednih društava | Sektor stanovništva | Sektor stranih lica | Ukupno           |
|--|----------------------------|----------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| Gotovinski krediti                       | -                          | -                    | -                          | -                             | -                   | -                   | -                          | 3.188.127           | -                   | 3.188.127        |
| Investicioni krediti                     | 3.371                      | 145                  | 854                        | -                             | 3.933               | -                   | 85.185                     | 27                  | -                   | 93.514           |
| Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva | -                          | -                    | 1.720                      | 2.217                         | -                   | 37.539              | 340.929                    | -                   | -                   | 382.405          |
| Minusi na tekućim računima               | -                          | -                    | 33                         | 1.035                         | -                   | 617                 | 15.058                     | 66.919              | 7                   | 83.669           |
| Ostali krediti i plasmani                | 115                        | -                    | 59.464                     | 335.128                       | 691.352             | 66.224              | 1.302.599                  | 123.182             | 75.910              | 2.535.047        |
| Potrošački krediti                       | -                          | -                    | -                          | -                             | -                   | -                   | -                          | 363.436             | -                   | 363.436          |
| Stambeni krediti                         | -                          | -                    | -                          | -                             | -                   | -                   | -                          | 251.127             | 1.328               | 252.455          |
| <b>UKUPNO</b>                            | <b>3.486</b>               | <b>145</b>           | <b>56.856</b>              | <b>338.380</b>                | <b>695.285</b>      | <b>104.380</b>      | <b>1.743.771</b>           | <b>3.992.818</b>    | <b>77.245</b>       | <b>6.898.654</b> |

Prikaz naplate prihoda od kamate po sektorima i kategorijama za obezvređena potraživanja

| Row Labels                               | Sektor drugih pravnih lica | Sektor preduzetnika | Sektor privrednih društava | Sektor stanovništva | Sektor stranih lica | Ukupno         |
|--|----------------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| Gotovinski krediti                       | -                          | -                   | -                          | 179.899             | -                   | 179.899        |
| Investicioni krediti                     | -                          | -                   | 8.265                      | -                   | -                   | 8.265          |
| Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva | -                          | 1.322               | 17.114                     | -                   | -                   | 18.436         |
| Minusi na tekućim računima               | -                          | 16                  | 1.190                      | 8.445               | 2                   | 9.653          |
| Ostali krediti i plasmani                | 1.298                      | 4.776               | 74.046                     | 4.350               | -                   | 84.470         |
| Potrošački krediti                       | -                          | -                   | -                          | 19.289              | -                   | 19.289         |
| Stambeni krediti                         | -                          | -                   | -                          | 11.076              | 977                 | 12.053         |
| <b>Ukupno</b>                            | <b>1.298</b>               | <b>6.113</b>        | <b>100.614</b>             | <b>223.060</b>      | <b>978</b>          | <b>332.065</b> |

## 10.7 Podaci i informacije koji se odnose na restrukturirana potraživanja

Mere restrukturiranja definišu se kao ustupci koje Banka sprovodi prema dužniku koji se suočava, ili će se suočiti sa teškoćama u izvršenju obaveza prema Banci (finansijskim teškoćama). U skladu sa tim, Banka se opredeljuje za sledeće mere:

- Modifikacija prethodnih odredbi i uslova ugovora kojih dužnik nije u stanju da se pridržava zbog finansijskih poteškoća ("problematican dug") koji rezultira nedovoljnom dužničkom sposobnošću, što ne bi bilo odobreno da dužnik nije iskusio finansijske poteškoće.

Ukupno ili delimično refinansiranje problematičnog ugovora, koji ne bi bio odobren da dužnik nije iskusio finansijske poteškoće (refinansiranje znači korišćenje novih ugovora kako bi se obezbedilo da ukupna ili delimična isplata drugih ugovora o zaduživanju kojih dužnik ne može da se pridržava).

Banka je internim aktima predvidela nekoliko scenarija sa navedenim periodima ulaska i izlaska nivoa problematičnih i restrukturiranih potraživanja. Imajući u vidu sve pomenute scenarije, najduži vremenski period izlaska iz kategorije restrukturiranog potraživanja je 4,5 godine.

Takođe, Banka u toku 2025. godine nije imala slučajeve konverzije restrukturiranog potraživanja u kapital.

Podaci o restrukturiranim potraživanjima i oblastima poslovanja kao i promenama u odnosu na prethodnu godinu prema sektorskoj strukturi prikazani su u nastavku:

| SEKTOR               | SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA |          |             | SEKTOR STANOVNIŠTVA |          |             | SEKTOR STRANIH LICA |          |             |
|----------------------|----------------------------|----------|-------------|---------------------|----------|-------------|---------------------|----------|-------------|
|                      | BRUTO                      | ISPRAVKA | OBEZBEDENJE | BRUTO               | ISPRAVKA | OBEZBEDENJE | BRUTO               | ISPRAVKA | OBEZBEDENJE |
| POTRAŽIVANJE         |                            |          |             |                     |          |             |                     |          |             |
| Gotovinski krediti   | -                          | -        | -           | -                   | -        | -           | 177.893             | 88.164   | -           |
| Investicioni krediti | -                          | -        | -           | 95.418              | 56.403   | -           | -                   | -        | -           |
| Ostala potraživanja  | -                          | -        | -           | 8                   | 2        | -           | -                   | -        | -           |
| Ostali krediti       | 4.575                      | 716      | -           | 925.024             | 371.188  | 53.326      | 13.041              | 5.355    | -           |
| Potrošački krediti   | -                          | -        | -           | -                   | -        | -           | 87.720              | 39.004   | 16.285      |
| Stambeni krediti     | -                          | -        | -           | -                   | -        | -           | -                   | -        | -           |
| Ukupno               | 4.575                      | 716      | -           | 1.020.451           | 427.593  | 53.326      | 278.654             | 132.523  | 16.285      |
| Učešće               | 0,01%                      |          |             | 1,95%               |          |             | 2,28%               |          |             |

Poređenje vrednosti restrukturiranih potraživanja 2025-2024

U 000 rsd

| SEKTOR                                 | BRUTO 2025 | ISPRAVKA 2025 | BRUTO 2024 | ISPRAVKA 2024 | RAZLIKA BRUTO | RAZLIKA ISPRAVKA |
|--|------------|---------------|------------|---------------|---------------|------------------|
| Sektor privrednih društava             | 4.575      | 716           | 1.309.099  | 445.820       | - 1.304.524   | - 445.104        |
| Sektor stanovništva                    | 1.020.451  | 427.593       | 343.189    | 149.756       | 677.262       | 277.837          |
| Sektor stranih lica                    | 278.654    | 132.523       | 6.517      | 6.387         | 272.137       | 126.136          |
| Sektor preduzetnika i poljoprivrednika | -          | -             | -          | -             | -             | -                |
| UKUPNO                                 | 1.303.680  | 560.832       | 1.658.805  | 601.962       | - 355.125     | - 41.130         |

Iako IFRS9 ne pravi jasnu distinkciju kada će mere rezultirati u nepriznavanju originalnog potraživanja, a kada će konkretno potraživanje biti obezvređeno, prag od 10 % pomeranja sadašnje vrednosti će se smatrati značajnim u smislu da će kretanje sadašnje vrednosti iznad tog praga biti osnov za nepriznavanje originalnog potraživanja. Posledice na računovodstveni tretman potraživanja ogledaju se u nepriznavanju konkretnog potraživanja, nepriznavanju rezultata (gubitka / dobitka) po tom osnovu, prekid računovodstvene zaštite i priznavanje novog sredstva uz transakcione troškove.

Banka primenjuje individualnu procenu obezvređenja za restrukturirana potraživanja uzimajući pritom podatke o efektivnoj kamatnoj stopi, procenjenoj vrednosti kolaterala, procentu umanjenja vrednosti kolaterala ("Haircut"), datumu realizacije kolaterala, iznosima redovnih uplata (ukoliko se koriste primarni novčani tokovi), scenarijima naplate iz primarnih/sekundarnih novčanih tokova (minimum 3 scenarija) i verovatnoćama realizacije svakog od scenarija.

Kriterijumi kada Banka prestaje da smatra potraživanje restrukturiranim zajedno sa svim posledicama na klasifikaciju rizičnosti potraživanja jesu trajanje perioda restrukturiranja od minimum dve godine, otplata minimum 5% izloženosti i dani kašnjenja ne duži od 30 dana u trenutku prestanka statusa restrukturiranja.

Kriterijumi za priznavanje gubitaka po osnovu obezvređenja određuju i svrstavanje potraživanja u različite statuse (Nivo 1, Nivo 2, Nivo 3) su u skladu sa standardom MSFI 9. Na ovo svrstavanje utiču dva kriterijuma: inicijalna procena rizika po poreklu i princip značajnosti.

U nastavku se nalazi prikaz mera restrukturiranja za restrukturirana potraživanja po sektoru na dan 31.12.2025:

Bruto u 000 rs

| Sektor / mera              | Produženje roka otplate | Smanjenje kamatne stope | Moratorijum | Delimični otpis | Kapitalizacija docnje | Restrukturiranje | Ostalo  |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------|-----------------|-----------------------|------------------|---------|
| Sektor preduzetnika        | 4.582                   | -                       | -           | -               | -                     | -                | -       |
| Sektor privrednih društava | 753.493                 | 32.628                  | 161.363     | -               | -                     | 3.483            | 631.802 |
| Sektor stanovništva        | 188.428                 | 272.800                 | -           | -               | 6.278                 | -                | 132.395 |
| Ukupno                     | 946.503                 | 305.428                 | 161.363     | -               | 6.278                 | 3.483            | 764.197 |

## 11. Izveštaj o nefinansijskim aspektima

**Okvir Addiko Bank za zaštitu životne sredine, socijalne politike i korporativno upravljanje**

Addiko Bank je nastavila da 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 Bank usvojila Politiku za zaštitu životne sredine, društvenu odgovornost i korporativno upravljanje (ESG) i u skladu sa ovom Politikom Savetodavno telo za zaštitu životne sredine, socijalnu odgovornost i korporativno upravljanje, koje čine predstavnici iz segmenata rizika, tržišta, korporativnog upravljanja i kontrole usklađenosti poslovanja, ima ulogu u adekvatnom upravljanju u vezi sa ESG, 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 Bank, s obzirom da je unapređenje održivosti poslovanja jedna od ključnih odgovornosti svake kompanije u odnosu na zajednicu i privredu u kojoj posluje. U saradnji sa Addiko Group, Savetodavno telo za zaštitu životne sredine, socijalnu odgovornost i korporativno upravljanje je usmerilo svoje aktivnosti na dalji razvoj ESG strategije Addiko Bank i dodatno podizanje svesti na nivou celokupne banke.

**ESG okvir Addiko Bank se sastoji od 3 strateška stuba:**

### 1. ESG strategija

S obzirom da predstavlja ključnu tačku na putu Addiko Bank ka održivosti, u toku 2023. godine formulisana je i kreirana ESG strategija, odobrena od strane Upravnog odbora Addiko Bank.

Ova ESG strategija je blisko povezana sa poslovnom strategijom i strategijom za upravljanje rizicima Addiko Bank kao i Addiko Group, 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. 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.

Banka je utvrdila privredne segmente gde trenutno postoje klimatski i ekološki rizici i gde oni mogu da postoje u budućnosti. Sa stanjem na kraju 2025. godine, portfolio Banke ne sadrži koncentraciju u ovim privrednim segmentima, a uvode se i mere za praćenje i ograničavanje ovakvih izloženosti.

Vizija Addiko Bank podrazumeva smanjenje ugljeničkog otiska, posvećenost dobrobiti i sprovođenje ESG putem dobrog upravljanja. Ova vizija se ostvaruje i putem misije pružanja pomoći svojim zaposlenima i klijentima u većoj klimatskoj neutralnosti, podržavanja društvene jednakosti na svim nivoima i na osnovu zdravih principa korporativnog upravljanja koji stoje u osnovi Addiko Bank.

Addiko Bank je usvojila sveobuhvatnu ESG strategiju koja daje upravljačke smernice za upravljanje ESG agendom. U okviru svoje ESG strategije, Addiko Bank takođe definiše konkretne ciljeve održivog razvoja i svoju posvećenost ispunjavanju ovih ciljeva sprovođenjem 16 inicijativa koje podstiču svest i postignuća u vezi sa ESG u okviru Addiko Bank.

## 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. Modelom korporativnog upravljanja u vezi sa ESG se promovira prepoznavanje sve većih izazova koje donose klimatske promene. Njime se vrši sveobuhvatna procena klimatskih i ekoloških rizika u odnosu na poslovni model.

Stoga, na osnovu usvojene Politike za zaštitu životne sredine, društvenu odgovornost i korporativno upravljanje (ESG), Savetodavno telo za zaštitu životne sredine, socijalnu odgovornost i korporativno upravljanje ima ulogu u adekvatnom upravljanju u vezi sa ESG, sa ciljem integrisanja ESG u poslovne segmente i ključne procese Addiko Bank i redovnog praćenja aktivnosti Addiko Bank na upravljanju ESG rizicima. Savetodavnim telom za zaštitu životne sredine, socijalnu odgovornost i korporativno upravljanje predsedava rukovodilac Odeljenja za strateško upravljanje rizicima koji ima krajnju nadležnost za ESG agendu i koji obezbeđuje strukturisanu diskusiju i redovno izveštavanje na nivou Izvršnog odbora i Upravnog odbora.

## 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 Bank identifikuje faktore ESG rizika (prvenstveno klimatske i ekološke rizike) uz procenu njihovog značaja i uključivanje u postojeće vrste rizika umesto u pojedinačnu, zasebnu vrstu rizika ESG.

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.

### 11.1. Zaštita životne sredine

Addiko Bank je prepoznala hitnost u rešavanju klimatskih promena i rizika povezanih sa njima. Izvršena je sveobuhvatna procena potencijalnih klimatskih i ekoloških rizika u skladu sa smernicama Evropskog tela za superviziju banaka (eng. *European Banking Authority - EBA*). Procena ima za cilj identifikovanje svih potencijalnih rizika koji su svojstveni poslovnom modelu Addiko Bank i utvrđivanje njihovog uticaja. Proaktivnim vršenjem ove procene se mogu efektivno ublažiti klimatski rizici i utvrditi prilike za održivi rast u skladu sa zahtevima tržišta.

Pored toga, Addiko Bank nastoji da smanji svoj ugljenički otisak na najmanju moguću meru intenzivnim praćenjem potrošnje energije i emisije gasova sa efektom staklene bašte. U skladu sa ovim nastojanjima, Banka aktivno sprovodi ekološke inicijative, uključujući i prelazak na obnovljive izvore energije, prelazak na električne/hibridne službene automobile i primenu ograničenja kreditiranja za privredne segmente koji imaju veliku uticaj na klimatske promene.

# Addiko Bank

U protekloj godini je u fokusu zaštite životne sredine i aktivnosti na održivosti bilo odgovorno upravljanje resursima. Nije bilo slučajeva nepoštovanja ekoloških propisa u 2025. godini.

## *11.1.1 Tekuće aktivnosti Addiko Bank u vezi sa zaštitom životne sredine*

### **Ušteda energije**

Optimizacija svakodnevnog poslovanja i efikasna upotreba energije predstavljaju ključni preduslov za ostvarivanje ciljeva u oblasti zaštite životne sredine. U tom kontekstu, odluke koje se donose u vezi sa službenim putovanjima, grejanjem i hlađenjem poslovnih prostorija, upotrebom službenih vozila, kao i potrošnjom papira, treba da doprinesu smanjenju negativnih uticaja na životnu sredinu i racionalnijem korišćenju neobnovljivih izvora energije.

Banka daje prednost nabavci klima uređaja koje ne štete ozonu kada god je to izvodljivo, i visokog nivoa energetske efikasnosti. Prilikom renoviranja ekspozitura su ugrađene toplotne pumpe visoke energetske efikasnosti, kako bi se doprinelo uštedi električne energije. Sprovode su inicijative za uštedu energije u cilju smanjenja potrošnje energije u narednim godinama (zamena stare opreme novom energetski efikasnijom opremom, smanjenje radnog vremena svetlećih reklama, implementacija senzora pokreta u cilju povećanja kontrole rada svetla). Prilikom nabavke proizvoda, vodi se računa da se izaberu oni koji poseduju ekološke sertifikate

U 2025. godini, ukupna potrošnja električne energije je iznosila oko 1.34 GWh, što predstavlja smanjenje od 4.3% u odnosu na 2024. godinu. Korišćenje uređaja koji sadrže inovativna tehnološka rešenja kojima se povećava funkcionalnost i energetska efikasnost ima za cilj smanjenje potrošnje struje, unapređenje operativne pouzdanosti, produženje operativnog veka trajanja i unapređenje ekološke prihvatljivosti u sklopu dugoročnog plana održivosti.

Jedna od ključnih stavki u ublažavanju uticaja na životnu sredinu jeste dodatno unapređenje energetske efikasnosti i povećanje upotrebe obnovljive električne energije. Najveći snabdevač na srpskom tržištu obezbeđuje struju iz kombinovanih izvora, a oko 33,46% kupljene energije potiče iz obnovljivih izvora.

Potrošnja grejanja, konvertovana u MWh, obuhvata različite resurse ako što je prirodni gas, lož-ulje, tečni naftni gas i gorivo (benzin, dizel). U 2025. godini, ukupna potrošnja grejanja je zadržana na istom nivou kao 2024 iako se zima vratila u okvire očekivanih temperatura, za razliku od prethodne koja je bila drastično toplija.

### **Smanjenje emisije ugljen-dioksida**

U smislu smanjenja emisije ugljen-dioksida Addiko Bank, ključne fokusne segmente predstavljaju potrošnja energije/upravljanje objektima, potrošnja materijala i mobilnost. S obzirom da Addiko Bank ima za cilj da pozitivno utiče na ekološka i klimatska kretanja,

# Addiko Bank

prioritet kod izbora prevoznog sredstva treba uvek da bude efikasnost, isplativost i ekološki aspekt, a putovanje vozom treba da bude najpoželjnija opcija prevoza.

Od 2025. godine u upotrebi je trinaest novih plug-in hibridnih vozila. Udeo vozila na alternativni pogon je sada 42% voznog parka.

## Sistem upravljanja dokumentacijom

Upravljanje dokumentacijom predstavlja jedan od ključnih procesa u okviru svakodnevnog poslovanja Banke, a njegova usklađenost sa ESG principima direktno doprinosi smanjenju ekološkog otiska, unapređenju društvene odgovornosti i podizanju nivoa transparentnosti i dobrog upravljanja.

Primeri dobre prakse:

- Dokumentacija se prvenstveno kreira, razmenjuje i arhivira u digitalnom obliku, osim kada regulatorni okvir izričito zahteva papirnu verziju.
- Podrazumevana opcija mora biti „paperless first“, sa minimalnim štampanjem.
- Sistemi za upravljanje dokumentima (DMS) moraju podržavati digitalne potpise i elektronsko praćenje toka dokumenta.
- Korišćenje elektronskog arhiva umesto dugotrajnog fizičkog arhiviranja
- Uvođenje automatizovanih workflow-ova (odobravanja, pregledi, revizije) radi smanjenja potrebe za štampanjem.
- Redovno brisanje zastarelih i nepotrebnih skeniranih kopija prema politici retencije.

## Smanjenje upotrebe papira i održivo štampanje

Addiko Bank koristi konvencionalne, višenamenske velike štampače kategorije A energetske efikasnosti. Standardna podešavanja ovih štampača podrazumevaju dvostranu, crno-belu štampu. Štampanje se vrši putem identifikacionih kartica.

Preporučeni primeri dobre prakse:

- Papir se koristi samo kada ne postoji održiva digitalna alternativa ili kada to zahtevaju regulatorni propisi.
- Sva interna dokumentacija treba prvenstveno da bude u elektronskoj formi, uključujući odobravanja, procese, zapisnike i interne komunikacije.
- Svi zaposleni obavezni su da primene pristup „digital-first“.
- Priprema i deljenje materijala na sastancima u digitalnoj formi (Teams, SharePoint).
- Korišćenje digitalnih potpisnih rešenja i elektronskih formulara.
- Korišćenje internog DMS sistema za cirkulisanje, odobravanje i čuvanje dokumenata.
- Provera dokumenta pre štampe (“preview”) radi izbegavanja ponovne štampe zbog grešaka.
- Korišćenje manjih margina i optimizovanog rasporeda sadržaja kako bi se smanjio broj stranica.
- Grupno štampanje samo finalnih verzija dokumenata, a ne radnih nacрта.

Za recikliranje u poslovnom prostoru su obezbeđene kartonske kante. Ove kante nude isplativ i ekološki prihvatljiv način razdvajanja materijala za recikliranje u kancelariji. Pošto su napravljene isključivo od kartona, mogu se lako reciklirati kada dođu do kraja svog veka trajanja.

Papirni otpad se sakuplja u za to predviđenim posudama i predaje ovlašćenim operaterima za reciklažu. Poverljiva dokumenta se uništavaju se prema važećim pravilima (seckalice, ovlašćena firma).

## Opšta svest o zaštiti životne sredine

Opšta svest o zaštiti životne sredine predstavlja jedan od ključnih elemenata ESG kulture u Addiko banci. Ona podrazumeva razumevanje uticaja koji pojedinci i organizacija imaju na prirodne resurse, kao i spremnost svih zaposlenih da aktivno doprinesu smanjenju negativnih posledica na životnu sredinu.

U skladu sa ESG strategijom Banke, podizanje ekološke svesti predstavlja osnov za usvajanje održivih navika, odgovorno upravljanje resursima i sprovođenje inicijativa koje doprinose smanjenju ekološkog otiska. Ovaj pristup je dodatno naglašen u internim ESG edukacijama koje Banka sprovodi sa ciljem jačanja razumevanja uloge svakog zaposlenog u procesu održivosti.

Zaposleni treba da budu upoznati sa osnovnim ekološkim rizicima kao što su klimatske promene, zagađenje vazduha i vode, prekomerna potrošnja energije i generisanje otpada i sa uticajem koje ove pojave imaju na poslovanje Banke i društvo u celini. ESG dokumenti Banke već identifikuju oblasti u kojima postoje klimatski i ekološki rizici i naglašavaju potrebu njihovog redovnog praćenja.

Zaposleni su uključeni u proces reciklaže putem sortiranja otpada na radnom mestu (papir, aluminijum, PET ambalaža).

### 11.1.2 Upravljanje dobavljačima

Banka na način koji su odgovorni Banke Banka na odgovoran način integriše procenu ESG (ekoloških, društvenih i upravljačkih) rizika u svim fazama životnog ciklusa nabavke. ESG faktori su ugrađeni u procedure i drugu povezanu dokumentaciju o nabavci, kojih se moraju pridržavati zaposleni, ponuđači i dobavljači.

- Ponuđači koji učestvuju u tenderskim procesima sa procenjenom vrednošću nabavke preko 500.000 EUR bruto godišnje popunjavaju „ESG upitnik za dobavljače“ koji čini deo tenderske dokumentacije. Ova procena se vrši automatski putem upitnika, a rezultat se dodeljuje dobavljaču.
- Jednom godišnje (periodično), Dobavljači kod kojih je ukupna potrošnja jednaka ili veća od 500.000 EUR bruto odgovaraju na „ESG upitnik za dobavljače“.

Popunjeni „ESG upitnik za dobavljače“ se u oba slučaja dostavlja ekspertu za ESG na proveru i procenu.

Da bi postali dobavljači Banke, ponuđači moraju ispunjavati pravne, finansijske i nefinansijske kriterijume uključujući i one koji se odnose na ESG i poštovati unapred definisane standarde. Ako ovi kriterijumi i standardi nisu zadovoljeni, ponuđač ne može da bude izabran. Integracijom ESG kriterijuma u proces nabavki Banka osigurava da njeni poslovni partneri doprinose ostvarivanju ciljeva održivosti, smanjenju rizika i jačanju odgovornog poslovanja.