

Ni napredka
brez pogleda nazaj.

Letno poročilo 2023

Addiko Bank



Ključni podatki

V tisoč EUR			
Izbrani podatki izkaza poslovnega izida	2023	2022	(%)
Čisti bančni prihodki	72.619	57.263	26,8%
Čiste obresti	58.199	42.723	36,2%
Čiste opravnine	14.421	14.540	-0,8%
Čisti izid iz finančnih instrumentov	672	372	80,6%
Ostali poslovni izid	22	-462	-104,8%
Poslovni prihodki	73.313	57.173	28,2%
Splošni administrativni stroški	-31.644	-29.347	7,8%
Poslovni izid pred oslabitvami in rezervacijami	41.669	27.826	49,8%
Ostali izid iz poslovanja	-6.415	-563	>100%
Oslabitve in rezervacije (samo kreditne izgube)	-9.455	-5.747	64,5%
Davek iz dobička	141	-1.866	-107,6%
Dobiček poslovnega leta	25.941	19.649	32,0%
Kazalniki poslovanja	2023	2022	(pts)
Čiste obresti/skupaj povp. sredstva	4,3%	3,2%	1,07
Donos na opredmeteni kapital	12,5%	9,8%	2,7
Stroški/prihodki	43,6%	51,3%	-7,67
Strošek tveganj (neto krediti)	0,74%	0,49%	0,25
Strošek tveganj	0,72%	0,48%	0,24
Izbrani podatki izkaza finančnega položaja	2023	2022	(%)
Kreditni strankam, ki niso banke	977.734	938.899	4,1%
Vloge strank	1.160.990	1.029.784	12,7%
Kapital	210.364	201.499	4,4%
Celotna sredstva	1.448.044	1.329.827	8,9%
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	853.589	835.080	2,2%
Ključni kazalniki	2023	2022	(pts)
Razmerje med posojili in vlogami	84,3%	91,2%	-6,9
Delež slabih posojil	1,37%	1,66%	-0,3
Delež slabih posojil (bilančni krediti)	1,60%	1,82%	-0,2
Pokritost slabih posojil			
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti	86,3%	68,4%	18,0
Razmerje med posojili in vlogami	220,8%	230,0%	-9,2
Količnik temeljnega kapitala	19,8%	20,2%	-0,4
Količnik skupnega kapitala	20,7%	21,4%	-0,7

Kazalniki so izračunani v skladu z Navodilom za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic (29. 11. 2021)

Letno poročilo 2023

Toc161663076

Nagovor Uprave banke za leto 2023	3
Poslovno poročilo	6
1. Splošno gospodarsko okolje	6
2. Program preoblikovanja	7
3. Posodobitev poslovanja	8
4. Spremembe v Upravi	9
5. Poslovalnice	9
6. Finančni razvoj Banke	10
7. Kapital in likvidnost	14
8. Razvoj trga in poslovanje	15
9. Trajnostni razvoj	17
10. Raziskave in razvoj	18
11. Analiza nefinančnih ključnih kazalnikov uspešnosti	18
12. Sistem notranjih kontrol in računovodskih postopkov	24
13. Nefinančno poročilo	25
14. Druga razkritja	25
15. Pogled v 2024	27
Poročilo predsednika Nadzornega sveta banke	28
Izjava o ureditvi notranjega upravljanja	29
Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj	30
Računovodsko poročilo banke	31
Poročilo neodvisnega revizorja	32
Računovodski izkazi	37

Izjava o omejitvi odgovornosti:

Nekatere izjave, vsebovane v tem poročilu, so lahko izjave o prihodnjih pričakovanjih in druge napovedne izjave, ki temeljijo na trenutnem mnenju in predpostavkah uprave ter vključujejo znana in neznana tveganja in negotovosti, ki bi lahko povzročile, da se dejanski rezultati, uspešnost ali dogodki bistveno razlikujejo od izraženih ali nakazanih v tovrstnih izjavah.

Vmesni rezultati banke običajno niso kazalnik pričakovanih rezultatov za celo leto. Dejanski rezultati se lahko bistveno razlikujejo od predvidenih, informacije o pretekli uspešnosti pa ne omogočajo zanesljivih zaključkov o prihodnjih uspehih. Napovedi za prihodnost, ki temeljijo na trenutnem mnenju in predpostavkah uprave, lahko vključujejo tveganja in negotovosti, ki bi lahko povzročile pomembno odstopanje od izjave, ki je v tem dokumentu.

Angleška različica poročila je prevod. Izvirna jezikovna različica je le v slovenščini.

Preglednice v tem poročilu lahko vsebujejo razlike v zaokroževanju.

Nagovor Uprave Banke za leto 2023

Spoštovani delničarji, stranke, partnerji in zaposleni,

sedaj, ko je za nami leto 2023, se z veseljem ozremo nazaj na izjemno pot, ki smo jo prehodili v Addiko banki. V preteklem letu nismo le dosegli pomembnih mejnikov, temveč smo dodatno utrdili svoj položaj specializirane banke, znane po hitrih kreditih, izboljšanih digitalnih storitvah in neomajni zavezanosti zadovoljstvu strank.

Nenehno se odzivamo na spreminjajoče se potrebe strank, z agilnim pristopom in edinstvenimi produkti se osredotočamo na rast poslovanja na naših ciljnih segmentih, potrošniških in malih ter srednje velikih podjetjih, izboljšujemo poslovanje ter povečujemo digitalne zmogljivosti. Uspelo nam je uresničiti vse naše načrte, kar so podkrepili dobri celoletni rezultati:

- čisti poslovni izid se je povečal za 49,8 % na 41.669 tisoč EUR v primerjavi s 27.826 tisoč EUR v prejšnjem letu;
- splošni administrativni stroški, ki so se v letu 2023 povečali za 7,8 %, predvsem zaradi inflacije in sledenja poslovnim pobudam, nam omogočajo dosegati ciljne prihodke in izvajanje poslovne strategije. Kljub povečanju stroškov se je razmerje med stroški in prihodki (CIR) v primerjavi s predhodnim letom močno izboljšalo, znižalo se je za 7,7 odstotne točke na 43,6 %, kar je posledica za 36,2 % višjih neto obrestnih prihodkov;
- uspešen program preoblikovanja je privedel do 10,3-odstotne rasti naših ciljnih segmentov. Naš portfelj, ki se ne osredotoča na ključne segmente, se je zmanjšal za 18,8 %.

Leto 2023 so zaznamovali globalni izzivi, kot so naraščajoče geopolitične napetosti, okrevanje gospodarstva po COVID-19, povišana inflacija in tej ustrezna denarna politika ter hitra digitalna preobrazba. Na slovenski bančni sektor so dodatno vplivale odločitve Vrhovnega sodišča glede posojil v tuji valuti švicarski frank ali vezanih na tujo valuto švicarski frank, ki so zamajale ustaljeno sodno prakso.

Z jasnim poslanstvom, vizijo in ustrezno strategijo smo se uspeli spopasti z aktualnimi izzivi in kar najbolj izkoristiti negotove razmere. Addiko banka je okrepila položaj vodilne specializirane banke za hitre, enostavne in učinkovite bančne rešitve za potrošnike in mala ter srednje velika podjetja. V leto 2023 smo vstopili z osredotočenostjo na komuniciranje najhitrejših kreditov na trgu. Zelo uspešna kampanja "Prelomljena obljuba" je poudarila naše edinstvene finančne produkte, hkrati pa je potrdila tudi temeljne vrednote Addiko banke - odgovornost, zanesljivost in predanost našim strankam.

Pozicioniranje Banke, ki je strankam na voljo, kadar in kjer nas najbolj potrebujejo, smo še okrepili s privlačno ponudbo za depozite. S privlačnimi obrestnimi merami smo izzvali celoten trg in osvojili naziv Najboljša banka leta na področju depozitov.

Konec leta 2023 smo naredili še en korak nasproti našim strankam - poenostavili smo identifikacijo novih strank, ki se zanimajo za naše hitre kredite. Od takrat lahko vsaka nova stranka, ki potrebuje hitro kredit, postopek v celoti opravi preko spleta, v udobju njenega doma pa jo nato identificira poštni uslužbenec.

Z zanimivimi produkti, pristopom, usmerjenim v stranke, in opaznimi marketinškimi aktivnostmi smo uspešno povečali število naših strank, poslovnih partnerjev in prodajno mrežo Banke. Razširili smo tudi Upravo Banke, ki je dobila novega člana, odgovornega za produkte, informacijsko tehnologijo in operacije - področja našega poslovanja, ki so v središču našega nadaljnega preoblikovanja in poslovne rasti.

Digitalizacija in avtomatizacija sta bili tudi v lanskem letu med našimi najpomembnejšimi prednostnimi nalogami, saj omogočata udobje našim strankam ter pospešujeta odločanje in povečujeta dostopnost bančnih storitev. To smo dokazali tudi v segmentu malih in srednje velikih podjetij, kjer smo onboarding - čas identifikacije stranke in odpiranja poslovnega računa - bistveno skrajšali z dveh dni na samo 10 minut.

Pospešeno preoblikovanje Banke, ki se je začelo leta 2022, še naprej dosega pričakovane rezultate. Stranke prepoznajo Addiko banko kot specializirano banko ter nas cenijo zaradi hitrosti, inovativnosti in prilagodljivosti. Odlični poslovni rezultati pa niso le posledica naše jasne vizije, temveč tudi predanega dela celotne ekipe Addiko. Naši motivirani zaposleni, ki izkazujejo najvišjo raven strokovnega znanja in predanosti ter živahen podjetniški duh, so naše največje bogastvo. V veliko veselje nam je voditi tako raznoliko ekipo z usklajenimi cilji in enotno vizijo. Kot organizacija si prizadevamo biti trajnosten, zanesljiv in sodelujoč partner lokalnih skupnosti, kar smo dokazali tudi na področju ESG, ki je še ena osrednja točka leta 2023. Uresnili smo številne pobude, katerih namen je doseči cilje trajnostnega razvoja. V središču našega delovanja sta zmanjšanje ogljičnega odtisa in spodbujanje družbene enakosti, tako znotraj kot izven naše organizacije, dobrodelne donacije ter drugi družbeno odgovorni projekti, s ciljem po svojih najboljših močeh prispevati k pravičnejši družbi in boljšemu jutri.

Pozitiven ekipni duh nas bo vodil tudi v letu 2024. Negotovost postaja nova normalnost - tako v panogi kot v družbi. Svoje poslovanje bomo morali prilagoditi in to v številnih pogledih. Eden od njih je tudi strateški korak za nadaljnjo krepitev našega položaja v regiji srednje in vzhodne Evrope ter predstavlja širitev Addiko banke na trg Romunije do konca leta 2024. Z uporabo naše uveljavljene digitalne platforme želimo na romunskem trgu ponuditi inovativne finančne rešitve in storitve za ciljne stranke ter tako dati nov zagon našemu stalnemu prizadevanju za nadaljnjo rast in razvoj.

Agilnost, osredotočenost in inovativnost bodo nedvomno ostali ključni dejavniki uspeha tudi v naslednjem poglavju naše razvojne poti. Addiko banka bo še naprej uresničevala svojo jasno opredeljeno strategijo, krepila svoj položaj specializirane banke in nadaljevala s prepoznavnim trženjskim pristopom. Prepričani smo, da smo s pravimi temeljnimi vrednotami in motivirano ekipo pripravljeni na vse nove izzive, kljub vsej negotovosti, ki jo prinaša prihodnost.

*Anja Božac,
članica Uprave*



*Andraž Vrh,
član Uprave*



*Andrej Andoljšek,
predsednik Uprave*



Uprava Banke



ANJA BOŽAC

Pristojnosti

- Finance
- Kontroling tveganj
- Upravljanje tveganj občanov
- Upravljanje tveganj podjetij
- Skladnost poslovanja
- Preprečevanje pranja denarja
- Informacijska in fizična varnost
- Upravljanje podatkov



ANDRAŽ VRH

Pristojnosti

- Produktno vodenje
- Operacije
- Informacijska tehnologija



ANDREJ ANDOLJŠEK

Pristojnosti

- Poslovanje s prebivalstvom
- Poslovanje s podjetji
- Pravna služba
- Marketing in odnosi z javnostmi
- Kadrovska služba
- Upravljanje z bilanco banke in Zakladništvo
- Notranja revizija

Na dan 31. 12. 2023 je bila sestava Uprave tričlanska:

- Andrej Andoljšek, predsednik Uprave (CEO, CMO),
- Anja Božac, članica Uprave (CFO, CRO),
- Andraž Vrh, član Uprave (CTO, COO).

Poslovno poročilo

Addiko Bank d.d. (v nadaljevanju: Addiko banka, Addiko ali Banka), je del mednarodne finančne skupine Addiko Bank AG (v nadaljevanju: Addiko Skupina ali Skupina).

Addiko banka je posebna specializirana bančna skupina, ki se osredotoča na zagotavljanje bančnih produktov in storitev za prebivalstvo ter mala in srednje velika podjetja (MSP) v Srednji in Jugovzhodni Evropi (CSEE). Addiko Skupino sestavljajo Addiko Bank AG, avstrijska matična banka s polno licenco, registrirana na Dunaju v Avstriji, ki jo regulirata avstrijski organ za trg (FMA) in Evropska centralna banka, ter šest hčerinskih bank, registriranih, licenciranih in delujočih v petih državah Srednje in Jugovzhodne Evrope: Hrvaška, Slovenija, Bosna in Hercegovina (kjer delujeta dve banki), Srbija in Črna gora. Addiko Skupina prek svojih šestih hčerinskih bank na dan 31. decembra 2023 zagotavlja produkte in storitve približno 0,9 milijona strankam Srednje in Jugovzhodne Evrope z uporabo dobro razporejene mreže 154 poslovalnic in sodobnih digitalnih bančnih kanalov.

Na podlagi svoje natančno izdelane strategije se je Addiko banka preoblikovala v specializirano banko za potrošnike ter mala in srednje velika podjetja (MSP), pri čemer se je osredotočila na rast dejavnosti kreditiranja potrošnikov in malih in srednje velikih podjetij ter na plačilne storitve (ključni segmenti) ter ponudila nezavarovane osebne potrošniške kredite ter kredit za obratni kapital malim in srednje velikim podjetjem. Te ključne dejavnosti se večinoma financirajo z vlogami prebivalstva. Banka pospešeno zmanjšuje svoje portfelje hipotekarnih posojil, javnih posojil in posojil velikim podjetjem (neključni segmenti), s čimer zagotavlja likvidnost in kapital za rast potrošniških posojil in posojil malim in srednje velikim podjetjem.

1. Splošno gospodarsko okolje

V Evropi je bilo leto 2023 ponovno v znamenju ruske vojne v Ukrajini, ki traja že dve leti in še vedno povzroča nestabilnost ter nove negotovosti.

Motnje na blagovnem in energetske trgu so povzročale inflacijo, ki je z 10,6 % v evro območju dosegla vrh v oktobru 2022, čemur je sledil viden padec v letu 2023, ko je zdrsnila z januarskih 8,6 % na decembrskih 2,9 %. Kljub temu so bile zaradi različnih vladnih ukrepov za zaježitev inflacije v posameznih državah članicah, stopnje rasti cen decembra 2023 zelo raznolike, od najnižjih pri 0,4 % na Danskem in 0,5 % v Belgiji, do 7,0 % v Romuniji in 7,6 % na Češkem. Avstrija se je s 5,7 % rastjo potrošniških cen v primerjavi z decembrom 2022, uvrstila v zgornjo polovico držav evro območja.

Z namenom ponovne vzpostavitve inflacijskega cilja pri 2,0 odstotkih, se je ECB odzvala s korenitim višanjem obrestnih mer, ki so sledila začetnemu zvišanju z 0,0 % na 0,5 % v juliju 2022, tako da je bilo izvedenih deset dvigov ključne obrestne mere, kar se je 20. septembra 2023 odrazilo v dvigu referenčne obrestne mere za kredite, ki je dosegla vrh pri 4,5 %.

Zaradi čedalje nižje kupne moči kot posledice inflacije in nepripravljenosti trošenja potrošnikov, je BDP v evro območju leta 2023 zabeležil zmerno rast v višini 0,5 % na medletni ravni. Sezonsko prilagojeno število brezposelnih v evro območju se je novembra 2023 nekoliko znižalo na 6,4 % in bilo s tem za 0,1-odstotno točko nižje v primerjavi z novembrom 2022.

V Addiko banki napovedujemo prevladujoči pozitivni ekonomski scenarij na osrednjih trgih. Čeprav ostaja inflacija v državah CSEE v letu 2023 višja kot v drugih evropskih državah, je vendarle prišlo do bistvenega znižanja v primerjavi z letom 2022. Dviga cen v članicah evro območja Sloveniji (7,2 %) in Hrvaški (7,5 %) sta bila nizka v primerjavi z inflacijo v Črni Gori (9,1 %) in Srbiji (12,5 %). Bosna in Hercegovina je dosegla vidno znižanje inflacije, ki je padla s 14,0 % (2022) na 7,5 % (2023).

V nasprotju z nizko rastjo BDP-ja v evro območju, so trgi v državah CSEE zabeležili močnejšo rast v 2023. Obe članici evro območja, Hrvaška (+2,5 %) in Slovenija (+1,3 %), kakor tudi druge države, kjer posluje Addiko - Bosna in Hercegovina (+1,7 %), Črna Gora (+4,5 %) in Srbija (+1,5 %) - naj bi zabeležile močno rast BDP-ja v letu 2023, bistveno višjo od povprečja Evropske unije. Z izjemo Srbije, so trgi dela v vseh drugih državah, kjer deluje Addiko banka, izkazali pozitivni razvoj, ki je povzročil vidno znižanje stopnje brezposelnosti.

8. avgusta 2023 so Slovenijo prizadele najhujše poplave v zadnjih desetletjih, zaradi katerih je nastala škoda, ki po prvotni vladni oceni znaša 4,7 milijard EUR in bo zahtevala 7 milijard sredstev za obnovo zgradb in infrastrukture. Slovenska vlada zato išče tako zunanje financiranje (EU skladi) kakor notranje vire (višje davčne stopnje in vpeljava posebnega davka za banke). Državna potrošnja za obnovo naj bi se povečala za 1,9 % v letu 2024 in za 2,2 % v letu 2025. Posledično naj bi se rast slovenskega BDP-ja upočasnila na zgolj 1,6 % (UMAR) in povzpela na predvidenih 2,8 % v letu 2024. Medtem ko so se bistveno znižale cene energije, so bili izdatki za bivanje in hrano še vedno bistveno višji. Za slovenski trg dela je značilna zgodovinsko nizka stopnja brezposelnosti, ki naj bi se približala 3,7 % za celotno leto 2023.

2. Program preoblikovanja

Z namenom nadaljnjega spodbujanja ustvarjanja vrednosti je Addiko banka leta 2023 vzpostavila "program pospeševanja". Splošni cilj programa je uresničiti ambicijo Addiko banke, da postane najboljša banka specialist za potrošnike ter mala in srednje velika podjetja ter pospešiti zmogljivosti Banke za ustvarjanje dodatne vrednosti za stranke in zagotoviti hitrejšo doseganje srednjeročnih ciljev Banke. Program temelji na treh glavnih stebrih: poslovna rast na ključnih segmentih, operativna odličnost in digitalne inovacije ter biti najboljši pri upravljanju tveganj v svojem razredu.

2.1. Prvi steber: Poslovna rast na ključnih segmentih

Prvi steber programa pospeševanja je namenjen omogočanju dosledne in trajnostne poslovne rasti znotraj trenutnega geografskega območja. V zadnjih letih je Addiko banka znatno izboljšala svojo digitalno platformo, da bi bolje služila svojim strankam. Strategija Addiko banke je še naprej uporabljati, optimizirati in izkoristiti največje prednosti obstoječe platforme.

V letu 2023 je Addiko banka v skladu s cilji programa svoja prizadevanja v potrošniškem segmentu osredotočila na naslednja ključna področja:

- Banka je svojo partnersko mrežo razširila na 296 partnerjev, prisotna pa je bila na 344 lokacijah. Ta poteza je Addiku omogočila vstop v nov segment strank, ki cenijo financiranje na prodajnem mestu.
- Poleg tega so bili sprejeti nadaljnji ukrepi za povečanje tokov prihodkov iz nekreditnih produktov s posebnim poudarkom na karticah in zavarovanju. Inovacije na področju kartic so dejansko privedle do izjemnega 38-odstotnega medletnega povečanja prihodkov od provizij za kartice.

V segmentu MSP so bile izvedene naslednje pobude za rast:

- Banka je izkoristila svojo platformo "digitalnega agenta" za zagotavljanje manjših kreditov in obveznih paketov za račune segmenta mikro in malih podjetij, za katere je ponudba storitev nezadostna.
- Uveden je bil nov spletni kanal, ki strankam MSP omogoča, da za kredite zaprosijo prek spleta brez neposredne interakcije s prodajnim osebjem. Ta inovacija odlikuje Addiko kot edino banko, ki ponuja to prilagojeno digitalno storitev.
- Predanost Addiko banke prizadevanjem za razširitev produktov bo z uvedbo novih produktov še dodatno okrepila ekosistem MSP in tok prihodkov.

V segmentu potrošnikov je Addiko dosegel močno 51-odstotno rast pri pridobivanju novih strank, kar je spremljalo 113 bazičnih točk višje donose iz kreditov in 33-odstotni letni razvoj bruto rasti (novi posli), skupaj s povečanjem depozitov strank. V segmentu mikro podjetij je Addiko dosegel impresivno 19-odstotno medletno rast. Poleg tega je Addiko banka na področju malih in mikro podjetij dosegla 5-odstotno rast novih poslov, pri čemer se je cena kreditov na letni ravni znatno povečala, in sicer za 179 bazičnih točk.

Addiko bo še naprej uvažal digitalne zmogljivosti E2E, da bi pritegnil digitalne stranke in se razširil prek svojega partnerskega ekosistema. Poleg tega se bo ponudba produktov za potrošnike ter mala in srednje velika podjetja razširila z uvedbo prilagojenih funkcionalnosti v kartičnem poslovanju. Hkrati bodo ukinjeni nerentabilni produkti in storitve.

Trženjske zmogljivosti so bistveni del tega stebra, ki se bodo še naprej izboljševale in izpopolnjevale. Te aktivnosti bodo prispevale k nadaljnji trajnostni in dobičkonosni rasti na ključnih poslovnih segmentih, pri čemer se bo ohranil preudaren pristop pri ocenjevanju tveganj.

Poleg pobud za rast v ključnih segmentih potrošnikov ter malih in srednje velikih podjetij je Addiko ocenil tudi možnost širitve na nov trg CESEE v letu 2023, kar bi izkoristilo digitalno platformo Banke in dolgoročno še povečalo njeno možnost prilagajanja. Na podlagi rezultatov te ocene se je Addiko banka odločila za širitev svojega digitalnega poslovnega modela na romunski trg.

2.2. Drugi steber: Operativna in digitalna odličnost

Drugi steber programa pospeševanja je namenjen operativni in digitalni odličnosti, da bi dosegli nadaljnjo E2E optimizacijo ključnih procesov v Banki.

V letu 2023 je Addiko vzpostavil tok "operativne odličnosti", katerega cilj je ustvariti najhitrejšo obdelavo računov in kreditov na področju poslovanja s potrošniki ter malimi in srednje velikimi podjetji z vzpostavitvijo odličnosti zaledne pisarne, ki omogoča fintech usmerjeno, visoko avtomatizirano in "hands-free" obdelavo.

Addiko daje prednost izkušnji strank. To pomeni: prizadevanje za najboljšo izkušnjo za stranke v svojem razredu na vseh področjih in pri vseh produktih, ne glede na to, kateri distribucijski kanal se stranka odloči uporabiti, spodbujanje kulture, usmerjene v stranke, in spodbujanje inovacij ključnih E2E procesov. To je predvideno z uvajanjem novih digitalnih rešitev in avtomatizacijo zalednih pisarniških opravil, kar bo skozi daljše obdobje omogočilo tudi večjo učinkovitost.

Nekatere nove digitalne rešitve, uvedene v letu 2023, so povezane z naslednjimi pobudami:

- Razvojna nadgradnja obstoječe digitalne rešitve, ki temelji na poslovalnicah, in ponuja celovito digitalno izkušnjo za stranke, zaradi katere strankam ni treba obiskovati fizičnih poslovalnic.
- Racionalizacija postopka oddaje kreditne vloge, ki je privedla do skrajšanja časa do izplačila in sorazmernega izboljšanja edinstvene prodajne ponudbe Addiko banke. To je Banki omogočilo, da je cene kreditov povišala nad tržno povprečje.

Poleg tega je Addiko banka bistveno izboljšala svoje sisteme poročanja o poslovnih informacijah. To ji omogoča, da bolje razume svoje stranke in izkoristi prednosti z natančnim prilagajanjem produktov in storitev v korist tako stranke kot Banke.

2.3. Tretji steber: Najboljše upravljanje tveganj v svojem razredu

Jasen cilj postati najboljši v svojem razredu na področju upravljanja tveganj je tretji steber programa pospeševanja. Addiko je prepričan, da njegov cilj postati najboljša specializirana banka za potrošnike ter mala in srednje velika podjetja vključuje tudi vrhunsko upravljanje tveganj. V trenutnih gospodarskih razmerah in ob nenehnem digitalnem razvoju Addiko priznava vse večji pomen upravljanja podatkov in analitike na področju upravljanja tveganj.

V letu 2023 je Addiko uspešno uvedel novo in celovito platformo za poročanje o tveganjih, s čimer je še dodatno izboljšal svoje strokovno znanje pri upravljanju in obvladovanju tveganj na ravni celotne Skupine. Poleg tega se je Addiko banka lotila tudi projekta, v okviru katerega raziskuje možnosti za dodatne izboljšave na področju izterjave. Tekoče pobude za zmanjšanje nedonosnih izpostavljenosti, ki so bile uvedene v okviru programa preoblikovanja v drugi polovici leta 2022, so omogočile nadaljnje zmanjšanje nedonosnih izpostavljenosti, ki je bilo leta 2023 rekordno nizko.

Addiko bo še naprej vlagal v svoje informacijske sisteme, da bi vzpostavil prilagodljivo in avtomatizirano odlično okolje za sklepanje zavarovanj, spremljanje in poročanje. Addiko se bo še naprej osredotočal tudi na učinkovito upravljanje nedonosnih izpostavljenosti, da bi ustvaril dodano vrednost za Banko.

3. Posodobitev poslovanja

3.1. Trženjske aktivnosti v letu 2023

Leta 2023 je imelo trženje ključno vlogo ne le pri pridobivanju strank, temveč tudi pri krepitvi podobe in prepoznavnosti blagovne znamke Addiko kot specializirane banke za hitre kredite, ki so na voljo kadar koli in kjer koli.

S priljubljenim Oskarjem, 3D animiranim karakterjem blagovne znamke, je Addiko banka dosledno zagotavljala učinkovito in raznoliko predstavitev svoje blagovne znamke in produktov. V več akcijah, izvedenih leta 2023, je Addiko na vseh medijskih kanalih - od televizije, radia, zunanjih površinah do družbenih omrežij in obsežnega ekosistema spletnih medijev - zagotavljal pregledne in razumljive informacije o svojih produktih.

Ključna pobuda za oblikovanje blagovne znamke je bila nova akcija, ki se je v regiji izvajala pod sloganom "Nimam časa", izvedena na dinamičen, modularen in ustvarjalen način, ki krepi podobo Addiko banke kot izjemno hitre, a dostopne banke.

Ključne oglaševalske akcije produktov Banke so bile naslednje:

- Z akcijo "Prelomljena obljuba" je Banka strankam obljubila odgovor na oddano kreditno vlogo (čas do odločitve) in izplačilo zneska odobrenega gotovinskega kredita (čas do izplačila) v izjemno kratkem času s konkretno ugodnostjo v primeru neizpolnjevanja te obljube (čas do izplačila v 60-ih minutah ali znižanje obrestne mere na 0 % brez stroškov odobritve in brez stroškov ocene tveganja).
- Akcija "Preverite svojo kreditno sposobnost pri Addiku" je obljubljala hiter odgovor na oddano kreditno vlogo ob spremembi makrobonitetnih omejitev regulatorja.
- Različne akcije v sodelovanju z družbo Mastercard.

Po zadnjih meritvah raziskave Brand Tracker je "spontani priklic" Addiko banke še naprej stabilen (47 %). Hkrati se je število ljudi, ki so odprti za možnost najema hitrega gotovinskega kredita ("pripravljeni razmisliti"), povečalo za 17 %. Okrepljena ustvarjalnost in pripovedovanje zgodb, osredotočeno na potrebe strank - s pomočjo karakterja blagovne znamke Oskarja - sta povečala "oglaševalsko ozaveščenost" za 21 %.

V okviru programa pospeševanja so leto 2023 zaznamovale tudi strateške pobude na področju tržnih raziskav v povezavi s trženjskimi dejavnostmi in optimizacijo procesov. To je vključevalo raziskavo segmentacije strank, ki je omogočila trženjske odločitve na podlagi podatkov in natančnejše ciljno usmerjanje. Poleg tega se je povečala ekipa za digitalno trženje z namenom pridobitve več znanja v Banki ter da se omogoči boljše centralno usmerjanje dejavnosti digitalnega trženja.

Da bi izboljšali učinkovitost porabe medijskih sredstev, je bilo za Slovenijo izvedeno modeliranje nabora medijev, ki bo Banki omogočilo boljše razumevanje, kako različni deli nabora medijev v sinergiji z zunanjimi spremenljivkami vplivajo na različne ravni uporabe produktov in ponudbe. Te ugotovitve bodo podlaga za nadaljnjo optimizacijo medijske strategije v letu 2024.

3.2. Širitev v Romunijo

Addiko Bank je leta 2023 ocenila možnost širitve na nov trg CESEE. Ocena je razkrila vrsto priložnosti na romunskem trgu, ki jih spodbujajo pozitivni makroekonomski trendi, nizka zadolženost, stabilen bančni sektor in zakonodajna digitalna pripravljenost. Razmerje med dolgom gospodinjstev in BDP, ki znaša le 35 %, ponazarja nizko stopnjo zadolženosti v državi, kar je priložnost za rast na področju kreditov. Romunija je kot država članica Evropske unije s približno 18,8 milijona prebivalcev eden največjih trgov v regiji CESEE. Visoka stopnja sprejetja digitalnega bančništva v državi v zadnjih letih kaže, da je ta država primerna za načrtovano širitev Addiko banke.

Ponudba vrednosti Addiko banke v Romuniji na področju poslovanja s prebivalstvom se osredotoča na nezavarovane osebne kredite, ki jim sledijo vezani depoziti in varčevalni računi, ki bodo na voljo prek digitalnih kanalov. Ker ima samo romunski trg enako število prebivalcev kot vse druge države srednje in vzhodne Evrope, v katerih Addiko trenutno upravlja svojo mrežo bank, se pričakuje, da bo širitev Banki dolgoročno zagotovila dodatno nadgradljivost.

Addiko namerava na romunski trg vstopiti previdno, s skrbnim usklajevanjem naložb, tveganj in razumnega časovnega okvira za ustvarjanje donosov z dodano vrednostjo. Banka zato načrtuje preudaren pristop, ki ji bo omogočil doseči največji učinek, hkrati pa tudi umerjanje svojih poslovnih praks in polno uporabo obstoječih zmogljivosti v Banki.

Obstoječa platforma in poslovne prakse, digitalna infrastruktura ter strokovno znanje in izkušnje na področju upravljanja tveganj so osnova za izključno digitalni vstop Banke na romunski trg. Razširitev poslovanja v druge države članice na podlagi veljavne licence v eni izmed EU je bilo izbrano kot optimalna in primarna izbira za učinkovit poslovni model z minimalnimi investicijskimi vložki.

Na podlagi ocene operativnih, tehničnih, regulativnih, digitalnih in poslovnih zmogljivosti v Banki se je Addiko odločil za vstop na romunski trg.

4. Spremembe v Upravi

Nadzorni svet je Andraža Vrha imenoval za novega člana uprave v letu 2023. Njegove pristojnosti so področje Produktnega vodenja, področje Informacijske tehnologije in področje Operacij.

5. Poslovalnice

Banka je prenovila poslovalnico v Novi Gorici in odprla novo digitalno poslovalnico v Ajdovščini. Obe poslovalnici sta usklajeni s konceptom Addiko Bank Express. Banka bo še naprej preoblikovala svoje poslovalnice v sodobne poslovalnice z dodano digitalno vsebino.

Ob koncu leta 2023 je Addiko banka upravljala skupno 20 poslovalnic v 16 večjih mestih v Sloveniji in 39 bankomatov. Razvejana prodajna mreža omogoča uresničevanje strategije Addiko banke, ki je osredotočena na potrošnike ter mala in srednje velika podjetja, ter upošteva, da stranke čedalje bolj uporabljajo tudi digitalne kanale.

6. Finančni razvoj Banke

6.1. Pregled finančne uspešnosti

- Poslovni izid iz poslovanja pred oslabitvami in rezervacijami se je povečal za 49,8 % na 41.669 tisoč EUR v primerjavi s 27.826 tisoč EUR v letu 2022.
- Splošni administrativni stroški/splošni stroški poslovanja so ostali pod načrtovanimi.
- Strošek tveganj v letu 2023 znaša 0,72 % ali 9.455 tisoč EUR v letu 2023 v primerjavi s 5.747 tisoč EUR v letu 2022.
- Delež slabih posojil se je izboljšal in znaša 1,37 % (2022: 1,66 %) ob izboljšani pokritosti slabih posojil v višini 86,3 % (2022: 68,4 %).
- Donos na opredmeteni kapital se je v letu 2023 povečal na 12,5 % v primerjavi z 9,8 % v letu 2022.

Dobiček po obdavčitvi v višini 25.941 tisoč EUR (2022: 19.649 tisoč EUR) je odraz visokega razvoja prodajnih in poslovnih aktivnosti in uspešnega ponovnega oblikovanja obrestnih mer. Oslabitve in rezervacije iz naslova kreditnih izgube so znašale 9.455 tisoč EUR oziroma 0,72 % strošek tveganja (2022: 5.747 tisoč EUR).

Delež obeh segmentov, potrošniških in malih in srednje velikih podjetij, v bruto kreditnem portfelju se je povečal na 85 % v primerjavi z 80,5 % ob koncu leta 2022. Celotni bruto kreditni portfelj strank je nadaljeval z rastjo in je znašal 846.388 tisoč EUR v primerjavi s 767.624 tisoč EUR ob koncu leta 2022, hkrati pa se je zmanjšal neključni portfelj kot tudi srednje veliki kreditni portfelj malih in srednje velikih podjetij. Skupna letna rast ključnega portfelja je znašala 10,3 % na letni ravni, medtem ko se je ključni portfelj brez srednje velikih posojil znatno povečal, in sicer za 15,7 %.

Neto prihodki od obresti so se znatno povečali, in sicer za 36,2 % na 58.199 tisoč EUR (42.723 tisoč EUR v letu 2022) ob znatno izboljšani obrestni marži, ki je znašala v letu 2023 kar 4,2 % (3,2 % v letu 2022). Neto prihodki iz opravnin so se v primerjavi z letom prej zmanjšali za 0,8 % na 14.421 tisoč EUR (14.540 tisoč EUR v letu 2022), predvsem z ukinitvijo opravnin iz naslova presežne likvidnosti depozitov v sredini leta 2022 in prenos odhodkov za spodbujanje prodaje od administrativnimi stroškov v letu 2022 k odhodkom za opravnine. Splošni administrativni stroški so se povečali na 31.644 tisoč EUR (2022: 29.347 tisoč EUR) predvsem zaradi višje inflacije in sledenja poslovnim pobudam, da bi podprli ciljne prihodke za izvajanje poslovne strategije. Razmerje med stroški in prihodki (CIR) se je v primerjavi s prejšnjim letom znatno izboljšalo za 7,7 odstotnih točke na 43,6 % (2022: 51,3 %).

Koeficient pokritosti slabih posojil (NPE) je na zgodovinsko najnižji ravni 1,37 % (2022: 1,66 %) ob izboljšani pokritosti v višini 86,3 % (2022: 68,4 %); koeficient pokritosti v zvezi z bilančnimi posojili je znašal 1,60 % (2022: 1,82 %) in temelji na nedonosni izpostavljenosti v višini 23.608 tisoč EUR konec leta 2023 (2022: 26.610 tisoč EUR).

Količnik CET1 je v letu 2023 znašal 19,8 % (2022: 20,2 %).

6.2. Analiza poslovnega izida

	01. 01. - 31. 12. 2023	01. 01. - 31. 12. 2022	v tisoč EUR (%)
Neto bančni prihodki	72.619	57.263	26,8%
Čiste obresti	58.199	42.723	36,2%
Čiste opravnine	14.421	14.540	-0,8%
Čisti dobiček iz finančnih instrumentov	672	372	80,6%
Ostali poslovni izid	22	-462	<-100%
Poslovni prihodki	73.313	57.173	28,2%
Splošni stroški poslovanja	-31.644	-29.347	7,8%
Poslovni izid iz poslovanja	41.669	27.826	47,6%
Izid iz drugega poslovnja	-6.415	-563	>100%
Oslabitve in rezervacije (samo kreditne izgube)	-9.455	-5.747	64,5%
Dobiček/Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja	25.800	21.516	19,9%
Davek iz dohodka pravnih oseb	141	-1.866	<-100%
Dobiček poslovnega leta	25.941	19.649	32,0%

Neto bančni prihodki so se v letu 2023 povečali za 15.356 tisoč EUR (+27 %).

Neto prihodki od obresti so se v letu 2023 znatno povečali oz. za 15.476 tisoč EUR (+36,2 %) na 58.199 tisoč EUR (2022: 42.723 tisoč EUR), predvsem zaradi povečanja deleža financiranja na segmentu potrošniških kreditov in malih in srednje velikih podjetij z višjimi donosi in dodatnimi obrestnimi prihodki, povezanimi s presežno likvidnostjo in v naložbam v vrednostne papirje. Segment poslovanja s prebivalstvom je zaradi povečanega obsega posojil (za 50.230 tisoč EUR) v primerjavi z letom 2022 zabeležil višje redne obrestne prihodke v višini 4.802 tisoč EUR, saj je ohranil in še povečal premijske cene v primerjavi z uveljavljenimi bankami. Obrestne mere na segmentu potrošniških kreditov so se v primerjavi z letom poprej povečale za +55 bazičnih točk. K povečanju obrestnih prihodkov v segmentu malih in srednje velikih podjetij v višini 9.786 tisoč EUR sta prispevala tako večji obseg posojil (za +28.536 tisoč EUR v primerjavi z letom 2022) kot tudi bistveno višje povprečne obrestne mere (za +220 bazičnih točk višje povprečne letne obrestne mere v primerjavi z letom 2022), k čemur je prispevala sprememba tržnih obrestnih mer na trgu ter tako novi posli po višjih obrestnih merah kot tudi ponovna določitev cen variabilnega dela portfelja posojil. Velik del povečanja obrestnih prihodkov je iz naslova presežnih denarnih sredstev deponiranih pri centralnih bankah (4.583 tisoč EUR povečanje v primerjavi z letom 2022) in iz naslova naložb v dolžniške vrednostne papirje (2.514 tisoč EUR v primerjavi z letom 2022), kar odraža spremenjeno okolje obrestnih mer. Redni prihodki od obresti iz segmenta neključnih strank so v letu 2023 višji za 3.245 tisoč EUR, pri čemer povečanje obrestnih mer nadomešča namerno pospešeno zmanjševanje portfelja neključnih naložb (za 34.940 tisoč EUR nižji v primerjavi z letom 2022). Na strani obveznosti so se odhodki od obresti v letu 2023 povečali za 10.178 tisoč EUR v primerjavi z letom 2022, tako zaradi večjega obsega vlog strank (za 130.127 tisoč EUR na letni ravni), pri čemer se je obseg vezanih vlog povečal za 128.617 tisoč EUR, kot tudi zaradi spremenjenega tržnega okolja (povprečna letna obrestna mera za vezane vloge se je povečala za 140 bazičnih točk), medtem ko se je volumen sredstev na transakcijskih računih (a-vista) povečal za 1.511 tisoč EUR (povprečna obrestna mera se je povečala za 34 bazičnih točk v letu 2023 glede na leto 2022).

Čisti prihodki od opravnin so se s 14.540 tisoč EUR v letu 2022 znižale za 120 tisoč EUR (-0,8 %) na 14.420 tisoč EUR v letu 2023. Zmanjšanje je povezano predvsem s opravninami iz naslova presežne likvidnosti depozitov, ki so bile ukinjene sredi leta 2022 (576 tisoč EUR v letu 2022) in prenos odhodkov za spodbujanje prodaje iz stroškov poslovanja v letu 2022 na odhodke za opravnine v letu 2023.

Dobiček iz finančnih instrumentov je v letu 2023 znašal 672 tisoč EUR in je posledica povečanih menjalnih in trgovanih aktivnosti, medtem ko je v letu 2022 znašal 372 tisoč EUR. Nobeni prihodki iz prodaje dolžniških instrumentov, merjeni po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa, niso bili zabeleženi, kar je v skladu z novo zakladniško strategijo, ki se je uvedla leta 2022, da se presežna likvidnost investira v dolgoročne in visokokakovostne državne obveznice z namenom, da se jih zaradi povečanja donosa obdrži do zapadlosti.

Ostali poslovni izid, ki ga sestavljajo drugi poslovni prihodki in odhodki, se je povečal iz -462 tisoč EUR v letu 2022 na +22 tisoč EUR v letu 2023. Razlog za boljši rezultat v letu 2023 je predvsem:

- odhodki povezani z jamstveno shemo bank (2023: -622 tisoč EUR, 2022: -502 tisoč EUR)
- nižjih stroškov povezanih z nižjimi odhodki za Sklad za reševanje bank (2023: -102 tisoč EUR, 2022: -357 tisoč EUR)
- nižji stroški povezani z nadzorom domačega in tujega regulatorja (Banke Slovenije; ECB; SRB) (2023: -397 tisoč EUR, 2021: -428 tisoč EUR).

Splošni stroški poslovanja so se z -29.347 tisoč EUR v letu 2022 zvišali na -31.644 tisoč EUR v letu 2023.

- Stroški dela so se primerjavi s prejšnjim letom povečali za -817 tisoč EUR na 17.220 tisoč EUR predvsem iz naslova prilagoditve plač zaradi inflacijskih pritiskov in posledica zelo konkurenčnega trga dela. Dodatno povečanje je posledica večjega števila zaposlovanja visokokvalificiranih zaposlenih. Število zaposlenih, izraženo v ekvivalentu polne zaposlitve ("FTE"), je na dan 31. decembra 2023 znašalo 323,25, kar je za 24,45 več kot 31. decembra 2022.
- Drugi stroški poslovanja so se v primerjavi z letom 2022 zvišali za -1.272 tisoč EUR in so v letu 2023 znašali -11.421 tisoč EUR. Razlog za povišanje je predvsem inflacija, sledijo denarne vzpodbude, ki podpirajo rast poslovanja in digitalizacijo ter začetni stroški povezavi s planirano širitvijo na romunski trg.
- Amortizacija se je povečala za -208 tisoč EUR na -3.004 tisoč v letu 2023.

Kljub povečanju splošnih administrativnih stroškov se je zaradi bistveno višjih neto bančnih prihodkov razmerje med stroški in prihodki (CIR) izboljšalo iz 51,3 % na 43,6% v letu 2023, 7 odstotnih točk nižje glede na prejšnje leto.

Na **Ostali rezultat** v višini -6.415 tisoč EUR v letu 2023 (2022: -563 tisoč EUR) so vplivali predvsem enkratni odhodki, ki jih odražajo naslednje okoliščine:

- Banka Slovenije je leta 2023 pripravljala dodatne smernice v zvezi z obravnavo predčasnih odplačil posojil ("primer Lexitor"), kar je banke kljub nejasnemu pravnemu položaju prisililo k specifičnemu ravnanju.
- Poleg tega se je v letu 2023 v škodo bank spremenila sodna praksa v zvezi z zadevami v švicarskih frankih. Spremenjene okoliščine so, čeprav v zelo omejenem številu primerov, spodbujale priznavanje dodatnih rezervacij.
- Odhodki so bili pripoznani v povezavi s primeri operativnega tveganja, povezanega s strankami.

Iz naslova **Odhodki za pričakovane kreditne izgube** iz finančnih sredstev je Banka v letu 2023 zabeležila -9.455 tisoč EUR negativnega finančnega vpliva, kar je za -3.708 tisoč EUR več kot v preteklem letu (2022: -5.747 tisoč EUR). Addiko je v letu 2023 opravila pregled več modelov verjetnosti neplačila (PD) in izgube ob neplačilu (LGD) ter posodobila makroekonomske podatke, ki se uporabljajo za PD izračun. Rezervacije v računovodskih izkazih za leto 23 vključujejo tudi naknadne prilagoditve po modelu (post-model adjustments - PMA) v višini 2,8 milijona EUR, kar je za 1,3 milijona EUR več v primerjavi z zneskom PMA v računovodskih izkazih na dan 31. decembra 2022. Povečanje PMA temelji na posodobitvi pričakovanih makroekonomskih scenarijev ter na spremembah v portfelju Addiko banke.

Davek iz dohodka pravnih oseb se je v letu 2023 povečal na 141 tisoč EUR v primerjavi z -1.866 tisoč EUR ob koncu leta 2022. Razvoj odraža višji izid pred obdavčitvijo v letu 2023 in pozitivni učinek ponovnega izračuna odloženih terjatev za davek za obstoječe obdavčljive izgube po načrtovanem zvišanju stopnje davka od dohodkov pravnih oseb. Z izključitvijo vpliva vrednotenja odloženih davkov na obstoječe obdavčljive izgube v obeh obdobjih poročanja je efektivna davčna stopnja ostala nespremenjena na ravni 9,3 % (2022: 8,7 %).

Dobiček po obdavčitvi se je znatno povečal, in sicer za 32 % na 25.941 tisoč EUR (22. leto: 19.649 tisoč EUR).

6.3. Analiza finančnega položaja

	v tisoč EUR		
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	Razlika (%)
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	225.377	180.954	24,5%
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1.382	2.929	-52,8%
Posojila in predujmi bankam	50.676	50.229	0,9%
Posojila in predujmi strankam, ki niso banke	977.734	938.899	4,1%
Druga finančna sredstva	944	1.253	-24,7%
Naložbe v vrednostne papirje	166.325	131.237	26,7%
Opredmetena osnovna sredstva	7.676	8.349	-8,1%
Neopredmetena sredstva	2.234	2.192	1,9%
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	14.928	13.124	13,7%
Terjatve za davek	0	267	n.a.
Odložene terjatve za davek	14.928	12.857	16,1%
Druga sredstva	591	541	9,2%
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	177	121	46,3%
Skupaj sredstva	1.448.044	1.329.827	8,9%

Izkaz finančnega položaja Addiko Bank d.d. prikazuje preprosto in trdno strukturo obrestovanih sredstev: več kot 68 % sredstev predstavljajo posojila strankam, ki niso banke, večina teh sredstev pa je iz segmenta ključnih strank (2023: 85 %, 2022: 80,5 %). Poleg tega velik del preostalih sredstev predstavljajo denarne rezerve in donosne obveznice, povezane predvsem z državnimi obveznicami držav CESEE.

Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah so se za 44.423 tisoč EUR povečale na 225.377 tisoč EUR konec leta 2023 (leto 2022: 180.954 tisoč EUR), kar odraža še vedno visoko likvidnost in posledično visoka denarna sredstva pri centralni banki.

Kreditni bankam so se zvišali za 447 tisoč EUR, in sicer na 50.676 tisoč EUR (leto 2022: 50.229 tisoč EUR).

Kreditni strankam, ki niso banke, so se za 38.835 tisoč EUR (4,1%) povečali na 977.734 tisoč EUR (leto 2022: 938.899 tisoč EUR). Njihova stopnja rasti je bila sorazmerna s strategijo Addiko banke, da nadaljuje pospešeno zmanjševanje posojil z nižjim donosom iz neključnega portfelja (izpostavljenosti stanovanjskim posojilom, javnemu sektorju in velikim podjetjem), da bi spremenila sestavo poslovanja v korist posojil z višjo dodano vrednostjo v osrednjih segmentih:

potrošnika posojila ter mala in srednje velika podjetja. Zaradi dejavnosti, začetih v okviru programa preoblikovanja, in dodatnih pobud, sprejetih v okviru Programa pospeševanja, sta ključnega segmenta nadaljevala svojo pot rasti in povečala posojila za 78,764 tisoč EUR na 846.388 tisoč EUR (v letu 22: 767.624 tisoč EUR), kar predstavlja 85 % vseh bruto kreditov strankam (v letu 2022: 81 %). Neključni segmenti so se po načrtih zmanjšali za 34.940 tisoč EUR na 150.632 tisoč EUR v letu 2023 (v letu 2022: 185.572 tisoč EUR).

Naložbeni vrednostni papirji so se povečali na 166.325 tisoč EUR (131.237 tisoč EUR v letu 2022). Naložbe so večinoma v državne obveznice z visokim bonitetnim in naložbenim razredom, ki jih izdajajo predvsem vlade držav regije srednje in vzhodne Evrope. V skladu z novo zakladniško strategijo, ki se je izvajala v 2. četrtletju leta 2022, so bile vse nove naložbe, ki so jih izvedle enote skupine EU, razvrščene v kategorijo naložb v vrednostne papirje do zapadlosti (HTC), ki so se povečale z 62.938 tisoč EUR konec leta 2022 na 111.820 tisoč EUR v letu 2023.

Terjatve za davke so se zvišale na 14.928 tisoč EUR (2022: 13.124 tisoč EUR), kar je v glavnem povezano s pripoznanjem pozitivnim učinkom ponovnega izračuna odloženih terjatev za davek za obstoječe obdavčljive izgube zaradi načrtovanega zvišanja stopnje davka od dohodkov pravnih oseb za naslednjih 5 let.

V primerjavi s koncem leta 2022 so **celotna sredstva** Addiko banke ostala razmeroma stabilna in so znašala 1.448.044 tisoč EUR, kar je za 118.217 tisoč EUR oziroma 8,9 % več. Skupno tveganje, tj. tveganju prilagojena aktiva, ki vključujejo kreditno, tržno in operativno tveganje, se je rahlo povečalo za 2,2 % na 853.589 tisoč EUR (leto 2022: 835.080 tisoč EUR), in sicer zaradi rasti kreditnega portfelja ključnih strank in 10,9-odstotne rasti tveganju prilagojene aktive za operativno tveganje.

	v tisoč EUR		
	31.12.2023	31.12.2022	Razlika (%)
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1.837	2.531	-27,4%
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.224.610	1.117.893	9,5%
Vloge in krediti bank	1.160.990	1.029.784	12,7%
Vloge strank	32.540	58.636	-44,5%
Potrdila o vlogah	0	50	-100,0%
Podrejene obveznosti	15.014	15.009	0,0%
Druge finančne obveznosti	16.066	14.414	11,5%
Rezervacije	8.302	5.551	49,6%
Davčne obveznosti	598	0	-
Druge obveznosti	2.333	2.354	-0,9%
Kapital	210.364	201.499	4,4%
Skupaj kapital in obveznosti	1.448.044	1.329.827	8,9%

Na strani obveznosti so se **finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti** v primerjavi z 1.117.893 tisoč EUR ob koncu leta 2022 povečale za 9,5 % na 1.224.610 tisoč EUR ob koncu leta 2023:

Vloge in krediti bank so se z 58.636 tisoč EUR v letu 2022 zmanjšali na 32.540 tisoč EUR konec leta 2023.

Vloge strank so se povečale za 12,7 % na 1.160.990 tisoč EUR (leto 2022: 1.029.784 tisoč EUR). Stabilen profil financiranja je ena od prednosti Addiko banke, ki vpliva na njeno majhno odvisnost od tržnega financiranja. Delež sredstev na transakcijskih računih glede na vezane vloge se je zmanjšal iz 60,7 % ob koncu leta 2022 na 54,1 % ob koncu leta 2023.

Podrejene obveznosti vključujejo podrejeni dolg do skupine v višini 15.014 tisoč EUR v letu 2023 (2022: 15.009 tisoč EUR).

Druge finančne obveznosti so se z 14.414 tisoč EUR v letu 2022 zvišale na 16.066 tisoč EUR v letu 2023, predvsem zaradi višjih obveznosti do kreditnih kartic.

Rezervacije so se povečale s 5.551 tisoč EUR v letu 2022 na 8.302 tisoč EUR v letu 2023. Ta postavka vključuje predvsem rezervacije, vezane na portfeljske rezervacije v zvezi s pričakovanimi sodnimi odločitvami o posojilih, denominiranih v švicarskih frankih, ter rezervacije, povezane z vračili sorazmernih provizij v primeru predčasnega odplačila posojil ("primer Lexitor"). Ta postavka dodatno vključuje še prevzete obveznosti in dana poročila, pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene prejemke, druge dolgoročne rezervacije zaposlenih ter rezervacije za stroške variabilnih nagrad na podlagi uspešnosti.

Davčne obveznosti so se povečale z 0 tisoč EUR v letu 2022 na 598 tisoč EUR v letu 2023. Banka je imela v letu 2023 obveznost za davek v višini 598 tisoč EUR, ker je bil dobiček v letu 2023 višji kot v letu 2022, akontacije pa prenizke, zaradi česar je ob koncu leta nastala obveznost za davek. V letu 2022 je bil dobiček nižji kot v letu 2021, posledično so bile plačane akontacije previsoke, zato sta bili terjatev in obveznost za davek enaki 0.

Druge obveznosti so se zmanjšale z 2.354 tisoč EUR v letu 2022 na 2.333 tisoč EUR v letu 2023.

Povečanje **Kapitala** s 201.499 tisoč EUR v letu 2022 na 210.364 tisoč EUR je posledica višjega poslovnega izida poročevalskega obdobja ter pozitivnega gibanja drugega vseobsegajočega donosa (OCI), ki odraža predvsem povrnitev tržnih vrednosti in s tem povezano merjenje poštenih vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po FVTOCI. Kot je bilo razkrito v računovodskih izkazih za leto 2022, trenutna razvrstitev dolžniških instrumentov v poslovni model (Hold-to-Collect&Sell) in s tem povezano merjenje poštenih vrednosti ne odražata v celoti nove poslovne in zakladniške strategije vlaganja v dolgoročne visokokakovostne obveznice in njihovega zadrževanja do zapadlosti za namene povečanja donosa. Addiko banka zato pričakuje, da se bodo sedanje negativne rezerve poštenih vrednosti iz dolžniških instrumentov do zapadlosti dolžniških instrumentov nenehno zmanjševale zaradi visoke kreditne kakovosti in pričakovanja, da bodo izdajatelji, večinoma vlade držav srednje in vzhodne Evrope, te obveznice ob zapadlosti poplačali.

7. Kapital in likvidnost

Na dan 31. decembra 2023 je kapitalska zahteva Addiko banke, ki jo sestavljajo izključno Tier 1 (CET1) in Tier 2 (T2) ter skupni kapital (TC), znašala 19,83 % (YE22: 20,15 %), kar bistveno presega trenutno veljavne zahteve in usmeritve drugega stebra (P2G) v skupni višini 17,78 % (YE22: 15,75 %).

Regulatorne kapitalske zahteve

Skupna kapitalska zahteva (OCR) za Addiko banko je znašala 14,53 % in je bila sestavljena iz:

- 11,25 % skupne kapitalske zahteve SREP (TSCR), ki jo sestavljata 8,00 % zahteva iz prvega stebra in 3,25 % zahteva iz drugega stebra in
- 3,28 % kombinirane zahteve po blažilniku (CBR), ki so sestavljajo 2,50 % blažilnik za ohranitev kapitala (CCB), 0,5 % proticiklični kapitalski blažilnik (CCyB) in 0,28 % blažilnik sistemskih tveganj (SyRB).

Usmeritve drugega stebra (P2G) znašajo 3,25 %. Regulator torej pričakuje, da bo Addiko banka vzdrževala količnik skupnega kapitala v višini 17,78 % (11,25 % zahteva SREP, dodatno 3,28 % CBR, dodatno 3,25 % P2G).

V primerjavi z 31. decembrom 2022 so začele veljati naslednje spremembe:

CCyB se je z 0,0 % povečala na 0,5 % zaradi povečanja sistemskega tveganja v slovenskem bančnem sistemu kot posledica vse večje negotovosti v gospodarskem okolju.

- Blažilnik sistemskega tveganja je povezan s sektorskimi izpostavljenostmi v Republiki Sloveniji v naslednji višini:
 - 1,0 % za vse izpostavljenosti do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami
 - 0,5 % vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

SREP za leto 2023 vključuje znižanje P2G s 3,25 % na 3,00 %, ki velja od 1. januarja 2024.

Lastna sredstva

Kapital opredeljen v skladu s CRR zajema navaden lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (AT1) in dodatni kapital (T2). Pri določanju količnikov kapitalske ustreznosti se upoštevajo vsi zakonsko predpisani odbitki in filtri - obravnava v razmerju do skupnega zneska tveganja. V skladu z veljavnimi predpisi se skupni kapital določi na podlagi mednarodnih računovodskih standardov.

Banka pri izračunu kapitalske ustreznosti v letu 2023 in 2022 ni uporabljala nobenih prehodnih določb.

Skupni kapital se je v obdobju poročanja zmanjšal za 2.029 tisoč EUR, kar izraža naslednje spremembe:

- zmanjšanje dodatnega kapitala za -2.998 tisoč EUR zaradi amortizacije,
- povečanje drugega vseobsegajočega donosa za 2.505 tisoč EUR zaradi vrednotenja dolžniških instrumentov,
- povečanje zadržanega dobička za 4 tisoč EUR,
- povečanje regulativnih odbitnih postavk v višini -1.540 tisoč EUR kot neto učinek povečanja odloženih terjatev za davek od prenesenih obdavčljivih izgub (-2.529 tisoč EUR), povečanja neopredmetenih sredstev (-186 tisoč EUR), zmanjšanja popravkov zaradi bonitetnih filtrov (16 tisoč EUR) in zmanjšanja odbitne postavke za dodatno razporeditev rezervacij za kreditno tveganje (1.158 tisoč na podlagi Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 183/2014 z dne 20. decembra 2013 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za

kreditne institucije in investicijska podjetja v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za določitev izračuna posebnih in splošnih popravkov za kreditno tveganje).

Tveganju prilagojena aktiva (RWA) so se v poročevalskem obdobju povečala za 18.509 tisoč EUR, pri čemer se je 10.935 tisoč EUR RWA povečalo zaradi operativnega tveganja, kjer osnova za izračun temelji na triletnem povprečju ustreznih prihodkov, RWA za kreditno tveganje pa se je povečala za 8.052 tisoč EUR, predvsem zaradi novih izplačil v ključnih segmentih potrošniških kreditov ter malih in srednje velikih podjetij.

Za več podrobnosti o tej temi glejte pojasnilo (67) računovodskih izkazov.

Likvidnostna pozicija

Likvidnostna pozicija Banke je ostala močna, tako je izpolnjevala kazalnike likvidnosti visoko nad regulativnimi zahtevami. Ekonomski poudarek je bil na inflaciji in posledično na morebitnih likvidnostnih krizah ter na tem, kako jih je mogoče premagati ali obvladovati v Banki. Banka ima zelo dobro likvidnost, ki je precej nad nagnjenostjo k prevzemanju tveganj, pri čemer se količnik likvidnostnega kritja (LCR) giblje med najnižjo ravno 185,6 % maja 2023 in najvišjo 251,6 % decembra 2023, kar je precej nad minimalno zahtevano 100-odstotno pokritostjo. Decembra 2023 je LCR znašal 251,6 %.

Neobremenjene likvidnostne rezerve banke so znašale 140,3 milijone EUR, kar predstavlja 9,7 % vseh sredstev (31. decembra 2022: 105,7 milijona EUR, 7,9 % vseh sredstev). Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev se je povečal s 118,4 milijona EUR v letu 2022 na 152,9 milijona EUR v letu 2023.

Vrednostni papirji, ki so predstavljali 45,9 % likvidnostnih rezerv banke (31. decembra 2022: 46,2 %), so večinoma sestavljeni iz državnih obveznic in državnih obveznic naložbenega razreda, ki so jih v glavnem izdale vlade držav regije CESEE.

Glavno strukturo financiranja Addiko banke sestavljajo predvsem vloge strank, zlasti v segmentu poslovanja s prebivalstvom, ki predstavljajo zelo stabilno in stalno rastočo bazo. Razmerje med posojili in vlogami banke (LTD), razmerje med neto posojili strankam in vlogami strank, je znašalo 84,3 % (22. leto: 91,2 %), kar predstavlja zelo ugodno raven in Addiko banki zagotavlja potencial za nadaljnje odobravanje posojil strankam.

8. Razvoj trga in poslovanje

8.1. Poslovanje s prebivalstvom

Strategija

Strategija Addiko banke je ponuditi strankam sodobno bančništvo, z osredotočenostjo na enostavne bančne produkte, nezavarovane kredite ter plačila, ki so predstavljeni na enostaven in jasen način ter dostopni hitro in učinkovito prek hibridnega distribucijskega pristopa, ki ga sestavlja 20 bančnih poslovalnic in sodobni digitalni kanali. Na Področju poslovanje s prebivalstvom se Banka osredotoča na nezavarovane kredite, ki jim sledijo paketi bančnih storitev, redne transakcije in kartice. Addiko banka si ves čas prizadeva in vlaga v nenehno izboljševanje digitalnih zmogljivosti in je na trgu prepoznana kot digitalni izzivalec z digitalnimi storitvami in produkti, kot sta Kredit na spletu in mKredit.

Poslovanje v letu 2023

Kljub stalnemu pritisku na marže na trgu in cenovni konkurenci se je Addiko banka, da bi se razlikovala in pridobila tržni delež, osredotočila na svojo strategijo. Glavni dejavniki prirasta so:

- digitalni procesi E2E kot posebna prednost pred konkurenco,
- znatna širitev pridobivanja partnerjev z uporabo novih digitalnih platform, ki se nadgrajujejo z običajnimi kreditnimi produkti,
- izkoriščanje proaktivnega pridobivanja strank z uporabo kanalov Bank@Work in CRM,
- avtomatizacija procesov z optimiziranim naborom zahtevanih podatkov in dokumentacije.

Področje Poslovanje s prebivalstvom je organizirano na dva oddelka: na prodajni del, ki zajema celotno poslovno mrežo, ter na produktno vodenje, ki zajema podporo poslovanju, upravljanje s storitvami ter upravljanje s prodajnimi kanali.

V prodajni mreži je Banka nadaljevala z aktivnostmi za povečanje učinkovitosti prodaje, katerih namen je bil povečati število storitev na stranko in skrajšati čas, potreben za izvedbo storitve. Rezultati prodaje in analiza mnenj strank Banke kažejo, da so dejavnosti pozitivno vplivale na zadovoljstvo strank in izboljšale učinkovitost prodajne mreže.

Skozi strokoven, posloven in zaupanja vreden odnos področje Poslovanje s prebivalstvom nadaljuje z intenzivno navzkrižno prodajo v okviru projekta Bank@Work, kjer skupaj s svetovalci za pravne osebe nagovarja zaposlene poslovnih strank Banke in jim ponuja prilagojene finančne rešitve na delovnem mestu.

Banka je prodajne aktivnost dopolnjevala s produktno usmerjenimi aktivnostmi prodajnega osebja in s pomočjo oddelka Marketing in odnosi z javnostmi ter spremljala rezultate posameznih akcij.

Rezultat področja temelji na novi poslovni strategiji, ki se osredotoča na potrošniško kreditiranje in plačilne storitve. Rezultati strategije so vidni v številu prodanih storitev tako na stranko kot tudi na zaposlenega ter na poslovalnico.

Oddelka Produktno vodenje ter Marketing in odnosi z javnostmi sta sledila novi strategiji repozicioniranja in v sodelovanju z drugimi oddelki poskrbela za nemoten potek procesov. Dejavnosti, povezane s procesnimi spremembami produktov in trženjsko podporo, so bile usklajene skupaj z mesečnimi načrti poslovalnic. V letu 2023 je Banka izvajala strategijo pridobivanja novih strank s prilagajanjem produktov in storitev ter ciljanjem na manjše potrošniške segmente skupaj z uvajanjem novih prodajnih poti prek partnerstev in kreditnega posredništva na prodajnih mestih.

8.2. Bančništvo za mala in srednje velika podjetja

Strategija

Strategija Addiko banke je ponuditi strankam sodobno bančništvo, z osredotočenostjo na enostavne bančne produkte, nezavarovane kredite ter plačila, ki so predstavljeni na enostaven in jasen način ter dostopni hitro in učinkovito prek hibridnega distribucijskega pristopa, ki ga sestavljajo fizični poslovni centri v poslovalnicah Banke in sodobni digitalni kanali. V segmentu malih in srednje velikih podjetij je poudarek na kratkoročnem nezavarovanem financiranju, ki mu sledijo produkti transakcijskega bančništva in dokumentarnega poslovanja. Banka se pri tem še naprej osredotoča na oblikovanje privlačne ponudbe produktov in storitev, ki nudijo strankam konkurenčno prednost in jih lahko stranke opravijo same digitalno oziroma prek spleta, in s tem na dodatno zmanjševanje stroškov storitev za svoje stranke.

Addiko se še naprej osredotoča na neizkoriščene niše mikro in malih podjetij, ki potrebujejo financiranje. Kljub zmanjšanju obsega posojil za velika in manjšo dodano vrednost za srednje velika podjetja je Addiko uspel povečati skupni obseg posojil v tem segmentu, kar je spodbudilo rast prihodkov od obresti in provizij.

Addiko banki je v letu 2023 uspelo povečati obseg kreditne izpostavljenosti v segmentu standard, ki je prvič presegla 100 milijonov EUR. Addiko banka se je s krepitvijo standard segmenta in usmeritvijo v mala in srednja podjetja umaknila iz financiranja segmenta velikih podjetij, medtem ko tudi v tem segmentu ostaja pomembno opravljanje storitev dokumentarnega poslovanja.

Tudi storitve Addiko banke za mala in srednje velika podjetja temeljijo na priročnosti, razvoj produktov pa je usmerjen v visoko digitalizirane produkte, ki nudijo konkurenčno prednost. Kreditna platforma in nadaljnja optimizacija kreditnega procesa sta strankam omogočila, da pridobijo posojilo in odprejo poslovni račun v kratkem času (postopek je bil skrajšan z 2 dni na samo 10 minut) z minimalno potrebno dokumentacijo (zdaj so potrebni samo 4 dokumenti v primerjavi s prejšnjimi 14) in predstavljajo odlično uporabniško izkušnjo za stranke. 80 % novih računov je odprtih z novim postopkom vstopa v sistem. Digitalizacija poslovanja za izboljšanje uporabniške izkušnje bo ostala glavni cilj razvoja Banke tudi v prihodnjih letih.

Pregled poslovanja segmenta malih in srednje velikih podjetij v letu 2023

Leto 2023 je bilo za Addiko banko uspešno na vseh strateških področjih poslovanja. Največji uspeh je Banka dosegla pri osredotočanju na manjše segmente (predvsem segment mikro, ki se nanaša na podjetja z letnimi bruto prihodki do 1,5 mio EUR, z višjimi donosi) ter dodatno optimiziranim kreditnem procesu in procesu odpiranja poslovnega računa z manj dokumentacije (onboarding), kar skupaj omogoča hitrejši čas odgovora in hitrejši čas izplačila kredita. Digitalizacija procesa kreditiranja in onboardinga novih strank (s poudarkom na E2E procesih) je ena od ključnih strateških nalog v okviru razvojnih pobud.

Področje Poslovanje z malimi in srednje velikimi podjetji kaže vidno rast, program preoblikovanja pa še naprej prinaša rezultate pri razvoju poslovanja. Z močno osredotočenostjo prodajnega osebja na prodajne številke in inovativnim pristopom k nagovarjanju potencialnih strank je Addiko banka presegla načrtovane cilje glede povečanja števila novih strank in obsega odobrenih/izplačanih posojil. Čeprav poslovalnice ostajajo najpomembnejši kanal za obravnavo strank, Addiko banka preizkuša različne pristope za obravnavo novih strank (prodajni klici, spletni obrazec ...) s ciljem povečati hitrost postopkov in doseči (še) višjo raven uporabniške izkušnje za stranke.

Čeprav pričakujemo stalen pritisk na marže na trgu, je strategija Addiko banke osredotočena na digitalne in premalo oskrbovane segmente strank, ki Banki omogočajo diferenciacijo in pridobivanje tržnega deleža. Glavna dodatna gonila sta:

- izgradnja procesov EZE kot razlikovalne konkurenčne/prodajne prednosti,
- razširitev primerjalne konkurenčne/prodajne prednosti na pomožne kreditne in nekreditne produkte, skupaj z ostalimi produkti Banke s ciljem vzpostavitve delovnega okolja za stranke MSP.

9. Trajnostni razvoj

9.1. Upravljanje trajnostnega razvoja v 2023

Ko se je Addiko podal na pot preobrazbe, je prepoznal ključno vlogo finančnih institucij pri oblikovanju bolj trajnostne prihodnosti. Addiko se je trdno zavezal k vključevanju trajnosti v svoje poslovanje, zato je okoljska, družbena in upravljaljska načela skrbno vključil v svoje temeljne vrednote. Na teh temeljih je leto 2023 pomenilo pomemben mejnik, saj se je Addiko lotil ključnih pobud, s katerimi je svojo vizijo trajnostne naravnosti prenesel v učinkovite ukrepe.

9.2. Transparentno poročanje

Addiko Skupina je za leto 2023 prvič razkrila svoje poročilo o trajnostnem razvoju v skladu z Direktivo o poročanju o trajnostnem razvoju podjetij (CSRD), kar kaže na proaktiven pristop Addiko banke k izpolnjevanju nedavno sprejetih evropskih standardov poročanja o trajnostnem razvoju (ESRS). Addiko se je prostovoljno odločil za uporabo teh standardov po svojih najboljših močeh. Ta pobuda je Addiko banki omogočila pregled metodologije za ocenjevanje učinkov, tveganj in priložnosti z uporabo pristopa dvojne pomembnosti. Poleg tega je Addiko vzpostavil postopke skrbnega zbiranja podatkov za zbiranje kvantitativnih podatkov ESG za nadaljnje poročanje in usmerjevalne ukrepe v celotni Addiko Skupini. S spodbujanjem transparentnih mehanizmov poročanja želi Addiko zainteresiranim deležnikom zagotoviti vpogled v svoje okoljske, družbene in upravljaljske aktivnosti ter s tem okrepiti svojo zavezanost odgovornim bančnim praksam.

9.3. Ocena okoljsko-klimatskih tveganj

Addiko se zaveda, da je treba nujno obravnavati podnebne spremembe in z njimi povezana tveganja. Posledično je Addiko izvedel temeljito oceno tveganja, povezanega s podnebjem in okoljem, v skladu s smernicami Evropskega bančnega organa (EBA). Namen te ocene je opredeliti morebitne dejavnike tveganja in razumeti njihov vpliv na poslovni model Addiko banke. S proaktivno izvedbo te ocene lahko Addiko učinkovito ublaži tveganja, povezana s podnebjem, hkrati pa prepozna priložnosti za trajnostno rast v skladu z zahtevami trga.

Poleg tega si Addiko prizadeva zmanjšati svoj ogljični odtis s skrbnim spremljanjem porabe energije in emisij toplogrednih plinov (GHG). Banka proaktivno oblikuje in izvaja pobude za zmanjšanje vpliva na okolje in prehod na bolj trajnostne prakse. V skladu s temi prizadevanji Addiko aktivno izvaja okoljske pobude, vključno s preходом na obnovljive vire energije, preходом na vozni park z električnimi vozili in izvajanjem omejitev posojil panogam, ki bistveno negativno prispevajo k podnebnim spremembam. Ti ukrepi ne pomagajo le pri zmanjševanju podnebnih tveganj, temveč prispevajo tudi k spodbujanju bolj zelene in trajnostne prihodnosti.

9.4. Strategija ESG

V letu 2023 je Addiko predstavil celovito strategijo ESG, ki je tesno povezana z njegovo poslovno strategijo in strategijo upravljanja tveganj, v kateri je načrtal cilje za doseganje ambicij trajnostnega razvoja. Ta strategija se osredotoča na štiri ključna področja v okviru ciljev trajnostnega razvoja ZN, ki jih podpira 15 pobud z jasnimi cilji in kazalniki uspešnosti. Posebna delovna skupina usmerja izvajanje teh pobud znotraj Addiko banke in redno poroča o procesu izvajanja le-teh. Zavezanost Banke doseganju teh ciljev spodbuja ozaveščenost o ESG in trajnostno uspešnost.

9.5. Upravljanje ESG in odgovorna praksa

Addiko je uvedel robustno metodologijo upravljanja trajnosti, ki vključuje vidike trajnosti na različnih organizacijskih ravneh. Ta metodologija zagotavlja, da je trajnost deležna pozornosti najvišjih odločevalcev, hkrati pa je vključena v vsakodnevne operacije. Z jasno opredeljenimi strukturami in dodeljenimi odgovornostmi je Addiko vzpostavil temelje za celovito upravljanje trajnosti v celotnem delovanju. Njegov proaktiven metodološki postopek skrbnega pregleda vključuje vgradnjo odgovornega poslovnega ravnanja v politike in sisteme upravljanja, prepoznavanje in ocenjevanje škodljivih vplivov ter sledenje izvajanju in rezultatom, pri čemer podpira načela odgovornega poslovnega ravnanja.

9.6. Vključevanje deležnikov

Addiko pripisuje velik pomen sodelovanju s svojimi deležniki, vključno s strankami, zaposlenimi, delničarji in regulatornimi organi. Trenutno Addiko formalizira 17 postopkov za olajšanje rednih izmenjav z notranjimi in zunanjimi zainteresiranimi deležniki, s čimer zagotavlja, da so njihovi pomisleki ne samo slišani, temveč tudi vključeni v njegove trajnostne pobude. Pomemben vidik te strategije vključevanja vključuje krepitev ozaveščenosti o trajnosti med zaposlenimi z vrsto notranjih in zunanjih pobud za usposabljanje. S spodbujanjem kulture trajnosti in deljene odgovornosti želi Addiko opolnomočiti svoje zaposlene, da aktivno prispevajo k trajnostnim ciljem in pobudam Banke.

9.7. Pogled v prihodnost

Addiko nadaljuje svojo trajnostno pot in ostaja zavezan postavljanju ambicioznih ciljev ESG ter aktivnemu sodelovanju z deležniki za spodbujanje pozitivnih sprememb. Po začetku izvajanja zahtev glede razkritij ESRS v letu 2023 na ravni Skupine, je Addiko predan nadaljnjemu izboljšanju procesov zbiranja podatkov, zagotavljanju pripravljenosti za izpolnjevanje obveznosti poročanja v letu 2024, hkrati pa izboljšuje postavljanje ciljev in usmerjanje nadaljnjih pobud ESG.

10. Raziskave in razvoj

V zadnjih letih so raziskovalne in razvojne dejavnosti Addiko banke na področju digitalizacije igrale ključno vlogo pri spodbujanju inovacij in podpiranju poslovne rasti z različnimi pobudami na osrednjih poslovnih področjih.

V segmentu potrošnikov je bila glavna prednostna naloga Addiko banke v letu 2023 razvoj celovitega kreditnega procesa, prilagojenega potrošnikom. Banka je razvila proces kreditiranja za znesek do 10.000 EUR, ki od začetka do izplačila kredita na uporabnikov račun pri drugi banki v Sloveniji v povprečju traja manj kot 30 minut.

Z uskladitvijo različnih stopenj digitalne zrelosti in želja strank v Sloveniji je bil uveden postopek spletnega kreditiranja, ki vključuje možnost identifikacije stranke prek uslužbenca Pošte Slovenije, kreditne pogodbe pa se izmenjujejo digitalno. To strankam, ki ne želijo uporabljati oddaljenih metod za identifikacijo ali digitalnih potrdil za podpisovanje, omogoča dostop do storitev Addiko banke iz udobja lastnega doma. Banka nenehno razmišlja in optimizira svoje procese, da bi strankam s stalno optimizacijo in prilagajanjem lokalnim tržnim navadam v skladu z veljavnimi predpisi zagotovila dostopnejše in enostavnejše produkte in storitve.

Addiko je v letu 2023 nadaljeval z razvojem svoje mobilne bančne aplikacije s posebnim poudarkom na izboljšanju uporabniškega vmesnika in uporabniške izkušnje, kar velja za bistven element uspeha mobilnih bančnih aplikacij.

Poleg izboljšav v segmentu prebivalstva želi Addiko svoje storitve približati tudi malim in srednje velikim podjetjem, in sicer z vzpostavitvijo spletnih platform za posojila. V letu 2023 je Banka razširila personalizirane ponudbe za svoje stranke - mala in srednje velika podjetja - in omogočila nemoten začetek kreditnega postopka prek popolnoma spletne kreditne platforme. Vzporedno z razvojem spletne kreditne platforme je Addiko banka nadaljevala z različnimi optimizacijami svojega kreditnega sistema, da bi dodatno poenostavila in izboljšala osnovne procese ter povečala udobje za svoje stranke.

V segmentu prebivalstva bo Addiko še naprej širil izvajanje svojih postopkov spletnega kreditiranja, pri čemer bo upošteval potrebo po uskladitvi nekaterih postopkov z možnostjo izvajanja digitalnih rešitev, za katere veljajo zakonodaja in predpisi, ki jih je mogoče aplicirati. Hkrati bo Addiko še naprej raziskoval želje svojih strank. Inovacije na spletu so Addiko banki omogočile racionalizacijo in pospešitev postopkov kreditiranja, da bi se približala svojim strankam. V segmentu malih in srednje velikih podjetij namerava Addiko v letu 2024 nadaljevati delo na izboljšavah in uvajanju novih funkcij v obstoječe platforme s ciljem omogočiti celovito izkušnjo za svoje stranke, če je to mogoče z zakonodajnega in regulativnega vidika. Inovacije, uvedene v letu 2023, poudarjajo zavezanost in sposobnost Banke, da uporablja tehnologije ter zagotavlja bančništvo, ki je bolj dostopno, učinkovito in osredotočeno na stranke.

11. Analiza nefinančnih ključnih kazalnikov uspešnosti

11.1. Upravljanje človeških virov

V letu 2023 je Upravljanje s človeškimi viri temeljilo predvsem na nadaljevanju utečenih praks, kot sta učinkovit mentorski program ter program uvajanja in krepitev partnerstva z direktorji oddelkov za obravnavo različnih kadrovskih tem (izobraževanje, načrtovanje kadrovskih resursov, napredovanje, postavljanje ciljev, iskanje ustreznih kadrov, razvijanje vodstvenih kompetenc, reorganizacije ...). S tem se Banka proaktivno odziva na aktualne kadrovske tržne trende, predvsem pa na trende zadržanja obstoječih kadrov.

Eden od pomembnih mejnikov v letu 2023 je bila uvedba Aktivnosti za zadržanje kadra, predvsem namenjenega naboru naslednikov in talentov v Banki. Posebna prizadevanja so bila namenjena ustvarjanju in pospežitvi izvedbe programov Upravljanja s talenti, kjer je Banka poleg že vzpostavljenih in redefiniranih, oblikovala tudi novo Retail Talent Akademijo, ki je namenjena vsem talentom znotraj maloprodajnega sektorja, torej enemu od osrednjih sektorjev v banki. Drugi pomemben korak je bil storjen z nadaljnjo izgradnjo Addiko Coaching Akademije za direktorje, v okviru katere je vodstvo pridobilo ključne vodstvene coaching veščine, da bo tudi vnaprej zaposlenim omogočilo spodbudno okolje za razvoj ter jim ponudilo priložnosti in izzive, da uresničijo svoje potenciale in pustijo pečat. Poleg tega so certificirani coachi zagotovili individualno podporo preko mentorstva in coachinga za vodstveni nivo, s čimer Banka proaktivno naslavlja razvoj vodstvenih kompetenc. V učnih in razvojnih prizadevanjih je bil izveden proaktiven razvoj veščin in kompetenc, ki jih ekipe potrebujejo za proaktivno delovanje v prihodnjih letih, ko se na bančnem trgu pričakujejo velike spremembe. Proti koncu leta je bil uveden nov komunikacijski projekt Addiko Values/Addiko vrednote z načrtom izvedbe v letu 2024. S komuniciranjem Addiko vrednot stremimo k temu, da zaposleni začutijo še močnejšo povezanost s poslovno strategijo Banke.

Addiko banka je nadaljnje še naprej aktivno spodbujala aktivnosti za dobro počutje in vsem zaposlenim omogočila dodatno ugodnost z zagotavljanjem delnega povračila stroškov specialističnega zdravniškega pregleda. Oživila je tudi interne dogodke in spodbujala timske dogodke za krepitev timskih odnosov. Banka je nadaljevala s promocijo Strategije vključenosti in raznolikosti, ki strukturno in sistemsko skrbi za uravnoteženo strukturo upravljanja, uravnoteženo obravnavo spolov in spoštuje načela enake obravnave in možnosti za vse zaposlene ter preprečuje kakršno koli diskriminacijo.

Banka se ponaša s polnim certifikatom Družini prijazno podjetje, ki dokazuje, da Banka deluje v skladu z načeli certifikata ter zaupa svojim zaposlenim in jih spodbuja k odgovornemu ravnanju na številnih področjih.

Banka s premišljeno kadrovske strategijo in procesi postavlja zaposlene v središče svojega poslovanja, saj se zaveda, da so zaposleni temelj rasti in uspeha. Odločena je nadaljevati z izvajanjem načrtovanih ukrepov in tako ohraniti status konkurenčnega in privlačnega delodajalca na slovenskem trgu.

Stanje spolne raznolikosti zaposlenih v Addiko banki za leto 2023:

Raven posloводства	Število zaposlenih glede na spolno raznolikost (razmerje med ženskami in moškimi)
Višje vodstvo	35,7% : 64,3%
Uprava	33,3% : 66,7%
Nadzorni svet	33,3% : 66,7%
Vsi zaposleni	34,7% : 65,3%

Konec leta 2023 je bilo v Banki 334 zaposlenih.

Leto	Število zaposlenih na dan 31. 12.	Število zaposlenih, preračunano iz delovnih ur*	Povprečno število zaposlenih
2023	334	323,25	323,75
2022	314	298,75	316,7

*Število zaposlenih, preračunano iz delovnih ur, prikazuje dejansko število zaposlenih v družbi. Določeno število zaposlenih ima zaradi narave svojega dela in svojih odgovornosti sklenjeno pogodbo o zaposlitvi z Addiko banko in Addiko Skupino na podlagi določenega odstotkovnega načela.

11.2. Izobrazbena struktura

Izobrazbena struktura zaposlenih v Banki je na zelo visoki ravni.

Stopnja izobrazbe	Št. zaposlenih glede na izobrazbo
IV. srednja poklicna izobrazba	1
V. srednješolska izobrazba	114
VI. visokošolski izobraževalni programi	28
VII. visokošolski programi, univerzitetni programi	178
VIII. pouniverzitetna izobrazba	13
Stanje na dan 31. 12. 2023	334

11.3. Kadrovanje

Iskanje in izbor novih sodelavcev izhajata iz jasno opredeljenih potreb posamezne organizacijske enote in iz strateškega načrtovanja v okviru vsakoletne priprave poslovnega načrta.

Banka daje prednost notranjemu kadrovanju, pri katerem upošteva ambicije zaposlenih in posledično omogoča karierni razvoj zaposlenih s prehodi z enega delovnega mesta na drugega. V letu 2023 je bila posebna pozornost namenjena identifikaciji naslednikov in talentov za njihovo karierno napredovanje.

Banka je v letu 2023 nadaljevala z aktivnostmi dejavnosti oblikovanja blagovne znamke delodajalca - EVP (Employee Value Proposition), da je pritegnila zunanje kandidate in zgradila trdno blagovno znamko delodajalca preko komunikacije inovativne kulture skupnosti, podpornega okolja za razvoj kariere ter s poudarjanjem prilagodljivosti in hibridnega delovnega modela znotraj delovnih mest, kjer je model mogoč.

Končna izbira kandidatov temelji na strategiji in načelih, ki zagotavljajo enako obravnavo in enake možnosti vseh kvalificiranih kandidatov, s čimer je preprečena diskriminacija.

Kandidati so izbrani na podlagi njihovega strokovnega znanja, odnosa do zaposlitve, kulture, ki ustreza vrednotam in vedenjem Banke, ter osebnih značilnosti, ki so bile identificirane med izbirnim postopkom.

Za ključne funkcije v Banki se izvaja tudi ocena sposobnosti in primernosti (Fit & Proper) v okviru notranjega postopka, ki je skladen z vsemi lokalnimi in evropskimi pravnimi ter regulatornimi standardi oziroma smernicami.

Banka se je uspešno spopadla z izzivi trenutnih trendov zaposlovanja na trgu ter dodatno poudarila interno napredovanje in kroženje na delovnih mestih. Visoko usposobljeni posamezniki, bodisi zaposleni ali zunanji kandidati, lahko najdejo priložnost za inovacije, razvoj lastnih projektov in pobud, so proaktivni in prevzemajo pobudo.

11.4. Izobraževanje in usposabljanje

Addiko banka verjame, da lahko samo visoko usposobljeni sodelavci sledijo potrebam in izzivom, ki se kažejo na slovenskem finančnem trgu, zato Banka skrbi za nenehno in celovito strokovno izobraževanje svojih zaposlenih. Za dosego poslovnih ciljev so v okviru Addiko akademije vzpostavljena tri izobraževalna področja: Addiko vodje (Addiko Leader), Addiko prodaja (Addiko Sales) in Addiko zavedanje tveganj (Addiko Risk Management). V okviru razvoja posameznikov daje Banka poseben poudarek ključnim zaposlenim.

Vsako leto se glede na strateško kadrovsko upravljanje v Banki organizirajo različna izobraževanja. V letu 2023 je bil poudarek na nadaljnjem dvigu vodstvenih veščin višjih vodij in direktorjev posameznih oddelkov, kjer se je nadgradil razvoj Addiko Coaching Akademije, vodstvena struktura pa se je kontinuirano usposabljala za vodenje s coaching veščinami. Dodatno je bila v vodstveno strukturo uvedena individualna podpora certificiranih coachev in mentorjev. Ker je bila posebna pozornost namenjena ohranjanju naslednikov in talentov na vseh ravneh v banki, je bil razvoj specifičnih veščin znotraj tega bazena identificiran in obravnavan z različnimi usposabljanji, mentorstvom, coachingom in posredovanjem projektnih nalog. Identificirani talenti so se udeležili izobraževanj preko Addiko Vodstvene Akademije, poleg tega pa je bila ustanovljena Retail Talent Akademija, ki ponuja obsežne učne načrte za talente v enem od osrednjih sektorjev banke - maloprodaji. Kot vsako leto je banka podala ocene z orodjem 360-stopinjska povratna informacija, ki zagotavlja povratne informacije za načrtovanje nadaljnjega razvoja vodenja. Poleg tega Banka zaposlenim nenehno nudi številna strokovna, skladna in zakonsko zahtevana izobraževanja, ki zagotavljajo nadgrajevanje njihovega znanja. V letu 2023 je Banka nadaljevala z izvajanjem spletnega učenja preko lastnega sistema za upravljanje učenja (LMS). Zaposleni so se udeležili izobraževanj s področja varstva podatkov, ozaveščanja o pomenu tveganja prevar, odkrivanja in preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, varnostne ozaveščenosti, skladnosti, zato se je v letu 2023 nadaljeval poudarek na ozaveščanju in preventivnem delovanju zaposlenih. Banka je v letu 2023 nadaljevala z mentor-skim programom, ki je bil ob uvedbi v letu 2020 zelo dobro sprejet. Tudi letos je bil odziv mentorskih parov nad pričakovani, zato bo banka v prihodnje program nadgradila in omogočila še boljše interno prepoznavnost programa.

Vsi novi sodelavci, ki so se pridružili ekipi Addiko, so bili preko sistema LMS sistematično seznanjeni z vsemi bančnimi segmenti in vsebinami. Poleg tega so bili letos deležni obsežne predstavitve preko programa uvajanja in aktivnosti, ki jih je Banka dodatno okrepila ter na novo vzpostavila poseben interni portal za predstavitev vseh oddelkov in segmentov banke.

Banka zaposlenim omogoča tudi pridobitev različnih finančnih in zavarovalniških licenc, ki so potrebne za poklicno delo ter hkrati omogoča obvezna usposabljanja za ohranjanje le-teh.

11.5. Projekti korporativne družbene odgovornosti za zaposlene

Addiko banka je ponosna na zavezanost korporativni družbeni odgovornosti. Projekt Addiko Cares od leta 2016 dokazuje predanost Banke, da pozitivno vpliva tako na zaposlene kot na skupnosti, v katerih delujemo.

Zavzetost zaposlenih: združena skupnost

Projekt Addiko Cares je v letu 2023 uspešno vključil več kot 60 % predanih zaposlenih v različne vplivne dejavnosti. Njihovo navdušenje in skupno prizadevanje sta igrala ključno vlogo pri spodbujanju občutka skupnosti in skupne odgovornosti.

Podpora žrtvam poletnih poplav in pomoč gasilcem pri blažitvi poplav

V odgovor na uničujoče poletne poplave v Sloveniji so se zaposleni Addiko banke v okviru iniciative Addiko Cares združili pri zbiranju prostovoljnih prispevkov za prizadete. Akcijo zaposlenih, ki je bila prvotno zasnovana kot pomoč sodelavcem, prizadetim v poplavah, je podprla tudi uprava Addiko banke. Ob zavedanju ključne vloge gasilcev pri blaženju posledic poplav je Banka zbrana sredstva zaposlenih ne le izenačila, temveč podvojila in jih namenila prostovoljnemu gasilskemu društvu PGD Rečica ob Savinji, PGD Pobrežje pri Savinji in PGD Rakitovec, ki so izgubila prepotrebno opremo v boju z deročo vodo. Ta pobuda ni samo pokazala radodarnosti zaposlenih v Addiko banki, temveč je pokazala tudi korporativno zavezanost Banke, da stoji ob strani ljudem v stiski. Namen ni bil samo prispevati k takojšnji pomoči, ampak tudi podpreti pogumne posameznike, ki neutrudno delajo v prvih vrstah ob tovrstnih naravnih katastrofah.

Lokalni vpliv: Odprtje podružnice Ajdovščina in donacija Društvu Sožitje

Z odprtjem nove poslovalnice v Ajdovščini si je Banka prizadevala za vključevanje v lokalno skupnost. Družbena odgovornost in humanitarna dejavnost Addiko banke sta pomembna temelja delovanja in sodelovanja. Prihod Addiko banke v lokalno okolje je zato pospremila donacija v vrednosti 1.500 EUR, namenjena medobčinskemu društvu za pomoč osebam z motnjami v duševnem razvoju Sožitje Ajdovščina-Vipava. Sredstva bodo namenjena namensko za programe socialnega vključevanja in pomoči družinam z osebami z motnjami v duševnem razvoju. Ta pobuda odraža zavezo projekta Addiko Cares k spodbujanju vključevanja in podpori lokalnim ciljem, ki omogočajo ustvariti pomembne spremembe.

Banka je ob odprtju prenovljene poslovalnice v Novi Gorici ob koncu leta 2023 tamkajšnjemu gasilskemu društvu PGD Nova Gorica donirala 1.500 EUR za nakup nove gasilske opreme, s katero je zamenjala in obnovila opremo, poškodovano v lanskih požarih na Krasu.

Spodbujanje trajnostnega razvoja: Polnilnici za električne avtomobile v Ajdovščini in Velenju

Kot del zavezanosti pobudam na okolja, družbe in upravljanja (ESG) je banka v sodelovanju s podjetjem Mastercard izvedla akcijo »Zeleni izziv«, namenjeno spodbujanju trajnostnih praks. V času akcije, ki je trajala od 16. oktobra do 23. decembra 2023, so uporabniki Addiko kartic Mastercard pokazali svojo zavezanost bolj zeleni prihodnosti. Za vsakih 150.000 transakcij, opravljenih z Addiko karticami Mastercard, so se zavezali, da bodo lokalni skupnosti v mreži poslovalnic Addiko banke podarili eno polnilno postajo za električne avtomobile.

Akcija je presegla vsa pričakovanja, saj je bilo opravljenih več kot 390.000 transakcij. Banka je izpolnila obljubo in podarila dve polnilnici za električne avtomobile – po eno občini Ajdovščina in Velenje. Polnilni postaji, ki ju poganjata Addiko in Mastercard, bosta konkretno prispevali k spodbujanju trajnostne mobilnosti in zmanjševanju skupnega ogljičnega odtisa Addiko banke.

Krepitev odzivanja na nujne primere: Donacija Gasilskemu dispečerskemu centru Ljubljana

Addiko banka je v prizadevanju za odličnost in zavezanost svojemu sloganu "najboljša izbira za hitre kredite" izvedla akcijo "Prelomljena obljuba", s katero si je postavila izziv, da bo kredite izplačala v ambicioznem časovnem okviru 60 minut. Predana ekipa Banke je presegla pričakovanja, saj je bil povprečni čas izplačila 21,3 minute, 99,4 % kreditov pa je bilo izplačanih v manj kot 60 minutah. Kot je obljubila, je Banka v edinih dveh primerih, ko 60-minutni rok ni bil dosežen, strankam vrnila stroške odobritve in stroške ocene tveganja kredita, obrestno mero pa znižala na 0 %. V dokaz predanosti skupnosti, v kateri deluje, je Banka sredstva, ki so bila prvotno predvidena za več teh vračil, donirala Gasilskemu dispečerskemu centru Ljubljana, in sicer v višini 5.000 EUR. Namen tega prispevka je izboljšati odzivni čas gasilcev na klice v sili ter zagotoviti hitrejši in učinkovitejši odziv v kritičnih situacijah. S tem je Banka dodatno poudarila pomen hitrosti ne le pri finančnih storitvah, ampak tudi pri podpori tistih, ki imajo ključno vlogo pri zagotavljanju varnosti in blaginje skupnosti.

Projekt Addiko Cares zagotovo še naprej ostaja srčica prizadevanj Addiko banke na področju korporativne družbene odgovornosti. Z aktivnim sodelovanjem zaposlenih in vplivnimi projekti Addiko banka ostaja predana k ustvarjanju pozitivnih sprememb v življenju tistih, ki jim služi, in skupnosti, ki jih imenuje dom.

11.6. Razgovori o uspešnosti in razvoju ter ciljno usmerjeno vodenje

V letu 2023 je Banka nadaljevala cikel upravljanja uspešnosti zaposlenih, v okviru katerega ocenjuje, usmerja in nagrajuje zaposlene. Cilj nenehnih povratnih informacij glede uspešnosti in pregledov uspešnosti ob koncu leta je zagotoviti uspešnost posameznikov, kar dolgoročno izboljšuje poslovanje Banke. V okviru cikla upravljanja uspešnosti se pričakuje, da bodo enkrat letno zastavljeni individualni cilji, da bodo ti vsaj dvakrat letno pregledani in da bodo ponovno pregledani

ob začetku novega leta. S tem Banka želi na sistematičen, strokoven in osebni način pridobiti povratne informacije ter zagotoviti razvoj vodstvenega osebja in zaposlenih.

11.6.1. BONUSNI SISTEM

Nagrajevanje v Banki je izraženo v variabilnem delu plače in je tesno vezano na ciljno vodenje. Z individualnimi bonusi želi Banka nagraditi dodaten trud posameznikov. Prav tako si Banka prizadeva motivirati zaposlene za timsko delo in doseganje skupinskih ciljev.

11.6.2. POLITIKA PREJEMKOV

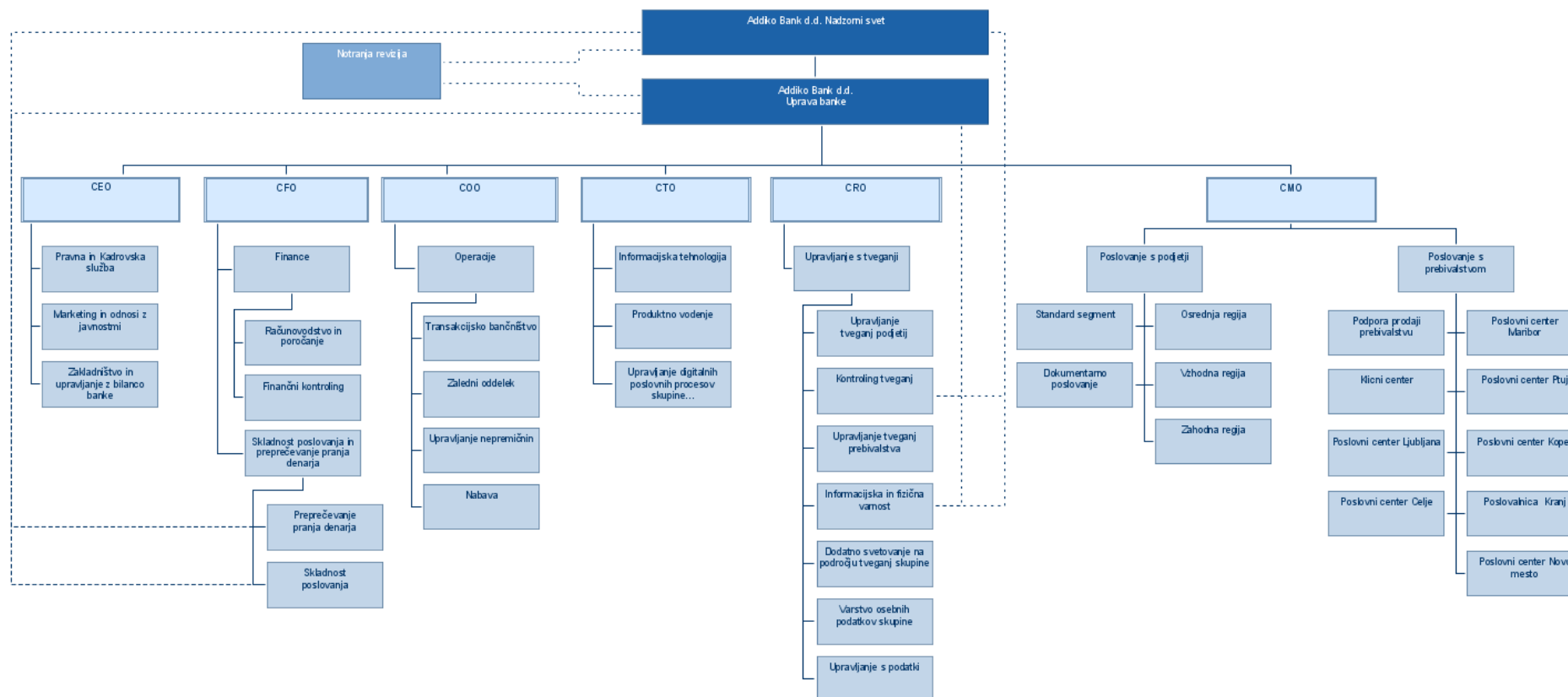
Politika prejemkov Banke je skladna z veljavno zakonodajo, smernicami EBA, sklepi Banke Slovenije in direktivami EU o kapitalskih zahtevah. Ta jasno opredeljuje merila in pogoje za izplačila različnih nagrad vodstvenemu kadru in zaposlenim. Banka skladno s prej navedenimi akti določi tudi ključne funkcije, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil bančne tveganosti.

11.7. Organizacija Banke

11.7.1. ORGANIGRAM

Addiko Bank

Addiko Bank, d.d.
Dunajska cesta 117,
1000 Ljubljana



Polna črta: Disciplinski in strokovni nadzor. V primeru notranje revizije, skladnosti poslovanja, preprečevanja pranja denarja, varstva osebnih podatkov, informacijske in fizične varnosti ter kontrolinga tveganj: odgovornost za dnevne operativne zahteve, potrebnih za nemoteno delovanje organizacijske enote - te funkcije naloge izvajajo neodvisno.

Prekinjena črta: V skladu z relevantnimi pravnimi predpisi predstavlja neposreden dostop in možnost poročanja nadzornemu svetu in/ali upravnemu odboru.

11.8. Nadzorni Svet

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz šestih članov. Na dan 31. 12. 2023 so bili člani Nadzornega sveta:

- Edgar Flaggl, predsednik Nadzornega sveta,
- Joško Mihić, namestnik predsednika Nadzornega sveta,
- Georgiana Grigore, članica Nadzornega sveta,
- Tanya Šplajt-Brainović, članica Nadzornega sveta,
- Klemen Brenk, član Nadzornega sveta in
- András Ferenc Matern, član Nadzornega sveta.

Nadzorni svet se je v letu 2023 sestel petkrat; od tega štirikrat na redni seji.

Banka ima tudi dve komisiji Nadzornega sveta, to sta:

- Revizijska komisija: sestavljajo jo štirje člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: Edgar Flaggl kot predsednik, Joško Mihić kot podpredsednik, Tanya Šplajt-Brainović kot članica in Klemen Brenk kot član; v letu 2023 so se sestali štirikrat na redni seji;
- Komisija za tveganja: sestavljajo jo štirje člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: András Ferenc Matern kot predsednik, Georgiana Grigore kot podpredsednica, Edgar Flaggl kot član in Joško Mihić kot član; v letu 2023 so se sestali petkrat, od tega štirikrat na redni seji.

11.9. Skupščina Banke

Uprava Banke skliče skupščino v primerih, določenih z zakonom ali statutom, ali kadar je to v korist Banke. V letu 2023 je bila izvedena ena skupščina.

Na skupščini delničarji Banke uresničujejo svoje pravice skladno z določbami Zakona o gospodarskih družbah. Skupščina Addiko banke je univerzalna, ker ima Banka samo enega delničarja, saj je v 100-odstotni lasti družbe Addiko Bank AG. Delničar svoje pravice uresničuje z glasovanjem prek pooblaščenca, ki je določen za vsak sklic skupščine posebej.

V letu 2023 se je skupščina Banke seznanila z revidiranim letnim poročilom za leto 2022, poročilom o notranjem revidiranju za leto 2022 in uporabo bilančnega dobička.

11.10. Odbori in komisije Branke

- Likvidnostna komisija - LICO (Liquidity Committee),
- Kreditni odbor Banke,
- Odbor za upravljanje bilance Banke - ALCO (Assets and Liability Committee),
- Odbor za upravljanje tveganj - RECO (Risk Executive Committee),
- Odbor za spremljavo kapitala - CSC (Capital Steering Group),
- Odbor za upravljanje operativnih tveganj, Sistem notranjih kontrol, Odbor za upravljanje tveganja ugleda (OpRisk Committee) in Odbor za varnost (Security Committee),
- Odbor za upravljanje sprememb - CMC (Change Management Committee),
- Odbor za zunanje izvajanje (Outsourcing Committee) in
- Usmerjevalni odbor za projektni portfelj - PPSC (Project Portfolio Steering Committee).

Cilji, naloge, pooblastila ter sestava komisij in odborov so določeni v Pravilniku o organizaciji in sistemizaciji delovnih mest v Banki ter v Pravilniku o pooblastilih, ureditvi pristojnosti in podpisovanju v Banki, delovanje organov Banke pa urejajo posamezni poslovniki ali drugi notranji akti.

12. Sistem notranjih kontrol in računovodskih postopkov

Addiko banka ima vpeljan sistem notranjih kontrol računovodskih postopkov (ICS), v katerem so opredeljene ustrezne organizacijske strukture kot tudi procesi skozi celotno organizacijo.

Namen sistema notranjih kontrol v Banki je zagotoviti učinkovite in smotne aktivnosti, ustrezno identifikacijo, merjenje in omilitev tveganj, preudarno izvajanje poslovanja, zanesljivost poročanih finančnih in nefinančnih informacij v poročilih (tako notranje kot zunanje) in skladnost z zakoni, predpisi in zahtevami nadzornih organov ter notranjimi pravili in odločitvami organizacije.

Sistem notranjih kontrol (ICS) obsega nabor pravil, postopkov in organizacijskih struktur, katerih cilje je:

- zagotoviti, da se strategija družbe izvaja,
- doseči učinkovite in smotrne procese družbe,
- varovati sredstva družbe,
- zagotoviti zaupnost, razpoložljivost, zanesljivost in integriteto računovodskih in upravljaljskih podatkov,
- zagotoviti skladnost poslovanja z vsemi obstoječimi pravili in predpisi.

V povezavi z bančnimi računovodskimi postopki ICS zagotavlja, da so vse poslovne transakcije pravočasno in pravilno zabeležene na način, ki zagotavlja izpolnjevanje računovodskih standardov. Vpeljava sistema notranjih kontrol je v povezavi s procesom finančnega poročanja opredeljena v notranjih pravilih in pravilnikih.

Sistem notranjih kontrol Banke je zgrajen na pristopu, usmerjenem v poslovne procese. Kontrolne dejavnosti se vzpostavljajo prek politik in drugih operativnih dokumentov, ki udeležujejo politike. Procesna dokumentacija vključuje sledenje in dokumentiranje vsakega procesa, vključno z informacijami o poteku procesa (dejavnosti in kontrole), v skladu z vzpostavljenimi notranjimi smernicami za upravljanje procesa. Splošno učinkovitost notranjih kontrol je treba nenehno spremljati. Spremljanje ključnih tveganj je del dnevnih dejavnosti Banke, kot tudi obdobjnih ocen s strani poslovnih področij in kontrolnih funkcij, upravljanja tveganj, skladnosti ter tudi notranje revizije.

Notranje kontrole so del rednih dejavnosti, vzpostavljeno pa je tudi redno poročanje v primeru ugotovljenih pomanjkljivosti in eskalacije ustreznim vodstvenim ravnam in odborom. Ugotovljene pomanjkljivosti s strani poslovnih področij, notranje revizije ali drugih kontrolnih funkcij se poročajo pravočasno in redno v morebitno nadaljnje odločanje na ustrežno vodstveno raven (uprava, odbori/komisije ipd.).

Notranja revizija izvaja neodvisni in redni pregled skladnosti z zakonodajo in notranjimi pravili.

Sistem notranjih kontrol ni statični sistem, ampak se nenehno prilagaja spreminjajočemu se okolju. Vpeljava sistema notranjih kontrol vključuje vrednote integritete in etike, ki velja za vse zaposlene.

Uprava Banke in vodstvo aktivno in zavestno prevzemata svojo vlogo vodenja z zgledom in spodbujanjem visokih etičnih standardov in integritete ter vzpostavljanjem kulture tveganj in nadzora znotraj organizacije, ki na vseh ravneh poučarja in dokazuje pomen notranjih kontrol.

13. Nefinančno poročilo

Addiko banka je v skladu s pravili EU v celoti skladna s smernico 2014/95/EU in pravili o razkrivanju nefinančnih informacij in informacij o raznolikosti. Banka upravlja in ureja družbene in okoljske teme z nenehnim razvijanjem odgovornega pristopa k poslovanju. V skladu s tem nefinančno poročilo Banke vključuje politike, ki jih izvaja na področju varstva okolja, družbene odgovornosti in ravnanja z zaposlenimi, spoštovanja človekovih pravic, boja proti korupciji in podkupovanju ter raznolikosti. Nefinančno poročilo je pripravljeno kot konsolidirano neodvisno poročilo in je objavljeno na spletni strani Addiko banke, www.addiko.si.

14. Druga razkritja

Dodatne informacije, ki jih zahteva Banka Slovenije

V skladu s Sklepom o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Ur. l. RS, št. 67/17 in 73/19) ter Navodilom za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic (29.11.2021) so v spodnji preglednici prikazani dodatni podatki za obdobje treh let.

KAZALNIKI ¹	v tisoč EUR		
	2023	2022	2021
1. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA			
Bilančna vsota	1.448.044	1.329.827	1.370.383
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.160.990	1.029.784	1.022.462
a) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	449.288	501.845	561.857
b) prebivalstva	711.702	527.939	460.605
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	952.113	932.571	941.237
a) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	419.204	407.284	419.327
b) prebivalstvu	532.910	525.287	521.909
Celotni kapital	210.364	201.499	187.181

Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	34.411	31.979	31.660
Obseg zunajbilančnega poslovanja	283.710	283.649	310.442
2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	58.199	42.723	38.638
Čisti neobrestni prihodki	15.542	15.779	15.751
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	30.256	28.474	26.588
Amortizacija	3.004	2.796	2.796
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	-9.455	-5.747	1.618
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	25.800	21.515	26.409
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	-141	1.866	1.125
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	3.038	-6.406	-1.104
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	-464	1.219	216
Število poslovalnic	20	19	18
3. KAZALNIKI			
a) Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	19,83%	20,15%	20,23%
Količnik temeljnega kapitala	19,83%	20,15%	20,23%
Količnik skupnega kapitala	20,73%	21,44%	21,82%
Količnik finančnega vzvoda	11,16%	11,81%	11,81%
b) Profitabilnost			
Obrestna marža	4,3%	3,2%	2,7%
Marža finančnega posredništva	5,4%	4,4%	3,9%
Donos na aktivo po obdavčitvi	1,9%	1,9%	1,8%
Donos na kapital pred obdavčitvijo	13,1%	13,4%	13,5%
Donos na kapital po obdavčitvi	12,5%	12,9%	12,9%
c) Operativni stroški			
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,4%	2,3%	2,1%
e) Kreditno tveganje			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,4%	1,7%	1,7%
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/ razvrščeni krediti in druga finančna sredstva ⁺	1,7%	1,9%	2,2%
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/ razvrščeni krediti in druga finančna sredstva ¹	1,8%	2,0%	1,9%
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti	86,5%	65,5%	57,9%
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti	86,5%	65,5%	57,9%
Prejeta zavarovanja/nedonosne izpostavljenosti	40,6%	38,0%	36,5%

v tisoč EUR

KAZALNIKI	2023	2022	2021
4. ZAPOSLENI			
Stanje konec leta	334	314	321
5. DELNICA KONEC OBDOBJA			
Število delničarjev	1	1	1
Število delnic	41.706	41.706	41.706
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	5,0	4,8	4,5
Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu	2,1	2,1	2,1

1) Kazalniki so izračunani v skladu z Navodilom za izdelavo izkaza finančnega položaja, izkaza poslovnega izida in izkaza vseobsegajočega donosa ter izračun kazalnikov poslovanja bank in hranilnic (29. 11. 2021).

	1.-3. 2023	4.-6. 2023	7.-9. 2023	10.-12. 2023
d.) Likvidnost				
Količnik likvidnostnega kritja	237,5%	194,2%	208,5%	243,0%
Količnik neto stabilnega financiranja	138,4%	140,7%	140,5%	148,0%

15. Pogled v 2024

Za dosego teh ciljev namerava Addiko v letu 2024 nadalje pospešiti izvajanje svoje strategije specialista na slovenskem trgu s poudarkom na trajnostni rasti poslovanja v ključnih segmentih potrošnikov ter majhnih in srednje velikih podjetij, s posebnim poudarkom na mikro in malih podjetij v segmentu MSP ter splošno zadanim ciljem postati vodilna specializirana banka v teh segmentih. Premišljen pristop Addiko banke k tveganjem bo ostal ključni temelj za ustvarjanje kreditne rasti.

Jasna osredotočenost na poslovanje s potrošniki in MSP bo pospešila preoblikovanje bilance stanja Addiko banke v segmente, ki ustvarjajo višjo vrednost. Zato bo Banka še naprej preučevala možnost ustvarjanja kapitala s hitrejšim zmanjševanjem neključnih segmentov. Addiko verjame, da bo zmanjšanje nefoneključnega portfelja dolgoročno ustvarjalo vrednost z večjo osredotočenostjo na ključne segmente in s sproščanjem kapitala iz neključnih kreditov z višjimi ponderji tveganja.

Eden od kratkoročnih ciljev Addiko banke je še povečati učinkovitost z zmanjšanjem stroškov in zapletenosti ter nadaljnjo racionalizacijo operativnega modela poslovanja. Addiko bo še naprej uvajala ukrepe za povečanje učinkovitosti, kot je program pospeševanja, da bi ustvaril trajnostne in vidne varčevalne učinke.

V tem kontekstu pričakujemo, da se bodo izdatki potrošnikov nekoliko povečali, kar bo koristilo predvsem poslovanje Bake s potrošniki na področju potrošniških kreditov, medtem ko naj bi se kratkoročne prekoračitve stanj na računih zaradi trenutno višjih kratkoročnih obrestnih mer in vse skupaj obrnjene obrestne krivulje nekoliko zmanjšale. Addiko v Sloveniji je in bo imel koristi od tega, da ne posluje na področju financiranja nepremičnin, ki se je v Sloveniji v zadnjih dveh letih skoraj povsem ustavilo.

Pri financiranju podjetij (mikro, majhna in srednje velika podjetja) pričakujemo, da bo povpraševanje ostalo na sedanji ravni, z možnim manjšim povečanjem v drugi polovici leta, ko naj bi podjetja več investirala zaradi pričakovanega znižanja obrestnih mer v tretjem in četrtem četrtletju 2024. Prav tako pričakujemo, da se bo nekoliko podaljšala ročnost posojil.

Inflacija naj bi po pričakovanjih ostala nekoliko nad povprečno inflacijo evro območja, vendar s padajočim trendom in naj bi ostala bistveno nad ciljno inflacijo ECB-ja pri 2 %. Glavni inflacijski pritiski so posledica visokih cen energentov in so delno povezani s političnimi in geostrateškimi dogodki zunaj Slovenije in jih je zato za leto 2024 težko kvantificirati, vendar bi naj bili odvisni od sposobnosti Slovenije, da dodatno zniža svojo odvisnost od ruskega plina za ogrevanje v zimskem obdobju.

Rast BDP-ja naj bi se povečala na 2,8 % v letu 2024 in nekoliko padla v letu 2025. Evropska centralna banka, ki je dvigala obrestne mere do konca leta 2023, naj bi jih po napovedih pričela nižati tekom leta 2024, in sicer v drugi polovici leta, a z zelo negotovo napovedjo glede časovnice in količine. Najvišja depozitna obrestna mera, četudi jo je težko napovedati, naj bi se znižala na 3,75 %, glede na mnenje raziskovalcev trga in komentatorjev dela ECB-ja.

Poslovanje Addiko banke ostaja neločljivo povezano s stanjem slovenskega gospodarstva, ki je močno odvisno od izvoza. Slednji počasi narašča na stopnje, kot so bile pred krizo Covid-19.

Glede na trenutne pogoje kreditiranja naj se kakovost kreditnega portfelja ne bi poslabševala, saj Banka ni dejavna na področju financiranja nepremičnin, poleg tega se pričakuje, da se bo kakovost kreditnega portfelja zaradi dobro razpršenih tveganj in stalnega spremljanja kreditojemalcev povečala. K temu še naprej odločilno prispeva osredotočenost Banke na potrošniško kreditiranje in kreditiranje malih in srednje velikih podjetij ("ključna področja") ter plačilne storitve in njena zavezanost k nadaljnji digitalni transformaciji.

Likvidnost Banke naj bi ostala visoka in nad regulatornimi zahtevami. Večji odlivi niso pričakovani zaradi dobro razpršenega kreditnega portfelja Banke. Likvidnost in solventnost Banke nista in ne bosta na noben način ogroženi.

Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke

Nadzorni svet Addiko Bank d.d. je v letu 2023 nadziral poslovanje Banke, finančne rezultate ter delovanje Uprave Banke.

Nadzorni svet je delo opravljal skladno s statutom Banke in poslovníkom o delu Nadzornega sveta. Pripravljena gradiva in pojasnila na sejah so mu omogočila, da je lahko učinkovito nadzoroval poslovanje Banke v skladu s slovensko in avstrijsko zakonodajo. Banka Slovenije je Nadzornemu svetu posredovala rezultate opravljenih rednih pregledov poslovanja Banke. Uprava Banke je člane Nadzornega sveta redno obveščala o poslovanju Banke. Nadzorni svet je na svojih sejah obravnaval različne vidike tekočega poslovanja in razvoja Addiko banke ter v zvezi s tem sprejemal ustrezne odločitve in spremljal njihovo uresničevanje. Odločitve Nadzornega sveta so temeljile na ugotovitvah in predlogih ter skrbni presoji Revizijske komisije in Komisije za tveganja Nadzornega sveta ter na podlagi poročil, ki jih je pripravila Uprava Banke. Ena od ključnih aktivnosti Nadzornega sveta je bilo tudi spremljanje izvajanja in uresničevanja strategije Banke.

V letu 2023 se je Nadzorni svet sestel na 4 rednih sejah in 1 izredni seji. Nadzorni svet ima oblikovani dve komisiji: Komisijo za tveganja in Revizijsko komisijo. Komisiji opravljata naloge, ki so določene z zakonodajo in poslovníkom.

Odločitve Nadzornega sveta so bile sprejete soglasno, člani Nadzornega sveta so argumentirano izražali svoja stališča in aktivno sodelovali v razpravah. Nadzorni svet je v letu 2023 sprejel in potrdil naslednje: letno poročilo Banke za leto 2022 in razdelitev dobička, Poslovno strategijo 2023, Strategijo IT 2023, Strategijo upravljanja tveganj 2023 in ESG Strategijo 2023, shemo spodbujanja prodaje 2023, imenovanje Andraža Vrha za člana Uprave Banke in oceno sposobnosti in primernosti za funkcijo, plan dela Službe notranje revizije in Skladnosti poslovanja, poročilo o ocenjevanju ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP), okvir nagnjenosti prevzemanja tveganj ter načrt sanacije Banke, Poslovnik Uprave Addiko Bank d.d., Poslovnik Nadzornega sveta Addiko Bank d.d., Poslovnik o delu Revizijske komisije Nadzornega sveta Addiko Bank d.d. in Poslovnik komisije za tveganja Nadzornega sveta Addiko Bank d.d. Nadzorni svet se je seznanil tudi s petletnim proračunom Banke ter letnimi poročili Interne revizije ter Skladnosti poslovanja in preprečevanja pranja denarja.

Revizijska komisija Nadzornega sveta se je v letu 2023 sestala štirikrat. Revizijska komisija pomaga Nadzornemu svetu pri izpolnjevanju njegovih dolžnosti in pristojnosti v zvezi s primernostjo in učinkovitostjo notranjih kontrol, kar vključuje tudi upravljanje s tveganji, skladnost poslovanja, ustreznost računovodskih standardov, ki se uporabljajo pri pripravi računovodskih izkazov, ter primernost in neodvisnost zunanjih revizorjev.

Komisija za tveganja se je v letu 2023 sestala na štirih rednih sejah in eni izredni seji. Komisija za tveganja svetuje Nadzornemu svetu glede nagnjenosti Banke k prevzemanju tveganj in strategije upravljanja tveganj ter preverja, ali se v sistemu prejemkov upoštevajo tveganje, kapital, likvidnost, verjetnost in časovni raspored prihodkov Banke kot tudi, ali so cene produktov Banke združljive s poslovnim modelom in strategijo upravljanja tveganj Banke. Prav tako redno obravnava in pregleduje poročila o različnih vrstah tveganj ter se seznana z aktualnimi temami, povezanimi z upravljanjem s tveganji.

Nadzorni svet je v skladu z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah in na podlagi tekočega spremljanja poslovanja Banke, periodičnih poročil službe notranje revizije ter mnenja revizijske družbe KPMG, poslovno svetovanje d. o. o., proučil Poslovno poročilo Addiko banke za leto 2023.

Poročilo bo predstavljeno tudi na skupščini Banke. V skladu z 230. členom Zakona o gospodarskih družbah je Nadzorni svet potrdil predlog Uprave glede uporabe bilančnega dobička in ga predlagal v sprejetje skupščini delničarjev Banke. V skladu s svojimi nalogami in odgovornostmi je Nadzorni svet nadziral notranje kontrole in dejavnosti za obvladovanje tveganj.

Nadzorni svet ocenjuje, da je svoje delo v letu 2023 opravil kakovostno, odgovorno, na najvišjem etičnem nivoju, s profesionalno skrbnostjo ter skladno z veljavno zakonodajo in notranjimi pravili.

Nadzorni svet Banke

Edgar Flaggl,
predsednik

Ljubljana, 27.3.2024



Letno poročilo 2023 28

Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

Addiko Bank d.d., na dan 31. 12. 2023, ni javna družba v smislu določil Zakona o trgu finančnih instrumentov, saj nima uvrščenih finančnih instrumentov v organizirano trgovanje oziroma borzno kotacijo.

Na podlagi zgoraj navedenega ter na podlagi izjeme iz 2. točke petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah Addiko Bank d.d., Ljubljana uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih notranjih aktov. Pri tem Addiko Bank d.d. v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu.¹

Z namenom krepitve ureditve notranjega upravljanja pri svojem poslovanju upoštevamo zlasti:

- 1) določbe veljavnega Zakona o bančništvu (ZBan-3), ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4. (Organizacija Banke) ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezní notranji kapital), v delu zahtev, ki veljajo za banko/hranilnico ali za člane upravljalnega organa;
- 2) Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice¹ in
- 3) smernice organa EBA, ki urejajo notranje upravljanje, ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter politike in prakse prejemkov, na podlagi ustreznih sklepov Banke Slovenije o uporabi teh smernic.²

Hkrati si v čim večji mogoči meri prizadevamo upoštevati tudi neobvezujoča priporočila iz pisma Banke Slovenije (oznaka 38.20-0288/15-TR) z dne 23. 10. 2015 in priporočila, ki jih je Banka Slovenije posredovala Banki na podlagi izvedenega nadzorniškega pregleda nad bankami glede Razkritij informacij za leto 2017.

Banka razkriva vse pomembne informacije v poslovnem delu poročila:

- 1) opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v Banki, v poglavju 12. Sistem notranjih kontrol računovodskih postopkov; Banka vodi poslovne knjige in druge evidence, ki omogočajo računovodsko poročanje in sprotno spremljanje učinkovitosti in skladnosti upravljanja tveganj Banke; poslovne knjige in druge evidence Banka vodi skladno z zakonodajo in notranjimi akti, ki urejajo to področje;
- 2) podatki o delovanju skupščine družbe in njenih ključnih pristojnostih ter opis pravic delničarjev in način njihovega uveljavljanja so razkriti v poglavju 11.7 Organizacija Banke;
- 3) 3. podatki o sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij so razkriti v poglavju 11.7 Organizacija Banke;
- 4) 4. politike izbire članov uprave, politika raznolikosti pri postopku izbiranja, politika prejemkov in druge informacije iz poglavja 11.1. Upravljanje človeških virov.

S podpisom te izjave se tudi zavezujemo k nadaljnjemu proaktivnemu delovanju za krepitev in promocijo ustrezne ureditve notranjega upravljanja in korporativne integritete v širši strokovni, finančni, gospodarski in drugi javnosti.

Ljubljana, 27.3.2024

Uprava Banke

Anja Božac,
članica



Andraž Vrh,
član



Andrej Andoljšek,
predsednik



Nadzorni svet Banke

Edgar Flaggl,
predsednik



¹ Zakon o bančništvu (ZBan-3), Uradni list RS, št. 92/21

² Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 115/21.

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj

V skladu z alinejo e) 435. člena Uredbe EU št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR) upravljalna organa Addiko Bank d.d.:

Uprava Addiko Bank d.d., ki jo zastopata Andrej Andoljšek, Anja Božac in Andraž Vrh

ter

Nadzorni svet, ki ga zastopa predsednik Nadzornega sveta Edgar Flaggl,

s podpisom te izjave potrjujeta ustreznost ureditve upravljanja tveganj, ki je v organizacijski shemi Banke samostojno področje.

Sistem upravljanja tveganj ustreza profilu tveganosti Banke in strategiji Banke ter sposobnosti prevzemanja tveganj.

Ljubljana, 27.3.2024

Uprava Banke

Anja Božac,
članica



Andraž Vrh,
član



Andrej Andoljšek,
predsednik



Nadzorni svet banke
Edgar Flaggl,
predsednik



Računovodsko poročilo Banke

Izjava o odgovornosti Uprave

Uprava potrjuje računovodske izkaze za poslovno leto, končano 31. 12. 2023, ter uporabljene računovodske usmeritve, ocene in pojasnila k računovodskim izkazom.

Uprava je odgovorna za pripravo računovodskih izkazov tako, da ti predstavljajo resnično in pošteno sliko premoženjskega stanja Banke in izidov njenega poslovanja za leto, končano 31. 12. 2023. Uprava je odgovorna za vodenje ustreznih evidenc, za izvajanje ustreznih ukrepov za varovanje premoženja Banke ter za preprečevanje in odkrivanje zlorab ter drugih nepravilnosti.

Uprava potrjuje, da so bile dosledno uporabljene ustrezne računovodske usmeritve ter da so bile računovodske ocene izdelane po načelu previdnosti in dobrega gospodarjenja. Uprava prav tako potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju Banke ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU.

Davčni urad lahko kadar koli v obdobju petih let od dneva, ko je bilo treba davek obračunati, preveri poslovanje Banke, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne davčne obveznosti, zamudnih obresti in kazni. Uprava Banke ne ve za nobena dejstva ali okoliščine, ki bi lahko povzročili morebitne pomembne obveznost iz tega naslova.

Ljubljana, 27.3.2024

Uprava Banke

Anja Božac,
članica



Andraž Vrh,
član



Andrej Andoljšek,
predsednik



Poročilo neodvisnega revizorja

Delničarju banke Addiko Bank d.d.

Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze banke Addiko Bank d.d. (»Banka«), ki vključujejo:

- izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2023;

in za leto od 1. januarja do 31. decembra 2023:

- izkaz poslovnega izida in izkaz drugega vseobsegajočega donosa;
- izkaz sprememb lastniškega kapitala;
- izkaz denarnih tokov;

ter

- pojasnila, ki obsegajo pomembne informacije o računovodskih usmeritvah in drugo pojasnjevalno gradivo.

Po našem mnenju so priloženi računovodski izkazi resničen in pošten prikaz finančnega položaja Banke na dan 31. decembra 2023 in njene finančne uspešnosti ter denarnih tokov za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska Unija (»MSRP kot jih je sprejela EU«).

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja (MSR) in Uredbo EU št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (UL L 158, 27.5.2014, str. 77-112 - Uredba EU št. 537/2014). Naše odgovornosti na podlagi teh standardov so opisane v tem poročilu v odstavku Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov. V skladu z Mednarodnim kodeksom etike za računovodske strokovnjake (vključno z Mednarodnimi standardi neodvisnosti), ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od revidirane Banke in da smo izpolnili vse druge etične zahteve v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste zadeve, ki so bile po naši strokovni presoji najbistvenejše pri reviziji računovodskih izkazov za tekoče poslovno leto. Te zadeve so bile obravnavane v okviru revizije računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Obravnavali smo naslednje ključne revizijske zadeve:

Oslabitev kreditov strankam, ki niso banke

Na dan 31. decembra 2023 knjigovodska vrednost kreditov strankam, ki niso banke: 977.734 tisoč EUR (2022: 938.899 tisoč EUR); oblikovane oslabitve, pripoznane v letu 2023: 12.584 tisoč EUR (2022: 7.688 tisoč EUR); skupni popravki vrednosti na dan 31. decembra 2023: 32.878 tisoč EUR (2022: 28.423 tisoč EUR).

Glej pojasnilo 11.2. (Oslabitve) ter pojasnili 33 (Oslabitve in rezervacije finančnih sredstev) in 37.2. (Kreditni, predujmi in druga finančna sredstva strank, ki niso banke).

Ključna revizijska zadeva

Popravki vrednosti zaradi oslabitve predstavljajo najboljšo oceno uprave glede pričakovanih kreditnih izgub ("PKI") v okviru kreditov strankam, ki niso banke po odplačni vrednosti ("kreditni", "izpostavljenost") na datum poročanja. Na to področje smo se osredotočili, ker popravki vrednosti zaradi oslabitve od posloводства zahtevajo kompleksno in subjektivno presojo ter predpostavke.

V okviru ocene oslabitev se vsako posojilo razporedi v eno od treh skupin v skladu z MSRP 9 Finančni instrumenti. Posojila 1. in 2. skupine so donosna posojila, pri čemer posojila 2. skupine predstavljajo posojila, pri katerih se je kreditna kakovost znatno poslabšala in predstavljajo znatno povečanje kreditnega tveganja ("SICR"). Posojila 3. skupine so nedonosna, tj. neplačana posojila.

PKI za posamično pomembna posojila 3. skupine temeljijo na analizi ocenjenih, s scenariji tehtanih prihodnjih izterjav. Analiza upošteva okoliščine vsake posamezne stranke ter ocenjeni znesek in časovni razpored prihodnjih denarnih tokov, vključno z unovčljivo vrednostjo vseh povezanih zavarovanj.

Za vsa druga posojila Banka opravi oceno PKI na skupni osnovi na podlagi skupnih značilnosti tveganja. Ključni parametri, ki se uporabljajo pri skupinski oceni, kot so verjetnost neplačila (PD), izguba ob neplačilu (LGD) in izpostavljenost ob neplačilu (EAD), temeljijo na statističnih pričakovanjih, ki se sklicujejo na pretekle izkušnje Banke in v prihodnost usmerjene informacije. Ker doslej uporabljeni model PKI morda ne odraža primerno izredne okoliščine, kot je trenutna tržna volatilitet, je Banka, poleg rezultatov modela,

Naš odziv

Naši revizijski postopki, ki smo jih na tem področju izvajali, po potrebi tudi s pomočjo lastnih veščakov s področja upravljanja finančnih tveganj in IT revizijo, so med drugim vključevali:

- posodabljanje razumevanja metodologije Banke, uporabljene pri izračunu PKI in ocenjevanje njene skladnosti z zahtevami MSRP 9. V okviru navedenega smo opredelili ustrezne metode, predpostavke in vire podatkov ter ocenili, ali so te metode, predpostavke, podatki in njihova uporaba ustrezni z vidika zahtev MSRP 9. Prav tako smo posloводство soočali z vprašanjem, ali je raven zahtevnosti metodologije ustrezna glede na našo oceno dejavnikov na ravni Banke in portfelja, vključno glede pregleda in ocenjevanja poročil o notranji validaciji;
- ustrezne poizvedbe pri osebju Banke, odgovorne za upravljanje tveganj, notranjo revizijo in IT, da bi pridobili razumevanje procesa oblikovanja rezervacij za PKI in IT aplikacij, ki se pri tem uporabljajo, ter za testiranje IT kontrolnega okolja Banke za varnost podatkov in dostop;
- testiranje zasnove, izvedbe in učinkovitosti delovanja izbranih kontrol nad spremljanjem kreditov strankam, med drugim kontrol v zvezi z ugotavljanjem kreditnih izgub /neplačil, ustreznostjo razvrščanja izpostavljenosti na donosne in nedonosne, izračunom števila dni zamude ter potrjevanjem skupne ocene PKI;
- v primeru vzorca posojil, ki temelji na tveganju, kritično ocenjevanje obstoja kakršnih koli sprožilcev za razvrstitev v 3. skupino s sklicevanjem na osnovno dokumentacijo (posojilne mape) in s poizvedbami pri osebju za upravljanje kreditnega tveganja;
- v primeru vzorca posamično pomembnih neplačanih posojil (3. skupina), ki temelji na

uporabila tudi povečanje PKI ("naknadno prilagoditev modela"). Zaradi zgoraj navedenih razlogov, skupaj z bistveno večjo negotovostjo ocen, ki izhaja iz trenutne geopolitične in gospodarske nestabilnosti, smo oslabitev kreditov strank, ki niso Banke ocenili kot pomembno tveganje, ki je zahtevalo našo večjo pozornost med izvedbo revizije. Zato smo to področje obravnavali kot ključno revizijsko zadevo.	tveganju, izpodbijanje ključnih predpostavk, na katerih temeljijo ocene prihodnjih denarnih tokov, uporabljenih pri oceni oslabitve, kot so diskontne stopnje, vrednosti zavarovanja in obdobje izterjave, kjer je to ustrezno, s sklicevanjem na javno dostopne tržne podatke; • za posojila ocenjena na skupni (portfeljski) ravni: — izpodbijanje skupinskih parametrov, ki jih Banka uporablja, tj. verjetnost neplačila (PD), izguba ob neplačilu (LGD) ter izpostavljenost ob neplačilu (EAD), glede na pretekla neplačila in realizirane izgube iz teh neplačil ter ob upoštevanju vseh potrebnih prilagoditev, ki odražajo pričakovane spremembe okoliščin; — pridobivanje ustreznih v prihodnost usmerjenih informacij in makroekonomskih projekcij, ki se uporabljajo pri oceni PKI, ter neodvisno ocenjevanje teh informacij s pomočjo potrjenih poizvedb pri poslovanju in preverjanja javno dostopnih virov; — izpodbijanje naknadnih prilagoditev modela s sklicevanjem na naše poznavanje panoge in razumevanje trenutnih makroekonomskih razmer; • kritično ocenjevanje splošne razumnosti popravkov vrednosti zaradi oslabitve, vključno z deležem bruto nedonosnih izpostavljenosti v skupni bruto izpostavljenosti in pokritostjo nedonosnih posojil z rezervacijami. • preverjanje, ali razkritja v računovodskih izkazih, povezana z oslabitvami posojil in kreditnim tveganjem, pravilno obravnavajo zadevne kvantitativne in kvalitativne informacije, ki jih zahteva veljavni okvir računovodskega poročanja.
---	---

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovanje. Druge informacije obsegajo Nagovor Uprave Banke za leto 2023, Poslovno poročilo, Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke, Izjavo o ureditvi notranjega upravljanja in Izjavo upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj, ki so sestavni del letnega poročila. Druge informacije ne vključujejo računovodskih izkazov in našega revizorjevega poročila o njih. Druge informacije smo pridobili pred datumom izdaje revizorjevega poročila, razen Poročila predsednika Nadzornega sveta Banke, ki bo na voljo po datumu revizorjevega poročila.

Naše mnenje o računovodskih izkazih ne vključuje drugih informacij in, razen v obsegu, ki je drugače izrecno naveden v našem poročilu, o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati zgoraj navedene druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne z računovodskimi izkazi, ali našim poznavanjem, pridobljenim pri revidiranju, ali se kako drugače kažejo kot pomembno napačne. Če na podlagi opravljenega dela zaključimo, da obstaja pomembna napačna navedba drugih informacij, moramo o takih okoliščinah poročati. V zvezi s tem nimamo o čem poročati.

Poleg tega moramo v zvezi s poslovnim poročilom poročati o njegovi skladnosti z računovodskimi izkazi ter o tem, ali poslovno poročilo vključuje razkritja, kot jih zahteva Zakon o gospodarskih družbah, veljaven od 4. maja 2006 (Uradni list RS št. 42/2006 s spremembami in dopolnitvami - v nadaljevanju »zakonska določila«). Na osnovi postopkov, ki smo jih opravili pri reviziji računovodskih izkazov in na osnovi zgoraj opisanih postopkov menimo:

- da so informacije v poslovnem poročilu za poslovno leto, za katero so pripravljene računovodski izkazi, v vseh pomembnih pogledih usklajene z računovodskimi izkazi; ter
- da je bilo poslovno poročilo pripravljeno v skladu z zakonskimi določili.

Odgovornost posloводства in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze

Posloводство je odgovorno, da pripravi računovodske izkaze, ki podajajo resničen in pošten prikaz v skladu z MSRP, kot jih je sprejela EU in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo posloводства potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Posloводство je pri pripravi računovodskih izkazov Banke odgovorno za oceno njene sposobnosti, da nadaljuje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem in uporabo predpostavke delujočega podjetja kot podlago za računovodenje, razen če namerava posloводство podjetje likvidirati ali zaustaviti poslovanje, ali če nima druge možnosti, kot da napravi eno ali drugo.

Pristojni za upravljanje so odgovorni za nadzorovanje postopka računovodskega poročanja Banke.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naši cilji so pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem ali so računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu z MSR-ji in Uredbo EU št. 537/2014, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, kadar ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter veljajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu z MSR-ji in Uredbo (EU) št. 537/2014 uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi napake ali prevare, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ta tveganja ter pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bi odkrili pomembno napačne navedbe, ki je posledica prevare, je višje kot tveganje, ki je posledica napake, saj prevara lahko vključuje skrivno dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne predstavitve ali izogibanje notranjim kontrolam;
- pridobimo razumevanje notranjih kontrol, pomembnih za revizijo z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol Banke;
- ovrednotimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij, ki jih je pripravilo posloводство;
- na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost Banke, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovodske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem

poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so taka razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar pa kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje Banke kot delujočega podjetja;

- ovrednotimo celotno predstavitev, strukturo in vsebino računovodskih izkazov vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

S pristojnimi za upravljanje med drugim razpravljamo o načrtovanem obsegu in časovnem načrtu revizije in bistvenih revizijskih ugotovitvah vključno z bistvenimi pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih ugotovili med revizijo.

Pristojnim za upravljanje tudi zagotovimo izjavo, da smo izpolnili ustrezne etične zahteve glede neodvisnosti in z njimi razpravljamo o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za katere se lahko upravičeno domneva, da vplivajo na našo neodvisnost, in kadar je to primerno, o ukrepih, sprejetih za odpravo nevarnosti, ali uporabljenih varovalih.

Izmed vseh zadev, o katerih smo razpravljali s pristojnimi za upravljanje, določimo tiste zadeve, ki so bile pri reviziji računovodskih izkazov v tekočem obdobju najpomembnejše in so zato ključne revizijske zadeve. Te zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakon ali predpis preprečujeta javno razkritje teh zadev, ali kadar se v izjemno redkih okoliščinah odločimo, da zadeve ne sporočimo v našem poročilu, ker utemeljeno pričakujemo, da bi bile škodljive posledice takega ravnanja večje od javne koristi takšnega sporočanja.

Poročilo o drugih pravnih in regulatornih zadevah

Delničar Banke nas je na seji skupščine 30. marca 2022 imenoval za revizorja računovodskih izkazov Banke za leto, ki se je končalo 31. decembra 2023. Obdobje neprekinjenega izvajanja revizije traja 2 leti.

Potrjujemo, da:

- je naše revizijsko mnenje skladno z dodatnim poročilom, ki je bilo predloženo revizijski komisiji Banke dne 21. marca 2024;
- nismo izvajali nedovoljenih nerevizijskih storitev, kot so navedene v 5. členu Uredbe EU št. 537/2014. Tudi med izvedbo revizije smo ostali neodvisni od revidirane Banke.

Za obdobje, na katero se nanaša naša obvezna revizija, nismo opravili nobenih drugih storitev za Banko, ki niso razkrite v Poslovnem poročilu ali računovodskih izkazih.

V imenu revizijske družbe

KPMG SLOVENIJA,
podjetje za revidiranje, d.o.o.


Domagoj Vuković, FCCA
Pooblaščen revizor
Partner

KPMG Slovenija, d.o.o.

1

Ljubljana, 27. marec 2024

Računovodski izkazi

I. Izkaz poslovnega izida in izkaz drugega vseobsegajočega donosa	39
Izkaz poslovnega izida	39
Izkaz drugega vseobsegajočega donosa	39
II. Izkaz finančnega položaja	40
III. Izkaz sprememb lastniškega kapitala	41
IV. Izkaz denarnih tokov	42
V. Pojasnila k računovodskim izkazom	43
Osnovni podatki	43
(1) Računovodske usmeritve	43
(2) Uporaba novih standardov in spremembe	43
(3) Uporaba ocen in predpostavk/pomembnih negotovosti v zvezi z ocenami	46
(4) Vpliv podnebnih sprememb na računovodske izkaze	47
(5) Preverba tujih valut	48
(6) Najemi	48
(7) Čisti prihodki iz obresti	49
(8) Čisti prihodki iz opravnin	50
(9) Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov	51
(10) Drugi poslovni prihodki in odhodki	51
(11) Finančni inštrumenti	51
(12) Fiduciarne transakcije	58
(13) Finančne garancije	58
(14) Denar in denarni ustrezniki	59
(15) Opredmetena osnovna sredstva: zgradbe, oprema in naložbene nepremičnine	59
(16) Neopredmetena osnovna sredstva	59
(17) Terjatve in obveznosti za davke	60
(18) Druga sredstva	60
(19) Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	60
(20) Rezervacije	61
(21) Druge obveznosti	61
(22) Plačila na podlagi delnic	62
(23) Lastniški kapital	62
Razkritja k izkazu poslovnega izida in k izkazu vseobsegajočega donosa	62
(24) Prihodki od obresti	62
(25) Prihodki in odhodki iz opravnin	63
(26) Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov	64
(27) Drugi čisti poslovni dobički/izgube	64
(28) Stroški dela	64
(29) Splošni in administrativni stroški	65
(30) Stroški za plačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	65
(31) Amortizacija	65
(32) Rezervacije za druge obveznosti in stroške	65
(33) Oslabitve in rezervacije finančnih sredstev	66
(34) Davek od dohodka pravnih oseb	66
Razkritja k izkazu finančnega položaja	68
(35) Denar in denarni ustrezniki	68
(36) Finančna sredstva v posesti za trgovanje	69
(37) Krediti in druga finančna sredstva	69
(38) Naložbe v vrednostne papirje	75
(39) Opredmetena osnovna sredstva	78
(40) Neopredmetena osnovna sredstva	78
(41) Gibanje opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev	78
(42) Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	80
(43) Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	80
(44) Rezervacije	81
(45) Druge obveznosti	84
(46) Kapital	84
(47) Izkaz denarnih tokov	85

Upravljanje tveganj	86
(48) Obvladovanje in spremljanje tveganj	86
(49) Strategija upravljanja tveganj in izjava Banke o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS)	86
(50) Organiziranost tveganj	86
(51) Notranje smernice za obvladovanje tveganj	88
(52) Kreditno tveganje	88
(53) Oslabitev in rezervacije za tveganja	97
(54) Ocena vrednosti nepremičninskih in ostalih zavarovanj	101
(55) Tržna tveganja	102
(56) Likvidnostno tveganje	106
(57) Operativno tveganje	112
(58) Trajnostna (okoljska, družbena in upravljalna - ESG) tveganja	112
(59) Pravna tveganja	113
(60) Najemi, v katerih je Addiko banka najemodajalec	114
(61) Najemi, v katerih je Addiko banka najemnik	114
(62) Sredstva/obveznosti v tujih valutah	115
(63) Prevzete in potencialne obveznosti	115
(64) Razkritja poštene vrednosti	116
(65) Izvedeni finančni instrumenti	121
(66) Posli s povezanimi osebami	121
(67) Upravljanje kapitala	122
(68) Prejemki revizorjev	125
(69) Trgovalna knjiga	125
(70) Prejemki uprave, nadzornega sveta in zaposleni s posebno naravo dela po individualni pogodbi	125
(71) Dogodki po zaključku poslovnega leta	126
(72) Bilančni dobiček	126
Slovar pojmov	127
Poslovni centri in poslovalnice banke	128

I. Izkaz poslovnega izida in izkaz drugega vseobsegajočega donosa

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	Pojasnilo	01. 01. - 31. 12. 2023	01. 01. - 31. 12. 2022
Prihodki iz obresti izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		71.589	46.057
Drugi prihodki iz obresti		1.036	915
Odhodki za obresti		-14.426	-4.248
Čiste obresti	24	58.199	42.723
Prihodki iz dividend		0	20
Prihodki iz opravnin (provizij)		18.690	17.982
Odhodki za opravnine (provizije)		-4.270	-3.442
Čiste opravnine (provizije)	25	14.421	14.540
Čisti dobički/izgube iz finan. sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	26	-736	-1.502
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	26	1.408	1.854
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		-2	-46
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	27	528	825
Administrativni stroški	28,29	-29.532	-27.614
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	30	-724	-859
Amortizacija	31	-3.004	-2.796
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finan. sredstev		-103	81
Rezervacije za druge obveznosti in stroške	32	-5.226	29
Rezervacije za prevzete obveznosti in dana poročila	33	1.425	565
Oslabitve finančnih sredstev	33	-10.880	-6.313
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		26	8
Dobiček iz rednega poslovanja		25.800	21.515
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	34	141	-1.866
Dobiček iz rednega poslovanja po obdavčitvi		25.941	19.649

Priložena pojasnila od (1) - (72) so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2023	01. 01. - 31. 12. 2022
Čisti dobiček poslovnega leta	25.941	19.649
Drugi vseobsegajoči donos	2.574	-5.187
Postavke, ki se ne bodo prerazvrstile v poslovni izid	509	-464
Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi	69	9
Rezerve za pošteno vrednost - lastniški instrumenti	440	-472
Neto sprememba poštene vrednosti	541	-583
Davek na vseobsegajoči donos	-101	111
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	2.065	-4.724
Rezerve za pošteno vrednost - dolžniški instrumenti	2.065	-4.724
Neto sprememba poštene vrednosti	2.428	-5.831
Davek na vseobsegajoči donos	-363	1.108
Skupaj vseobsegajoči donos poslovnega leta	28.515	14.462

Priložena pojasnila od (1) - (72) so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

II. Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

	Pojasnilo	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Sredstva			
Denar in denarni ustrezniki	35	225.377	180.954
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	36	1.382	2.929
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	38	313	313
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	38	54.192	67.986
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.141.175	1.053.320
Kredit bankam	37	50.676	50.229
Kredit strankam, ki niso banke	37	977.734	938.899
Dolžniški vrednostni papirji	38	111.820	62.938
Druga finančna sredstva	37	944	1.253
Opredmetena sredstva	39,41	7.676	8.349
Neopredmetena sredstva	40,41	2.234	2.192
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	34	14.928	13.124
Terjatve za davek		0	267
Odložene terjatve za davek		14.928	12.857
Druga sredstva		591	541
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		177	121
Skupaj sredstva		1.448.044	1.329.827
Kapital in obveznosti			
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	42	1.837	2.531
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	43	1.224.610	1.117.893
Vloge bank in centralnih bank		5.967	2.671
Kredit bank in centralnih bank		26.572	55.965
Vloge strank, ki niso banke		1.160.990	1.029.784
Podrejena posojila		15.014	15.009
Dolžniški vrednostni papirji		0	50
Druge finančne obveznosti		16.066	14.414
Rezervacije	44	8.302	5.551
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	34	598	0
Obveznosti za davek		598	0
Druge obveznosti	45	2.333	2.354
Skupaj obveznosti		1.237.679	1.128.329
Osnovni kapital		89.959	89.959
Kapitalske rezerve		18.814	18.814
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		-2.495	-5.065
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)		104.087	97.791
Skupaj kapital	46	210.364	201.499
Skupaj obveznosti in kapital		1.448.044	1.329.827

Priložena pojasnila od (1) - (72) so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

III. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

Izkaz sprememb lastniškega kapitala je na dan 31. 12. 2023 predstavljen na naslednji način:

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve za pošteno vrednost	Zadržani dobiček in druge rezerve	Skupaj
Stanje na dan 01. 01. 2023	89.959	18.814	-5.111	97.839	201.499
Poslovni izid po obdavčitvi	0	0	0	25.941	25.941
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	2.505	69	2.574
Skupaj vseobsegajoči donos	0	0	2.505	26.010	28.515
Transakcije z delničarji	0	0	0	-19.649	-19.649
Izplačilo dividend	0	0	0	-19.649	-19.649
Ostale spremembe	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31. 12. 2023	89.959	18.814	-2.607	104.198	210.364

Izkaz sprememb lastniškega kapitala je na dan 31. 12. 2022 predstavljen na naslednji način:

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve za pošteno vrednost	Zadržani dobiček in druge rezerve	Skupaj
Stanje na dan 01. 01. 2022	89.959	18.814	85	78.324	187.181
Poslovni izid po obdavčitvi	0	0	0	19.649	19.649
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	-5.196	9	-5.187
Skupaj vseobsegajoči donos	0	0	-5.196	19.658	14.462
Transakcije z delničarji	0	0	0	0	0
Izplačilo dividend	0	0	0	0	0
Ostale spremembe	0	0	0	-143	-143
Stanje na dan 31. 12. 2022	89.959	18.814	-5.111	97.839	201.499

Priložena pojasnila od (1) - (72) so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

IV. Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

	2023	2022
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	40.138	28.734
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	25.800	21.515
Amortizacija	3.004	2.796
Oslabitev/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	23	-2
Oslabitev/(odprava oslabitev) posojil in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	12.614	6.314
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	-1.408	-1.854
Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	103	-81
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	2	46
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarja in denarnih ustreznikov)	-34.904	19.853
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	1.546	-2.109
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	16.572	24.569
Čisto povečanje/(zmanjšanje) posojil in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	-52.916	-13.445
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo	-56	10.948
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih sredstev	-50	-110
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	109.443	-53.449
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	-694	1.100
Čisto povečanje/(zmanjšanje) depozitov, posojil in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	107.456	-54.464
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	-50	0
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	2.731	-85
Denarni tokovi pri poslovanju	114.677	-4.863
Plačan/vrnjen davek od dobička	-1.528	-3.593
Čisti denarni tok iz poslovnih aktivnosti	113.148	-8.456
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	0	224
Prejemki iz odtujitve naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti	21.333	15.003
Denarni prejemki pri naložbenju	21.334	15.227
(Denarna plačila za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev)	-781	-668
(Denarna plačila za pridobitev neopredmetenih sredstev)	-955	-711
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-67.171	-77.846
Denarna plačila iz naložbenja	-68.907	-79.225
Neto denarni tokovi pri naložbenju	-47.573	-63.998
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
(Izplačilo dividend)	-19.649	0
Plačila iz finančnega in operativnega najema	-1.443	-1.351
Neto finančni tokovi pri financiranju	-21.092	-1.351
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	-53	251
Čisto povečanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	44.483	-73.804
Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	180.961	254.514
Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	225.391	180.961

Priložena pojasnila od (1) - (72) so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

V. Pojasnila k računovodskim izkazom

Osnovni podatki

Addiko banka je specializirana banka, ki se osredotoča na zagotavljanje bančnih produktov in storitev za potrošnike ter mala in srednje velika podjetja (MSP) v Sloveniji. Prek svojih poslovalnic Banka z mrežo 20 poslovalnic in sodobnimi digitalnimi bančnimi kanali oskrbuje približno 80 tisoč strank.

Addiko banka se je na podlagi svoje strategije repositionirala kot specializirana banka za potrošnike ter mala in srednje velika podjetja, pri čemer se je osredotočila na rast dejavnosti kreditiranja potrošnikov in malih in srednje velikih podjetij ter plačilnih storitev (segment ključnih strank), ponuja nezavarovane kreditne produkte za potrošnike in posojila za obratni kapital za mala in srednje velika podjetja. Te glavne dejavnosti se v veliki meri financirajo z vlogami prebivalstva. Portfelj kreditov zavarovan z nepremičninami in portfelj kreditov do javnega sektorja ter velikih podjetij (neključni segment) je predmet pospešenega postopka zmanjševanja, kar zagotavlja likvidnost in kapital za rast potrošniških kreditov in kreditov za mala in srednje velika podjetja.

Addiko Bank d.d. je slovenska delniška družba, vpisana v slovenski poslovni register pod številko SRG 99/01362. Sedež družbe je na naslovu Dunajska cesta 117, 1000 Ljubljana, Slovenija.

Banka je v 100-odstotni lasti Addiko Bank AG. Sedež Addiko Bank AG je na naslovu Canettistraße 5 / 12. OG 1100 Dunaj, Avstrija. Addiko Bank d.d. je vključena v konsolidirane računovodske izkaze Addiko Bank AG. Računovodski izkazi so na voljo na sedežu Banke in na naslednjih spletnih straneh: www.addiko.si in www.addiko.com.

(1) Računovodske usmeritve

Računovodski izkazi Addiko banke so bili pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP) in v skladu z njihovo razlago Odbora za razlage MSRP (OPMSRP), kot jih je sprejela Evropska unija (EU) in kot se uporabljajo v Evropski uniji v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 (Uredba o MRS) in, kjer potrebno, so dodana pojasnila skladno z zahtevami lokalne zakonodaje.

Računovodski izkazi so sestavljeni iz izkaza vseobsegajočega donosa, izkaza finančnega položaja, izkaza sprememb lastniškega kapitala, izkaza denarnih tokov in pojasnil k računovodskim izkazom.

V računovodskih izkazih so v primerjavi z zadnjimi letnimi računovodskimi izkazi uporabljene enake ocene, presoje, računovodske usmeritve in metode izračunavanja.

Če so ocene ali presoje potrebne za obračunavanje in merjenje po pravilih MRS/MSRP, so izdelane v skladu z ustreznimi standardi. Temeljijo na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, kot so načrtovanje in pričakovanja ali napovedi prihodnjih dogodkov, ki se s sedanje perspektive zdijo verjetni. To vpliva predvsem na izgube zaradi oslabitve pri kreditnem poslovanju, pošteno vrednost in oslabitev finančnih instrumentov, odložene davke in ocene pravnih tveganj iz sodnih postopkov ter priznanje rezervacij v zvezi s temi tveganji. Dejanske vrednosti lahko odstopajo od ocenjenih vrednosti.

Podatki v računovodskih izkazih so navedeni v tisoč evrih (tisoč EUR), razen če ni navedeno drugače; valuta poročanja je evro (EUR). Prikazane tabele lahko vsebujejo zaokrožitvene razlike.

Uprava Addiko Bank d.d. je 22. marca 2024 odobrila računovodske izkaze na dan 31. decembra 2023 za objavo tako, da jih je predložila Nadzornemu svetu. Nadzorni svet je odgovoren za obravnavo računovodskih izkazov in izjavo, ali potrjuje računovodske izkaze na dan 31. decembra 2023.

(2) Uporaba novih standardov in spremembe

2.1. Nove trenutno veljavne zahteve

Za obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023, veljajo naslednji novi standardi, pojasnila in spremembe obstoječih standardov:

Standard	Ime	Opis	Vpliv na Addiko Bank
MSRP 17	MRSP 17 Zavarovalne pogodbe	Nov standard nadomešča MSRP 4	Brez vpliva
MSRP 17	Spremembe MRSP 17 Zavarovalne pogodbe	Prva uporaba MSRP 17 in MSRP 9 - Primerjalne informacije	Brez vpliva
MRS 1	Spremembe MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov	Razkritja računovodskih usmeritev	Brez pomembnih sprememb
MRS 8	Spremembe MRS 8 Računovodske usmeritve, spremembe računovodskih ocen in napake	Opredelitev računovodskih ocen	Brez pomembnih sprememb
MRS 12	MRS 12 Davek iz dobička	Odloženi davek v povezavi s sredstvi in obveznostmi, ki izhajajo iz ene transakcije	Brez pomembnih sprememb
MRS 12	Spremembe MRS 12 Davki iz dobička	Mednarodna davčna reforma - vzorčna pravila drugega stebra	Brez vpliva

Novi standard MSRP 17 Zavarovalne pogodbe je nadomestil MSRP 4 Zavarovalne pogodbe. Uporablja se za obdobja letnega poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Zavarovalna pogodba je pogodba, po kateri ena stranka (izdajatelj) prevzame pomembno zavarovalno tveganje od druge stranke (zavarovanca), tako da se strinja, da bo zavarovancu izplačala odškodnino, če določen negotov prihodnji dogodek (zavarovalni dogodek) neugodno vpliva na zavarovanca.

Addiko banka je ocenila ustrezna merila, ali je izdana pogodba zavarovalna pogodba, in vpliv MSRP 17 Zavarovalne pogodbe na Banko na sledečih poslovnih področjih:

Finančna jamstva

Pogodbe o finančnih jamstvih, ki od izdajatelja zahtevajo, da izvede določena plačila, da bi imetniku povrnil izgubo, ki jo je utrpel, ker določen dolжник ni izvedel plačila v roku, ustrezajo opredelitvi zavarovalne pogodbe. Vendar so zunaj področja uporabe MSRP 17, razen če je izdajatelj predhodno izrecno zatrdil, da take pogodbe obravnava kot zavarovalne pogodbe, in je uporabil računovodska navodila, ki veljajo za zavarovalne pogodbe. Addiko banka se je odločila, da bo finančne garancije obravnavala v skladu z MSRP 7, MSRP 9 in MRS 32.

Kreditne kartice in drugi plačilni dogovori

Nekatere pogodbe o kreditnih karticah (ali podobne pogodbe, ki zagotavljajo kreditne ali plačilne aranžmaje) ustrezajo opredelitvi zavarovalne pogodbe, ker imetniku kartice izplačujejo plačila v okoliščinah, ki ustrezajo opredelitvi zavarovalnega tveganja. Primeri vključujejo, če imetnik uporabi kartico za nakup blaga ali storitev, ki se izkažejo za pomanjkljive ali niso dobavljene, ali če je imetnik "prevaran", da opravi neveljavno plačilo. Če pogodbeni cena Addiko banke ne odraža ocene zavarovalnega tveganja posamezne stranke, se MSRP 17 ne uporablja za pogodbo v celoti.

Jamstva za dobro izvedbo

Addiko banka z garancijami za dobro izvedbo pogodbenih obveznosti upravičencu izplača nadomestilo, če stranka banke ne izpolni svojih obveznosti (tj. načrtovanja, razvoja, oblikovanja in proizvodnje izdelkov ali proizvodnih zmogljivosti (in s tem povezanih nadenarnih obveznosti) ali opravljanja storitev, povezanih s čimer koli od navedenega) v skladu z zahtevami, določenimi v pogodbi stranke z upravičencem do jamstva. Neugoden vpliv na imetnika zavarovanja je predpogoj za plačilo.

Nekatere pogodbe zahtevajo plačilo, če se v prihodnosti zgodi določen negotov dogodek, vendar ne zahtevajo neugodnega učinka na imetnika police kot predpogoja za plačilo. Ta vrsta pogodbe ni zavarovalna pogodba, tudi če jo imetnik uporabi za zmanjšanje osnovne izpostavljenosti tveganju (MSRP 17.B13, MSRP 4.B14).

V Addiko banki se plačilo jamstva izvede, ko je jamstvo unovčeno, ne glede na to, ali je določen negotov dogodek povzročil negativne posledice za upravičenca ali ne.

Banka nima pravice raziskati, ali je dogodek dejansko povzročil neugoden učinek, in zavrniti plačila, če ni prepričana, da je dogodek povzročil neugoden učinek. To pomeni, da glavna značilnost opredelitve zavarovalne pogodbe ni izpolnjena. Zato garancij za dobro izvedbo, ki jih ponuja Addiko banka, ni mogoče obravnavati kot zavarovalne pogodbe, ki so v obsegu MSRP 17.

Addiko banka ne nosi tveganja, da bi plačala dodatne zneske, v primerih, ko ima pogodbeno pravico, da z računa stranke dobi nazaj denar, ki ga je plačala upravičencu. To pomeni, da obstaja tveganje izgube denarja, če stranka ne izpolni svojih obveznosti. Obstaja redno kreditno tveganje, katerega obstoj je pogojen z nastopom dogodka in ne z zavarovalnim tveganjem.

Zavarovalne pogodbe

Kadar Addiko banka ponuja zavarovanje (npr. potovalno zavarovanje), Banka vedno deluje kot zastopnik in ne kot naročnik (kot je opredeljeno v MSRP 15), zato ni prenosa zavarovalnega tveganja.

Odpovedi ob smrti

V primeru smrti posojilojemalca zavarovanje krije preostanek glavnice posojila, določen na dan smrti. Addiko banka je imetnik police, zato ni prenosa zavarovalnega tveganja in uporabe MSRP 17. Pod pogojem, da ne veljajo druge izključitve iz področja uporabe (v skladu z MSRP 17.7), se lahko podjetje odloči, da bo za pogodbe, ki omejujejo nadomestilo na znesek, ki je sicer potreben za poravnavo obveznosti zavarovanca, nastale s pogodbo, uporabilo MSRP 9 ali MSRP 17.

Po opravljeni presoji je banka prišla do zaključka, da novi standard MSRP 17 Zavarovalne pogodbe in njegove spremembe ne povzročajo vpliva in sprememb znotraj Addiko banke.

Spremembe **MRS 1** pojasnjujejo zahteve po razkritju bistvenih računovodskih usmeritev namesto pomembnih računovodskih usmeritev. Sprememba se uporablja za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Zaradi teh sprememb v Addiko banki ne prihaja do pomembnih sprememb.

Spremembe **MRS 8** nadomeščajo opredelitev spremembe računovodskih ocen z opredelitvijo računovodskih ocen. Po novi opredelitvi so računovodske ocene "denarni zneski v računovodskih izkazih, ki so predmet negotovosti pri merjenju". Podjetja oblikujejo računovodske ocene, če računovodske usmeritve zahtevajo, da se postavke v računovodskih izkazih merijo na način, ki vključuje merilno negotovost. Spremembe pojasnjujejo, da sprememba računovodske ocene, ki je posledica novih informacij ali novega razvoja, ni popravek napake. Poleg tega so učinki spremembe vhodnih podatkov ali tehnike merjenja, ki se uporabljajo za pripravo računovodske ocene, spremembe računovodskih ocen, če niso posledica popravka napak iz prejšnjih obdobj. Sprememba računovodske ocene lahko vpliva samo na poslovni izid tekočega obdobja ali na poslovni izid tekočega obdobja in prihodnjih obdobj. Sprememba velja za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje. Zaradi teh dopolnitev v Addiko banki ne bo prišlo do bistvenih sprememb.

Spremembe **MRS 12** določajo dodatno izjemo od izjeme pri začetnem pripoznanju. V skladu s spremembami podjetje ne uporablja izjeme od začetnega pripoznanja za transakcije, ki povzročijo enake obdavčljive in odbitne začasne razlike. Odvisno od veljavne davčne zakonodaje lahko enake obdavčljive in odbitne začasne razlike nastanejo ob začetnem pripoznanju sredstva in obveznosti v poslu, ki ni poslovna kombinacija in ne vpliva niti na računovodski niti na obdavčljivi dobiček. Po spremembah MRS 12 mora podjetje, če je mogoče odbitek davka pripisati obveznosti iz najema, začasne razlike, povezane s sredstvom in obveznostjo iz najema, nastati ob začetnem pripoznanju najema, pripoznati s tem povezano odloženo terjatev in obveznost za davek. Sprememba se uporablja za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje, pri čemer se uporablja za transakcije, ki so se zgodile na začetku najzgodnejšega primerjalnega obdobja ali pozneje. Na izkaz finančnega položaja ni bilo vpliva, ker stanja MRS izpolnjujejo pogoje za pobotanje v skladu s 74. členom MRS 12. Prav tako zaradi spremembe ni bilo vpliva na začetni zadržani čisti dobiček na dan 1. januarja 2022.

Spremembe **MRS 12** vzpostavljajo začasno obvezno izjemo od zahtev MRS 12 Davki iz dobička glede pripoznavanja in razkrivanja informacij o odloženih terjativah in obveznostih za davek, povezanih z davkom iz dobička iz drugega stebra, če je bila zakonodaja iz drugega stebra sprejeta v jurisdikcijah, v katerih Banka posluje. Spremembe predvidevajo tudi dodatne zahteve po razkritju v zvezi z izpostavljenostjo podjetja davkom iz dobička iz drugega stebra. Vzorčna pravila drugega stebra se na splošno uporabljajo za mednarodne skupine, katerih prihodki v konsolidiranih računovodskih izkazih presegajo 750 milijonov EUR v vsaj dveh od štirih predhodnih poslovnih let. Obvezna začasna izjema se uporablja takoj. Preostale zahteve po razkritju se uporabljajo za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje, vendar ne za vmesna obdobja, ki se končajo 31. decembra 2023 ali pozneje. Te spremembe za Addiko banko niso pomembne, saj so njeni konsolidirani prihodki nižji od 750 milijonov EUR.

2.2. Prihajajoče zahteve

Naslednji novi standardi, pojasnila in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal IASB in sprejela EU, še niso stopili v veljavo in jih Addiko banka ni predčasno sprejela:

Standard	Ime	Opis	Vpliv na Addiko banko
MSRP 16	Spremembe MSRP 16 Najemi	Obveznost za najem pri prodaji in povratnem najemu	Brez pomembnih sprememb
MRS 1	Spremembe MRS 1 Predstavljanje računovodskih izkazov	Razvrstitev obveznosti med kratkoročne ali dolgoročne	Brez vpliva

Spremembe **MSRP 16** Najemi zahtevajo, da prodajalec-najemnik določi najemnino ali popravljene najemnino tako, da prodajalec-najemnik ne pripozna dobička ali izgube, ki se nanaša na pravico do uporabe, ki jo obdrži prodajalec-najemnik, po datumu začetka uporabe. Spremembe ne vplivajo na dobiček ali izgubo, ki jo pripozna najemnik-prodajalec v zvezi z delnim ali popolnim prenehanjem najema. Uporabljajo se za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja

2024 ali pozneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Pričakuje se, da te spremembe ne bodo povzročile bistvenih sprememb v Addiko banki.

Spremembe **MRS 1** pojasnjujejo zahteve za razvrščanje obveznosti med kratkoročne ali nekratkoročne. Spremembe veljajo za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Pričakuje se, da te spremembe ne bodo povzročile pomembnih sprememb v Addiko banki, saj so sredstva in obveznosti Addiko banke predstavljene v padajočem vrstnem redu likvidnosti.

EU še ni sprejela naslednjih novih standardov in pojasnil, ki jih je izdal OMRS:

Standard	Ime	Opis	Vpliv na Addiko banko
MRS 7 in MSRP 7	Spremembe MRS 7 Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja	Dogovori o financiranju dobaviteljev	Brez pomembnih sprememb
MRS 21	Spremembe MRS 21 Učinki sprememb deviznih tečajev	Pomanjkanje izmenljivosti	Brez pomembnih sprememb

Spremembe **MRS 7** in **MSRP 7** opisujejo značilnosti dogovora, za katerega mora podjetje zagotoviti informacije. Spremembe opozarjajo, da dogovori, ki so izključno izboljšave kreditne sposobnosti podjetja ali instrumenti, ki jih podjetje uporablja za neposredno poravnavo dolgovanega zneska z dobaviteljem, niso dogovori o financiranju dobaviteljev. Podjetja bodo morala v pojasnilih razkriti informacije, ki uporabnikom računovodskih izkazov omogočajo, da ocenijo, kako dogovori o financiranju dobaviteljev vplivajo na obveznosti in denarne tokove podjetja, ter da razumejo vpliv dogovorov o financiranju dobaviteljev na izpostavljenost podjetja likvidnostnemu tveganju in na to, kako bi lahko vplivalo na podjetje, če mu dogovori ne bi bili več na voljo. Dodane so nove zahteve po razkritju. Sprememba se uporablja za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali pozneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Pričakuje se, da te dopolnitve v Addiko banki ne bodo povzročile bistvenih sprememb.

Spremembe **MRS 21** uvajajo zahteve za presojo, kdaj je valuta zamenljiva v drugo valuto in kdaj ne. Spremembe zahtevajo, da podjetje oceni promptni menjalni tečaj, če ugotovi, da valuta ni zamenljiva v drugo valuto. Dodane so nove zahteve po razkritju. Spremembe veljajo za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2025 ali pozneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Pričakuje se, da te dopolnitve ne bodo povzročile bistvenih sprememb v Addiko banki.

(3) Uporaba ocen in predpostavk/pomembnih negotovosti v zvezi z ocenami

Računovodski izkazi vsebujejo vrednosti, ki temeljijo na presojah in so izračunane z uporabo ocen in predpostavk. Ocene in predpostavke temeljijo na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, kot so načrtovanje in pričakovanja ali napovedi prihodnjih dogodkov, ki se s sedanjega vidika zdijo verjetni. Ker so dane ocene in predpostavke predmet negotovosti, lahko to privede do rezultatov, ki zahtevajo prilagoditev knjigovodske vrednosti ustreznih sredstev in obveznosti v prihodnjih obdobjih. Pomembne ocene in predpostavke v Addiko banki se nanašajo na:

Rezervacije za kreditno tveganje

Ocene glede zneska, trajanja in verjetnega nastanka pričakovanih denarnih tokov vračila so narejene pri ocenjevanju izterljivosti računovodskih izkazov Addiko banki. Ta ocena temelji na podrobni analizi in predpostavkah, ki pa so podvržene negotovostim. Drugačna ocena teh predpostavk lahko povzroči bistveno drugačno merjenje rezervacij za kreditno tveganje.

Model za merjenje pričakovanih kreditnih izgub zahteva oceno pomembnega povečanja kreditnega tveganja in uporablja pretekle podatke in njihove ekstrapolacije, opazovane podatke in posamezne ocene ter združevanje podobnih sredstev, kadar je treba poslabšanje kreditnega tveganja oceniti na skupni osnovi. Negotovost, ki je neločljivo povezana z ocenjevanjem pričakovanih kreditnih izgub, je trenutno povečana zaradi povečane nestanovitnosti gospodarskega okolja kot posledice še vedno trajajočih konfliktov v Rusiji in na Bližnjem vzhodu ter še vedno prisotnih inflacijskih pritiskov. Zaradi dejstva, da trenutni razvoj dogodkov ni v celoti primerljiv s preteklimi podatki, uporabljenimi za razvoj in kalibracijo obstoječih modelov PD, je Addiko banka negotovost obravnavala z upoštevanjem naknadnih modelskih prilagoditev (PMA). Te prilagoditve zajemajo predvsem sposobnost modelov PD, da pravilno zajamejo negotovost prihodnosti in visoko splošno nestanovitnost makroekonomskega okolja.

Za dodatne informacije o metodologiji oblikovanja rezervacij za kreditno tveganje se sklicujemo na finančna sredstva v pojasnilu (11) Finančni instrumenti ter na poročilo o tveganjih v pojasnilu (53.2) Razvoj rezervacij za tveganja. Za dodatne informacije o tej temi se sklicujemo na pojasnilo (53.1) Metoda izračuna rezervacij za tveganje.

Odložene terjatve za davek

Odložene terjatve za davek za odbitne začasne razlike in prenesene izgube se pripoznajo le, če se prihodnji davčni dobički, ki omogočajo uporabo, zdijo zelo verjetni. Te ocene temeljijo na ustreznih petletnih davčnih načrtih, ki jih pripravi poslovodstvo. Ti seveda odražajo ocene poslovodstva, ki pa so podvržene določeni stopnji napovedne negotovosti. Addiko banka redno ponovno ocenjuje svoje ocene, povezane z odloženimi terjatvami za davek, vključno s predpostavkami o prihodnji dobičkonosnosti. Zaradi trenutnega makroekonomskega okolja, na katerega vplivajo inflacijski pritiski, zvišanje obrestnih mer, poslabšanje poslovne klime, geopolitična tveganja in preostali učinki, povezani s pandemijo, je negotovosti bistveno več kot v običajnih tržnih razmerah, kar lahko vpliva na napovedi prihodnjih obdavčljivih dobičkov. Poleg tega, čeprav Addiko banka trenutno nima informacij ali znakov o spremembi ustreznih davčnih predpisov, se ti lahko v prihodnosti spremenijo, pri čemer se lahko uvede časovna omejitev ali zmanjšanje prenesenih izgub.

Več podrobnosti v zvezi s prenesenimi davčnimi izgubami najdete v pojasnilu (34) Davek od dohodka pravnih oseb.

Rezervacije

Tudi oblikovanje rezervacij temelji na presojah. Odločiti se je treba, v kolikšni meri ima Addiko banka obvezo, ki izhaja iz preteklega dogodka, in ali je odtok ekonomsko koristnih sredstev za izpolnitev te obveze verjeten. Poleg tega so potrebne tudi ocene glede zneska in zapadlosti prihodnjih denarnih tokov.

Rezervacije za sodne postopke običajno zahtevajo višjo stopnjo presoje kot druge vrste rezervacij. Če so zadeve v zgodnji fazi, so računovodske presoje lahko težavne zaradi visoke stopnje negotovosti, povezane z ugotavljanjem, ali obstaja sedanja obveza, ter ocenjevanjem verjetnosti in zneska morebitnih odtokov. Ko zadeve napredujejo, poslovodstvo in pravni svetovalci sproti ocenjujejo, ali je treba pripoznati rezervacije, in po potrebi popravljajo prejšnje ocene. V naprednejših fazah je običajno lažje ocenjevati na podlagi bolj opredeljenega nabora možnih izidov. Pri izračunu morebitnih izgub se na splošno upoštevajo možni scenariji, kako bi se sodni spori rešili, in njihova verjetnost, ob upoštevanju zgodovine prejšnjih sodb in ocen neodvisnih odvetniških pisarn. V nekaterih primerih se lahko zaradi kratkega obdobja razpoložljivih preteklih podatkov in precejšnje negotovosti glede usmeritve sodnih odločitev ter tržnih razmer sprejeta metodologija in predpostavke posodobijo v naslednjih obdobjih poročanja. Podrobnosti v zvezi z rezervacijami za sodne primere in negotovostjo ocen so opisane v pojasnilu (44.2) Rezervacije za pravno nerešene tožbe.

Pokojninske obveznosti se merijo na podlagi metode predvidene kreditne enote za pokojninske načrte z določenimi zasluzki. Pri merjenju teh obveznosti je treba sprejeti predpostavke glede dolgoročnih gibanj plač, pokojnin in zlasti prihodnje umrljivosti. Spremembe osnovnih predpostavk iz leta v leto in odstopanja od dejanskih učinkov se vsako leto poročajo v postavki aktuarski dobički in izgube.

Najemne pogodbe

Uporaba MSRP 16 od Addiko banke zahteva presoje, ki vplivajo na vrednotenje obveznosti iz najemnih pogodb in vrednotenje sredstev s pravico do uporabe. Doba najema, ki jo določi Addiko banka, vključuje obdobja najemnih pogodb, ki jih ni mogoče preklicati, obdobja, zajeta z možnostjo podaljšanja najema, če je Addiko banka upravičeno prepričana, da bo to možnost izkoristila, in obdobja, zajeta z možnostjo prekinitve najema, če je Addiko banka upravičeno prepričana, da te možnosti ne bo izkoristila. Če pride do pomembnega dogodka ali pomembnih sprememb okoliščin, na katere ima Banka vpliv, se pogoji najema ponovno ocenijo, zlasti v zvezi z možnostmi podaljšanja ali prekinitve. Pri pogodbah o najemu za nedoločen čas Addiko banka oceni trajanje pogodbe z uporabo modelov načrtovanja.

Sedanja vrednost plačil najema se določi z uporabo prirastne obrestne mere (diskontne mere), ki predstavlja netvegano obrestno mero, prilagojeno z obrestnimi merami zamenjav neplačila, ki veljajo za državo in valuto najemne pogodbe ter za podobno trajanje, prilagojeno z dodatkom na podlagi srednje do dolgoročnih kreditnih linij. Krivulja zavarovanih obrestnih mer Addiko banka odraža razmerje med posojilom in vrednostjo nepremičnine v višini 60 %. Na splošno določanje diskontnih stopenj temelji na neodvisni cenovni osnovi.

Za dodatne podrobnosti v zvezi z obravnavo pogodb o najemu glejte pojasnilo (6) Najemi.

Druge najpomembnejše uporabe presoj, predpostavk in ocen so opisane v pojasnilih k respektivnim sredstvom in obveznostim ter se nanašajo na:

- razvrstitev finančnih sredstev (ocena poslovnega modela, ocena SPPI) - pojasnilo (11) Finančni instrumenti

(4) Vpliv podnebnih sprememb na računovodske izkaze

Addiko banka podpira prehod na ogljično nevtravno gospodarstvo in bo zmanjšala svoj ogljični odtis z zmanjšanjem neposrednih emisij iz lastnih bančnih poslov in posrednih emisij prek posojilnih dejavnosti. V zvezi z lastnimi bančnimi

operacijami ukrepi, načrtovani do leta 2030 ali že sprejeti, vključujejo znatno povečanje deleža baterijskih električnih vozil (BEV) v voznem parku banke, namestitvev fotonapetostnih modulov na stavbe v lastni lasti, ponovno zamenjavo ogrevalnih sistemov na fosilna goriva in prehod na obnovljive vire energije, ki se uporabljajo za elektriko ali ogrevanje.

Addiko je pri pripravi finančnega poročila upošteval podnebne spremembe in z njimi povezano tveganje za nefinančna in finančna sredstva. Vpliv tveganj, povezanih s podnebjem, je bil ocenjen na naslednji način:

- Oslabitev sredstev: Pri določanju knjigovodske vrednosti nekratkoročnih sredstev (nepremičnine, naprave in oprema ter naložbene nepremičnine) so bili upoštevani strategija ESG Addiko banke in načrtovani nadomestni ukrepi. Na podlagi ocene ni bila ugotovljena potreba po oslabitvi.
- Doba koristnosti sredstev: Vpliv trajnostne strategije in načrtovanih ukrepov na dobo koristnosti nekratkoročnih sredstev. Na podlagi ocene ni bil ugotovljen noben vpliv na računovodske izkaze.
- Pričakovane kreditne izgube (ECL): Na podlagi ocene podnebnih in drugih okoljskih tveganj (C&E tveganj) je Addiko banka ugotovila, da vpliv na kreditno tveganje obstaja, čeprav glede na razčlenjenost in razpršenost kreditnega portfelja ni neposredne pomembne nevarnosti. Ker podnebna in okoljska tveganja že vplivajo na makroekonomske kazalnike, je Addiko banka upoštevala vpliv prehodnih tveganj, povezanih s podnebjem, v makroekonomskih finančnih napovedih, uporabljenih pri izračunu ECL, kar neposredno vpliva na rezervacije za tveganja kreditnega portfelja in posledično na računovodske izkaze. Poleg tega je bila ocena podnebnih in okoljskih tveganj vključena v postopek odobravanja posojil pomembnih strank iz segmenta MSP, kar lahko vpliva na bonitetno oceno in posledično na ECL teh strank.

(5) Preverba tujih valut

Preračunavanje tujih valut v Addiko banki poteka v skladu z določbami MRS 21. V skladu s tem je treba vsa denarna sredstva in obveznosti preračunati po menjalnem tečaju, ki velja na datum poročanja. Če denarne postavke niso del čiste naložbe v poslovanje v tujini, se rezultat preračuna običajno prikaže v poslovnem izidu v postavki dobički/izgube iz tečajnih razlik. Odrpte terminske transakcije se preračunajo po terminskih tečajih na datum poročanja.

(6) Najemi

6.1. Najemi, v katerih je Addiko banka najemnik

Ob sklenitvi vsake pogodbe Addiko banka oceni ali pogodba vsebuje najem. Najem je pogodba ali del pogodbe, ki prenaša pravico do uporabe sredstva za določeno obdobje v zameno za plačilo. Ta presoja vključuje presojo, ali pogodba vsebuje opredeljeno sredstvo, ali Banka pridobiva skoraj vse gospodarske koristi iz uporabe tega sredstva v celotnem obdobju uporabe in ali ima Banka pravico usmerjati uporabo sredstva.

Sredstvo s pravico uporabe se na začetku izmeri po nabavni vrednosti, ki obsega začetni znesek obveznosti iz najema, popravljen za vsa plačila najema, opravljena pred datumom začetka uporabe, povečan za vse nastale začetne neposredne stroške in oceno stroškov razgradnje, odstranitve ali obnove osnovnega sredstva, zmanjšan za vse prejete spodbude za najem. Sredstvo s pravico do uporabe se nato amortizira v času trajanja najema ali dobe koristnosti osnovnega sredstva po metodi enakomernega časovnega amortiziranja, in sicer v krajšem od obeh obdobjih. Addiko banka ocenjuje tudi oslabitev sredstva pravice do uporabe v skladu z MRS 36 - Oslabitev sredstev, če obstajajo takšni kazalniki. Obveznost za najem se na začetku izmeri po sedanji vrednosti najemnin, ki jih je treba plačati v obdobju najema, diskontirani z uporabo obrestne mere, določene v najemu, ali, če te mere ni mogoče zlahka določiti, s prirastno obrestno mero Banke. Tako se vse najemne obveznosti na splošno pripoznajo v skladu s pristopom "pravice do uporabe" v izkazu finančnega položaja. Edina izjema so najemi s skupno dobo najema 12 mesecev ali manj ter najemi, pri katerih ima osnovno sredstvo ob novem nastanku nizko vrednost, pri čemer UOMRS meni, da ima najem nizko vrednost, če znaša 5.000 USD ali manj. V takih primerih se je Addiko banka odločila, da takšne najemne pogodbe pripozna izven izkaza finančnega položaja, stroški najema pa se obračunavajo po metodi enakomernega časovnega amortiziranja v preostalem obdobju najema.

MSRP 16 dovoljuje, da najemnik ne loči sestavin, ki niso najem, in da namesto tega vsak najem in z njim povezane sestavine, ki niso najem, obračuna kot en sam dogovor. Addiko banka te praktične rešitve ni uporabila.

Plačila najema na splošno vključujejo fiksna plačila, zmanjšana za najemne spodbude, in spremenljiva plačila, ki so odvisna od indeksa ali obrestne mere. Upoštevajo se tudi možnosti podaljšanja, prekinitve in odkupa (glej pojasnilo 4) "Uporaba ocen in predpostavk/pomembne negotovosti v zvezi z ocenami"), pri merjenju obveznosti iz najema pa je treba vključiti tudi zneske, za katere se pričakuje, da bodo plačani na podlagi jamstva za preostalo vrednost.

Pripoznanje sredstev s pravico do uporabe na strani sredstev v izkazu finančnega položaja ter ustreznih obveznosti iz najema na strani kapitala in obveznosti povzroči povečanje skupnih sredstev/kapitala in obveznosti. Ker se na strani kapitala in obveznosti povečajo samo obveznosti, vse druge postavke pa ostanejo enake, se razmerje med lastniškim

kapitalom in obveznostmi zmanjša. To vpliva tudi na poslovni izid. Skupni znesek odhodkov, ki se zaračuna-jo v času trajanja najema, ostane enak, vendar se spremenita časovna porazdelitev in razporeditev na različne dele poslovnega izida. V skladu z MSRP 16 je treba odhodke razdeliti med odhodke za obresti in amortizacijo. Ker se odhodki za obresti izračunavajo na podlagi metode efektivnih obresti in se v obdobju trajanja najema zmanjšujejo, amortizacija pa se običajno izvaja po metodi enakomernega časovnega amortiziranja, je posledica tega regresivni razvoj odhodkov s premikom odhodkov v zgodnejša obdobja trajanja. Odhodke za obresti je treba poročati v okviru čistih prihodkov od obresti. Poleg tega, ker je letna amortizacija sredstev s pravico do uporabe v skladu z MSRP 16 nižja od stopenj najema, vse druge postavke pa ostanejo enake, se bodo poslovni odhodki zmanjšali.

Po začetnem merjenju se obveznost za najem zmanjša za opravljena plačila in poveča za obresti. Ponovno se izmeri, da se prikaže vsaka ponovna ocena ali sprememba ali če se spremenijo dejanska fiksna plačila. Pri ponovnem merjenju obveznosti iz najema se ustrezna prilagoditev odrazi v sredstvu pravice do uporabe ali v poslovnem izidu, če je sredstvo pravice do uporabe že zmanjšano na nič.

6.2. Najemi, v katerih je Addiko banka najemodajalec

Obračunavanje najemodajalca je odvisno od tega, katera stranka nosi pomembne priložnosti in tveganja v zvezi z najemnim sredstvom.

Pri razvrščanju in pripoznanju najemov kot najemodajalec (kot finančni ali poslovni najem) prevlada ekonomski učinek najemne pogodbe nad pravnim lastništvom sredstva v najemu.

Addiko banka uporablja zahteve za odpravo pripoznanja in oslabitve iz MSRP 9 za neto naložbo v najem.

Pri poslovnem najemu najemodajalec predstavi najeta sredstva po nabavni vrednosti, zmanjšani za načrtovano amortizacijo v dobi koristnosti sredstva in zmanjšani za morebitno izgubo zaradi oslabitve.

6.3. Predstavitev v računovodskih izkazih

Addiko banka kot najemnik prikazuje sredstva s pravico uporabe v postavki "Opredmetena osnovna sredstva" med opredmetenimi sredstvi v izkazu finančnega položaja. Obveznosti iz najema so predstavljene v postavki "Druge finančne obveznosti" v izkazu finančnega položaja. Stroški amortizacije za sredstva s pravico uporabe so predstavljeni v vrstični postavki "Amortizacija" v izkazu poslovnega izida. Odhodki za obresti za obveznosti iz najema so predstavljeni v vrstični postavki "Odhodki za obresti" v izkazu poslovnega izida.

V zvezi s predstavitvijo v izkazu denarnih tokov morajo najemniki predstaviti kratkoročna najemna plačila, plačila za najem sredstev nizke vrednosti in spremenljiva najemna plačila, ki niso vključena v merjenje obveznosti iz najema, kot del poslovnih dejavnosti. Denarna sredstva, plačana za obrestni del obveznosti iz najema, morajo biti predstavljena kot del poslovanja ali financiranja. Addiko banka se je odločila, da bo plačane obresti in denarna plačila za del glavnice vključila kot del finančnih dejavnosti.

(7) Čisti prihodki iz obresti

Za vse finančne instrumente, merjene po odplačni vrednosti, ter obrestonosna finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in finančna sredstva, s katerimi se ne trguje, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se prihodki od obresti in odhodki iz obresti evidentirajo na podlagi efektivne obrestne mere.

Odplačna vrednost je znesek, po katerem je finančno sredstvo ali finančna obveznost izmerjena ob začetnem pripoznanju, zmanjšan za odplačila glavnice, povečan ali zmanjšan za nabrano amortizacijo z uporabo metode efektivne obrestne mere vseh razlik med začetnim zneskom in zneskom zapadlosti. Pri finančnih sredstvih se znesek prilagodi za morebitne popravke za kredita tveganja. Bruto knjigovodska vrednost finančnega sredstva je odplačna vrednost finančnega sredstva pred prilagoditvijo za morebitne popravke za kreditna tveganja. Za kupljena ali pridobljena finančna sredstva s kreditno oslabitvijo se izračuna kreditno prilagojena efektivna obrestna mera z diskontiranjem ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, vključno s pričakovanimi kreditnimi izgubami, na odplačno vrednost dolžniškega instrumenta ob začetnem pripoznanju.

Metoda efektivne obrestne mere je računsko obrestna mera, ki se uporablja za natančno diskontiranje ocenjenih prihodnjih denarnih pritokov in odtokov v pričakovanem obdobju finančnega instrumenta ali po potrebi v krajšem obdobju na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva, razen kupljenih ali nastalih kreditno oslabljenih finančnih sredstev, ali na odplačno vrednost finančne obveznosti. Izračun vključuje transakcijske stroške ter plačane ali ponovno prejete provizije in točke, ki so sestavni del efektivne obrestne mere (razen finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid), ter premije in diskonte. Pričakovane kreditne izgube se ne upoštevajo.

Za finančna sredstva, ki so kasneje postala kreditno oslABLJena, se prihodki od obresti pripoznajo z uporabo efektivne obrestne mere obračunane na odplačno vrednost finančnega sredstva. Če se v naslednjih poročevalskih obdobjih kreditno tveganje kreditno oslABLjenega finančnega instrumenta izboljša tako, da finančno sredstvo ni več kreditno oslABLjeno, se prihodki od obresti pripoznajo z uporabo efektivne obrestne mere na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva (razen kupljenih ali pridobljenih kreditno oslABLjenih finančnih sredstev, kjer se izračun obrestnih prihodkov ne vrne na bruto osnovo, tudi če se kreditno tveganje sredstva izboljša).

Prihodki od obresti od sredstev v posesti za trgovanje ter obrestne sestavine izvedenih finančnih instrumentov so predstavljeni v postavki "Čisti prihodki od obresti". Spremembe čiste poštene vrednosti, ki izhajajo iz sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, so predstavljene v postavki "Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov".

Negativne obresti iz finančnih sredstev so predstavljene v postavki "Odhodki za obresti", iz finančnih obveznosti pa v postavki "Prihodki od obresti".

(8) Čisti prihodki iz opravnin

Prihodki od opravnin (razen tistih, ki so sestavni del efektivne obrestne mere za finančno sredstvo ali finančno obveznost in so vključeni v efektivno obrestno mero) so obračunani v skladu z MSRP 15 Prihodki iz pogodb s strankami in so prikazani v postavki "Čisti prihodki od opravnin". Addiko banka pridobiva svoje razkritje iz pogodb s strankami za prenos storitev v določenem časovnem obdobju in v določenem trenutku v poslovnih segmentih. To je skladno z informacijami o prihodkih, ki so razkrite za vsak odsek, o katerem se poroča, v skladu z MSRP 8 Poslovni odseki.

V skladu z MSRP 15 se prihodki pripoznajo, ko Addiko banka izpolni obvezo za izvedbo s prenosom obljubljenе storitve na stranko. Verjetno mora biti, da bo Addiko banka iz tega naslova imela gospodarske koristi in da je znesek mogoče zanesljivo določiti, ne glede na trenutek plačila. Prihodki se izmerijo po pošteni vrednosti prejetega nadomestila ali nadomestila, ki ga je treba zahtevati, ob upoštevanju pogodbeno določenih plačilnih pogojev, vendar brez upoštevanja davkov ali drugih dajatev.

Opravnine za opravljanje storitev v določenem časovnem obdobju se zaračunajo za to obdobje. Nasprotno pa se prihodki od opravnin za opravljene določene storitve tretjim osebam ali za nastanek določenega dogodka, pripoznajo ob dokončanju zadevnega posla. Ob upoštevanju produktnih razredov Addiko banke se provizije za naslednje storitve razmejujejo čez obdobje izvajanja storitev:

- *Računi in paketi*, ta kategorija vključuje prihodke in odhodke iz opravnin iz rednih mesečnih nadomestil za račune/pakete, vključno z mesečnimi nadomestili za samostojno spletno bančništvo, mobilno bančništvo, storitve SMS in druge storitve (ki niso povezane s kreditnimi karticami).
- *Posojila in depoziti*, ki predstavljajo prihodke in odhodke iz opravnin, ki niso sestavni del efektivne medbančne obrestne mere, povezane neposredno s kreditnim poslovanjem.
- *Vrednostni papirji*, ki predstavljajo prihodke in odhodke od provizij za upravljanje sredstev.
- *Bančno zavarovanje*, ki predstavlja prihodke in odhodke od provizij iz zavarovalnega posredovanja.

Provizije, ustvarjene z naslednjimi produkti, se pripoznajo ob zaključku osnovne transakcije:

- *Transakcijske storitve*, ki predstavljajo prihodke od provizij, zaračunane strankam za opravljene transakcije (razen kreditnih kartic), kot so plačilni nalog, trajni nalog.
- *Kartice*, ki predstavljajo prihodke od provizij v zvezi s predplačniškimi in kreditnimi karticami (kot so mesečne članarine) in pridobivanjem poslov, kot so članarine, medbančne provizije, provizije za sheme, provizije za storitve itd.
- *Valutne konverzije*, ki predstavljajo prihodke od provizij, povezane z deviznimi transakcijami, kot so provizije od promptnih deviznih transakcij ali dinamičnih menjav valut.
- *Borzno posredovanje*, ki predstavljajo prihodke od provizij, pridobljene z opravljanjem transakcijskih storitev za tretje osebe, kot so provizije za nakup delnic ali drugih vrednostnih papirjev.

Drugi odhodki za provizije se nanašajo predvsem na provizije za transakcije in storitve, ki se pripoznajo po prejemu storitev. Odhodki za provizije vključujejo v postavki Spodbude za stranke prodajne spodbude, izplačane zaposlenim Addiko banke na podlagi doseganja vnaprej določenih prodajnih ciljev.

V pojasnilu (25) Čisti prihodki od provizij k izkazu poslovnega izida je kot osnova za predstavitev uporabljena razdelitev po produktih.

(9) Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov

Net čisti dobički in izgube iz finančnih instrumentov v posesti za trgovanje vključuje vse dobičke in izgube iz sprememb poštene vrednosti finančnih sredstev in finančnih obveznosti v posesti za trgovanje, realizirane dobičke in izgube iz odprave pripoznanja, rezultat iz trgovanja z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti, dividende ter pozitivne in negativne tečajne razlike pri denarnih postavkah in obveznostih. Addiko banka se je odločila, da bo čiste spremembe poštene vrednosti sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, predstavila v prihodkih od trgovanja, brez povezanih obrestnih prihodkov in odhodkov za obresti, ki so predstavljeni v "Čistih obrestnih prihodkih".

Čisti rezultat iz finančnih sredstev, s katerimi se ne trguje, obvezno merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, vključuje vse dobičke in izgube iz sprememb poštene vrednosti teh sredstev, realizirane dobičke in izgube iz odprave pripoznanja ter dividende.

Čisti rezultat iz finančnih instrumentov po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa vključuje dobičke in izgube iz odprave pripoznanja in dividende. Finančna sredstva in obveznosti po odplačni vrednosti vključujejo vse dobičke in izgube iz odprave pripoznanja.

(10) Drugi poslovni prihodki in odhodki

Drugi poslovni prihodki in drugi poslovni odhodki odražajo vse druge prihodke in odhodke, ki jih ni mogoče neposredno pripisati običajnim dejavnostim, kot so odhodki za prestrukturiranje ali prihodki iz sredstev operativnega najema.

(11) Finančni inštrumenti

Predstavitev postavk v izkazu finančnega položaja izraža naravo finančnih instrumentov.

Finančni instrument je vsaka pogodba, na podlagi katere nastane finančno sredstvo na strani enega podjetja in finančna obveznost ali kapitalski instrument na strani drugega podjetja.

11.1. Razvrščanje in merjenje

Poslovni modeli

Vsa finančna sredstva morajo biti razvrščena v enega od poslovnih modelov, opisanih v nadaljevanju. Ob začetnem pripoznanju je treba za vsa finančna sredstva, ki predstavljajo le odplačilo glavnice in obresti (angl. solely payments of principal and interest - SPPI), oceniti, ali spadajo v katero od spodnjih skupin:

- v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov (angl. held to collect);
- v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev (angl. held to collect and sell);

V redkih primerih, ko podjetje spremeni svoj poslovni model za upravljanje nekaterih finančnih sredstev in ko so posebne zahteve MSRP 9 izpolnjene, je potrebna prerazvrstitev vseh finančnih sredstev, na katera sprememba modela vpliva. Takšne naknadne spremembe ne vodijo do prerazvrstitve ali popravkov za pretekla obdobja. Za prodaje zaradi povečanega kreditnega tveganja, prodaje, izvedene blizu zapadlosti, in občasne prodaje, ki jih sproži enkratni dogodek, se ne šteje, da so v nasprotju s poslovnim modelom, katerega namen je pridobivanje pogodbenih denarnih tokov.

Značilnosti pogodbenih denarnih tokov

Pri ocenjevanju, ali so pogodbeni denarni tokovi zgolj plačila glavnice in obresti, je glavnica opredeljena kot poštena vrednost finančnega sredstva ob začetnem pripoznanju. Obresti so opredeljene kot nadomestilo za časovno vrednost denarja, za kreditno tveganje, povezano z neporavnanim zneskom glavnice v določenem časovnem obdobju, za druga osnovna tveganja ter stroške, povezane s posojanjem (npr. likvidnostno tveganje in administrativni stroški) in profitno maržo.

Pri ocenjevanju, ali so pogodbeni denarni tokovi izključno odplačila glavnice in obresti, Banka upošteva pogodbene pogoje instrumenta in analizira obstoječi portfelj na podlagi meril SPPI. To vključuje oceno, ali finančno sredstvo vsebuje pogodbeni pogoj, ki bi lahko spremenil čas ali znesek pogodbenih denarnih tokov, pri čemer je treba upoštevati pogoje dogodka, ki bi lahko spremenili čas ali znesek pogodbenih denarnih tokov, lastnosti vzvoda, pogoje predčasnega plačila in podaljšanja, pogoje, ki omejujejo terjatve Banke iz naslova denarnih tokov iz točno določenih sredstev, in značilnosti, ki spreminjajo nadomestilo za časovno vrednost denarja.

Pomembna področja presoje so enostranske spremembe marž in obrestnih mer, določila o predčasnem plačilu, druge značilnosti pogojnih izplačil, financiranje projekta in primerjalni preizkus za posojila z značilnostmi neskladnosti pri obračunavanju obresti.

Skladnost z merili SPPI se ocenjuje na naslednji način:

- Ocena enostranskih sprememb marž in obresti je pokazala, da prenos stroškov, povezanih z osnovno posojilno pogodbo, določila glede ohranjanja stabilne profitne marže in spremembe obrestne mere izražajo poslabšanje bonitetne ocene, vendar ne vplivajo negativno na merila SPPI.
- Določila glede predčasnega plačila niso kritična, če vnaprej plačani znesek izraža neodplačano glavnico, obresti in plačila, povezana s predčasnim odkupom. Znesek predčasnega plačila mora biti nižji od izgube obrestne marže in izgube obresti.
- Druga značilnost pogojenih plačil so običajno postranska poslovna določila. Kazen predstavlja zvišane stroške spremljanja tveganj ali povračilo izgubljenega dobička, povezanega s sprožilnim dogodkom.
- Pri financiranju projekta se je ocenjevalo, ali obstaja sklic/povezava z uspešnostjo/izvajanjem osnovnega/zadevnega poslovnega projekta. Če takšna povezava/sklic ne obstaja in ima posojilojemalec zadosten kapital, da pokrije izgube pri projektu, preden bi te vplivale na sposobnost odplačila kredita, lahko uspešno opravi preizkus SPPI.
- Posojila s spremenljivimi obrestnimi merami lahko imajo značilnosti obrestne neusklajenosti (datum fiksacije je pred začetkom obdobja, veljavnost referenčne obrestne mere se razlikuje od pogostosti določanja nove obrestne mere itn.). Da bi ocenili, ali se je element časovne vrednosti denarja v povezavi z obrestmi znatno spremenil (ali bi obrestna neusklajenost lahko privedla do nediskontiranih pogodbenih denarnih tokov, ki bi se znatno razlikovali od referenčne transakcije), je treba opraviti kvantitativni primerjalni preizkus.
- Finančni instrumenti z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi značilnostmi (ESG), ki spreminjajo pogodbene denarne tokove na podlagi izpolnjevanja določenih pogodbeno določenih ciljev ESG s strani posojilojemalca: v primeru izdaje ali pridobitve instrumentov z značilnostjo ESG Addiko najprej preveri, ali ima lahko učinek značilnosti ESG le de minimis učinek na pogodbene denarne tokove posojila, potem značilnost ne vpliva na razvrstitev posojila. Če pa bi bil učinek značilnosti ESG lahko večji od de minimis, se oceni, ali je značilnost skladna z osnovnim dogovorom o posojilu in izpolnjuje merilo SPPI.

Pri primerjalnem preizkusu se nediskontirani pogodbeni denarni tokovi finančnega instrumenta ob začetnem pripoznanju primerjajo z referenčnimi denarnimi toki, tj. nediskontiranimi pogodbenimi denarnimi tokovi, ki bi nastali, če se element časovne vrednosti denarja ne bi spremenil. Učinek spremembe elementa časovne vrednosti denarja se upošteva v vsakem poročevalskem obdobju in kumulativno v celotnem obdobju trajanja finančnega instrumenta. Primerjalni preizkus temelji na vrsti smiselnih scenarijev. Referenčni finančni instrument je ustrezen, če ima enako kreditno kakovost in enake pogodbene pogoje (z izjemo sprememb) kot dejansko obstoječe ali hipotetično sredstvo. Če podjetje ugotovi, da bi se pogodbeni (nediskontirani) denarni tokovi lahko bistveno razlikovali (prag 10 %) od (nediskontiranih) referenčnih denarnih tokov (periodičnih ali kumulativnih), finančno sredstvo ne izpolnjuje pogojev iz MSRP 9 4.1.2(b) in 4.1.2A(b) in se zato ne more meriti po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa.

V letih 2022 in 2023 ni bilo finančnih instrumentov z značilnostmi obrestne neusklajenosti ali značilnostmi ESG, ki bi vodile do razvrstitve po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida (PVIPI). Zaradi notranje politike za nove proizvode, ki odpravlja značilnosti, ki bi lahko povzročale neskladje z merili SPPI, ne pričakujemo znatnega obsega finančnih instrumentov s kritičnimi značilnostmi.

Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev in finančnih obveznosti

Finančna sredstva

Na podlagi poslovnega modela podjetja in značilnosti pogodbenih denarnih tokov Addiko razvršča finančne instrumente v naslednje skupine:

- finančno sredstvo se meri po odplačni vrednosti le, če je namen poslovnega modela podjetja posedovanje finančnega sredstva ter so pogodbeni denarni tokovi zgolj plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice (merila SPPI);
- finančno sredstvo se meri po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa (PVDVD), če je v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev (angl. held to collect and sell) ter če so pogodbeni denarni tokovi zgolj plačila glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice ("merila SPPI");
- finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo teh meril, se merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid (PVIPI). Poleg tega vgrajeni izvedeni finančni instrumenti ne bodo več ločeni od finančnega sredstva gostitelja. Finančni instrument se v celoti oceni in izmeri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Finančni instrument se pripozna na datum sklenitve posla, ko Banka postane stranka pogodbenih določil instrumenta. Finančni instrumenti se na začetku vrednotijo po pošteni vrednosti, vključno s transakcijskimi stroški (razen finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, pri katerih se transakcijski stroški pripoznajo neposredno v izkazu poslovnega izida). Promptni nakupi in prodaje finančnih sredstev se pripoznajo na datum sklenitve posla.

Finančna sredstva z značilnostmi predčasnega odplačila, ki omogočajo ali zahtevajo, da stranka v pogodbi bodisi plača bodisi prejme razumno nadomestilo za predčasno prekinitev pogodbe - zaradi česar lahko z vidika imetnika sredstva pride do tako imenovanega negativnega nadomestila (znesek predčasnega odplačila je lahko manjši od neplačanega zneska glavnice in obresti) - se lahko izmerijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa namesto po pošteni vrednosti skozi poslovnizid. Za merjenje po odplačni vrednosti mora biti sredstvo v posesti v okviru poslovnega modela "v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov".

Ob začetnem pripoznanju se finančno sredstvo razvrsti v eno od spodnjih skupin, razvrstitev pa je odvisna od poslovnega modela podjetja in značilnosti pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva. Poznejše merjenje je odvisno od skupine za razvrščanje.

Finančna sredstva po odplačni vrednosti

Finančno sredstvo se razvrsti in pozneje meri po odplačni vrednosti, če se poseduje v okviru poslovnega modela, katerega namen je posedovanje z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov, in če denarni tokovi ustrezajo merilom SPPI. Finančna sredstva se po začetnem pripoznanju izmerijo po pošteni vrednosti, zmanjšani za plačila glavnice in povečani ali zmanjšani za kumulativno amortizacijo vsake razlike med začetnim zneskom in v plačilo zapadlim zneskom z uporabo metode efektivne obrestne mere, ter prilagodijo za morebitne popravke vrednosti zaradi pričakovanih kreditnih izgub. Prihodki iz obresti so prikazani v postavki "prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivne obrestne mere". Pričakovane kreditne izgube se prikaže v postavki "stroški kreditnih izgub iz finančnih sredstev". Velik del finančnih sredstev Banke se meri po odplačni vrednosti.

Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Finančno sredstvo se razvrsti in pozneje izmeri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, če se poseduje v okviru poslovnega modela, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev, ter če pogodbeni denarni tokovi ustrezajo merilom SPPI. Finančna sredstva se merijo po pošteni vrednosti, pri čemer se vsa gibanja pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in se preverijo glede oslabitve z uporabo novega modela pričakovanih kreditnih izgub (PKI).

Prihodki iz obresti so prikazani v postavki "prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivne obrestne mere". Pričakovane kreditne izgube so prikazane v postavki "stroški kreditnih izgub iz finančnih sredstev". Razlika med pošteno in odplačno vrednostjo je prikazana v postavki "rezerva za pošteno vrednost" v izkazu gibanja kapitala. Spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov v poročevalskem obdobju so prikazane v postavki "rezerva za pošteno vrednost - dolžniški instrumenti" v izkazu drugega vseobsegajočega donosa.

Pri kapitalskih instrumentih, ki niso v posesti za trgovanje, lahko podjetja ob začetnem pripoznanju sprejmejo nepreklicno odločitev, da jih bodo razvrščale med instrumente, merjene po PVDVD. To odločitev je mogoče sprejeti za vsako naložbo posebej. Vse poznejše spremembe poštene vrednosti so v izkazu drugega vseobsegajočega donosa prikazane v "rezervi za pošteno vrednost - kapitalski instrumenti", brez prerazporejanja v izkaz poslovnega izida.

Addiko banka se je odločila, da bo manjši portfelj kapitalskih instrumentov vrednotila po PVDVD, saj so naložbe strateške narave in njihov namen ni dobiček od poznejše prodaje ter jih Banka v kratko- ali srednjeročnem obdobju ne namerava odtujiti.

Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Finančno sredstvo, ki ni v posesti za trgovanje niti se ne poseduje v okviru poslovnega modela, katerega namen je pridobivanje pogodbenih denarnih tokov ali pridobivanje pogodbenih denarnih tokov in prodaja finančnih sredstev, se uvrsti med ostale poslovne modele in se meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Banka se lahko poleg tega odloči, da bo nekatera finančna sredstva vrednotila po PVPI. Prihodki od obresti so prikazani v postavki "Drugi prihodki od obresti". Prihodki od dividend ter dobički in izgube iz prevrednotenja in odprave pripoznanja so predstavljeni v postavki "Čisti rezultat iz finančnih instrumentov". Izmeriti je treba tudi vse finančne instrumente v tej skupini z značilnostmi pogodbenih denarnih tokov, ki ne ustrezajo merilom SPPI, tudi če so ti instrumenti v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov ali pridobivanja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev.

Netrgovalna finančna sredstva se delijo na spodnji podskupini in se uvrstijo med ostale poslovne modele ter se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida:

- *Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida*

Banka lahko ob začetnem pripoznanju nepreklicno določi, da se bo finančno sredstvo, ki bi se sicer merilo po odplačni vrednosti ali po PVDVD, merilo po PVPI, če takšna določitev odpravi ali bistveno zmanjša nedoslednost pripoznanja in merjenja (tj. računovodsko neskladnost), ki bi jo povzročilo merjenje sredstev in obveznosti ali pripoznanje dobičkov ali izgub na drugačni osnovi. V Banki trenutno ni takšnega primera.

- *Finančna sredstva, ki se obvezno merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida*

V to kategorijo spadajo finančna sredstva, katerih denarni tokovi niso skladni z merili SPPI ali so v posesti v okviru ostalih poslovnih modelov, katerih namen ni posedovanje finančnih sredstev za trgovanje.

Lastniški instrumenti v posesti za trgovanje in kapitalski instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje (in niso bili določeni za merjenje po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa ob začetnem pripoznanju), se merijo po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida.

Finančne obveznosti

Finančne obveznosti se merijo po odplačni vrednosti razen če so razvrščene za merjenje po pošteni vrednosti preko poslovnega izida.

Finančne obveznosti, izmerjene na FVTPL, so sestavljene iz finančnih obveznosti za trgovanje in finančnih obveznosti, izmerjenih na FVTPL ob začetnem priznavanju. Spremembe poštene vrednosti obveznosti, določenih v FVTPL, ki izhajajo iz sprememb lastnega kreditnega tveganja obveznosti, se priznajo v drugih celovitih dohodkih, preostali znesek spremembe poštene vrednosti je treba predstaviti v poslovnem izidu. Addiko banka ni uporabila možnosti oblikovanja nekaterih finančnih obveznosti, izmerjenih na FVTPL med letoma 2023 in 2022.

Addiko banka v tekočem ali preteklem letu ni določila nobenih razmerij za obračunavanje varovanja pred tveganjem

11.2. Oslabitve

Addiko banka v okviru uporabe v prihodnost usmerjenega modela ECL (PKI) pripoznava pričakovane kreditne izgube in posodablja ECL znesek, pripoznan na vsak datum poročanja, tako da so prikazane spremembe kreditnega tveganja finančnih sredstev. MSRP9 vrednoti PKI na podlagi razumnih in preverljivih informacij, ki zajemajo pretekle, trenutne in napovedane podatke, s čimer so upoštevane morebitne prihodnje kreditne izgube v različnih scenarijih.

PKI v celotnem obdobju trajanja je pričakovana sedanja vrednost izgub, ki nastanejo, če posojilojemalci ob zapadlosti svojih obveznosti v določenem trenutku trajanja celotne zapadlosti finančnih sredstev ne izpolnijo svojih obveznosti, ob hkratnem upoštevanju verjetnosti neplačila in kreditnih izgub (izgub v primeru neplačila).

Popravki vrednosti za PKI so v izkazu finančnega položaja predstavljeni na naslednji način:

- finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti: kot odbitek od bruto knjigovodske vrednosti sredstev;
- posojilne obveznosti in pogodbe o finančnih garancijah: na splošno kot rezervacija;
- kadar finančni instrument vključuje tako črpno kot nečrpno komponento in banka ne more identificirati PKI za komponento obveznosti iz posojila ločeno od tistih za črpno komponento: banka predstavi kombinirani popravek izgube za obe komponenti. Skupni znesek je prikazan kot odbitek od bruto knjigovodske vrednosti črpane komponente. Vsak presežek popravka izgube nad bruto zneskom črpane komponente se prikaže kot rezervacija; in
- dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa: popravek izgube se v izkazu finančnega položaja ne pripozna, ker je knjigovodska vrednost teh sredstev njihova poštena vrednost. Vendar pa je popravek izgube razkrit v pojasnilu (38) Naložbe v vrednostne papirje.

Izračunavanje PKI

Banka določi znesek PKI na podlagi verjetnosti, ki je ponderirana kot razlika med denarnimi tokovi, ki Banki pripadajo v skladu s pogodbenimi pogoji finančnega instrumenta, in denarnimi tokovi, za katere Banka pričakuje, da jih bo prejela. Čeprav je MSRP 9 ta cilj uvedel, standard na splošno ne predpisuje podrobnih metod in tehnik za njegovo doseganje.

Pri ugotavljanju denarnih tokov, za katere Addiko banka pričakuje, da jih bo prejela, Banka po priporočilu foruma GPPC (angl. Global Public Policy Committee) uporablja pristop vsote mejnih izgub, pri čemer so PKI izračunane kot vsota mejnih izgub, ki nastanejo v vsakem časovnem obdobju od datuma poročanja. Mejne izgube so izpeljane iz posameznih parametrov, ki ocenjujejo izpostavljenost in izgube v primeru neplačila ter pogojno verjetnost neplačila za vsako obdobje (verjetnost neplačila v časovnem obdobju X je pogojena s preživetjem izpostavljenosti do časovnega obdobja X). PKI v celotnem obdobju trajanja se izračuna za vsak scenarij posebej, pri čemer se upoštevajo sedanje in v prihodnost

usmerjene informacije. Ob koncu tehtanja glede na verjetnost se rezultati združijo v končno oceno PKI. Addiko banka izračunava tri izide: za osnovni, optimistični in pesimistični primer; občasno pa se simulirajo tudi nekateri neugodnejši scenariji za razumevanje dinamike in potencialnih portfeljskih tveganj.

Opazovano obdobje in parametri, uporabljeni pri izračunu PKI, so odvisni od zapadlosti transakcije, od razvrstitve v skupino po MSRP 9 in od uporabljenega makro scenarija. Pri 1. skupini se upošteva PKI za obdobje do enega leta, pri 2. in 3. skupini pa PKI v celotnem obdobju trajanja.

Parametri verjetnosti neplačila (angl. probability of default - PD) izražajo verjetnost neplačila v določenem časovnem obdobju. PD, ki se uporablja za izračun PKI, je izpeljana iz modelov in metodologij, ki so jih razvile enote Addiko banke za razvoj modelov. Kadar je to le mogoče in izvedljivo, se pripravijo modeli za vsako državo (Slovenija) posebej. Pri nekaterih delih portfelja se uporabljajo modeli za celotno Addiko Skupino (vključno Slovenija), ki izražajo razpoložljivost podatkov in značilnosti portfelja. V nekaterih primerih se iz prej omenjenih razlogov uporabljajo tudi zunanji podatki bonitetnih agencij. Izbrana je metodologija posrednega modeliranja. To pomeni, da se kot izhodišče uporablja obstoječa metodologija Basla III, ki pa je prilagojena tako, da je popolnoma v skladu z MSRP 9. S tem je odpravljena konservativnost modelov in v modele so vključene informacije, usmerjene v določen trenutek v prihodnosti, ter ocene struktur PD v celotnem obdobju trajanja.

Izpostavljenost ob neplačilu (angl. exposure at default - EAD) je ocena izpostavljenosti, ki upošteva odplačila glavnice in obresti, predplačila ter pričakovanja glede črpanj obvez iz posojila. Izpostavljenost ob neplačilu je opredeljena kot bruto knjigovodska vrednost v času neplačila z uporabo efektivne obrestne mere za diskontiranje denarnih tokov na sedanjo vrednost na datum poročanja. Kadar pogodbeni zapadlost ni podana (npr. okviri), se struktura denarnih tokov določi z uporabo kvantitativnih in/ali kvalitativnih meril. Za izpostavljenost ob neplačilu se uporabljajo interno razviti statistični modeli. Poleg tega Addiko banka uporablja statistično razvite modele za oceno stopenj predčasnega odplačila v svojih portfeljih.

Izguba ob neplačilu (angl. loss given default - LGD) je ocena ekonomske izgube v primeru neplačila. Za parameter LGD se uporabljajo interno razviti statistični modeli tako za izpostavljenosti na drobno kot za podjetja. Te vrednosti so notranje usklajene in izvajajo se kvalitativni pregledi, da se zagotovi ustrezna raven.

Poleg splošnega izračuna PKI, ki temelji na notranje ocenjenih parametrih za tveganja, se za nekatere okoliščine, ki jih drugače ni mogoče obravnavati ustrezno in relevantno za datum poročanja znotraj splošnega okvira, uporablja portfeljski pristop. Ti vidiki so vezani na razpoložljivost in kakovost podatkov, na pomanjkljivosti modelov/parametrov, na omejena časovna obdobja in/ali na časovni zamik podatkov, vendar na omenjeno niso omejeni. Opredeljen je formalizirani pristop, da je zagotovljeno dosledno, razumno in logično izračunavanje.

Ob upoštevanju zmožnosti modelov, da pravilno zajamejo v prihodnost usmerjene informacije in napovedujejo razvoj PD, posledično razvoj PKI, Addiko banka redno (četrtletno) ocenjuje potrebo po uvedbi ali preklicu prilagoditev po modelu (t.i. »overlays«) v PKI izračun z namenom zagotoviti, da po prilagajanju modelov tveganje ni podcenjeno. Postopek ocenjevanja in uvedbe takšnih prilagoditev po modelu (PMA) je močno reguliran.

Med letom 2023 je Addiko banka implementirala izboljšave več modelov in ponovno ovrednotila potrebo po prilagoditvi po modelu, ki je bila rezervirana konec leta 2022, uvedena za pokrivanje zmožnosti modelov PD, da pravilno zajamejo negotovost prihodnosti in visoko splošno nestanovitnost makroekonomskega okolja. Prilagoditev po modelu (PMA) je bila povečana na 2,8 milijona EUR (konec 2022: 1,5 milijona EUR) zaradi posodobitve makroekonomskih podatkov in sprememb v portfelju Banke.

Znatno povečanja kreditnega tveganja

Banka pripoznava PKI s tremi skupinami, ki so določene glede na poslabšanje kreditne kakovosti finančnih sredstev. V 1. skupini se pripozna do 12-mesečna kreditna izguba, v 2. in 3. skupini pa vseživljenjska kreditna izguba.

Ob prvem pripoznanju so finančni instrumenti prerazvrščeni v 1. skupino. Za finančne instrumente v tej skupini se pripoznajo do 12-mesečne PKI kot odhodek, hkrati pa se zanje oblikuje rezervacije za kreditne izgube. Pri finančnih sredstvih se prihodki iz obresti izračunajo z upoštevanjem bruto knjigovodske vrednosti. Če se njihova kreditna kakovost ne poslabša, se ta sredstva vsakokrat obravnavajo enako do zapadlosti.

Če se oceni, da se je kreditna kakovost bistveno poslabšala, se sredstva razvrstijo v 2. skupino na podlagi meril Addiko banke za določanje razvrščanja v kreditne skupine, kot so podrobneje opisane v nadaljevanju. V tem primeru se PKI izračunajo za vseživljenjsko izgubo, kar povzroči znatno povečanje oslabitev.

3. skupina nastopi, če se kreditna kakovost finančnega sredstva znatno poslabša do točke ko:

- majhna verjetnost, da bi dolžnik poravnal svoje kreditne obveznosti do banke v celoti, ne da bi banka za poplačilo uporabila ukrepe, kot je poplačilo prek zavarovanja (če obstaja); ali
- dolžnik več kot 90 dni zamuja s plačilom katere koli pomembne kreditne obveznosti do banke.

Za posojila v tej fazi poslabšanja kreditne kvalitete se še naprej uporablja doživljenjsko ECL, vendar se prihodki od obresti izračunajo na podlagi nižje neto knjigovodske vrednosti po odplačni vrednosti (bruto knjigovodska vrednost, prilagojena za popravek za izgube).

Addiko banka uporablja opredelitev neplačila v skladu s 178. členom CRR, ker uredba določa industrijski standard ter omogoča skladnost med podjetji in postopki obvladovanja tveganj. Finančno sredstvo se opredeli kot sredstvo s poslabšano kreditno kakovostjo z uporabo meril za neplačila, ki so opredeljena v Politiki zaznavanja neplačila.

Addiko banka pri izračunavanju PKI razvršča transakcije v različne skupine na podlagi kvalitativnih in kvantitativnih meril. Slednja so določena v skladu s standardom in na osnovi notranjih analiz, izvedenih ločeno z različnimi vrstami portfeljev. Kazalniki za razvrščanje v skupine se delijo, kot sledi:

Kvalitativna merila za razvrščanje v skupine:

- zapadlost več kot 30 dni: merilo oz. sprožilec, ki ga je Addiko banka opredelila za razvrščanje transakcij v skupine, je več kot 30-dnevna zapadlost pogodbениh plačil.
- restrukturirane izpostavljenosti: so tiste izpostavljenosti, pri katerih je Banka sprejela ukrepe restrukturiranja, saj je dolžnik v finančnih težavah. Zaradi restrukturiranja izpostavljenosti neplačevanja se lahko izpostavljenost razvrsti kot donosna ali nedonosna, na podlagi česar se izpostavljenost prerazvrsti v 2. ali 3. skupino.

V skladu z drugimi kvalitativnimi merili v zvezi z zgodnjim opozarjanjem, se stranki samodejno zniža bonitetna ocena, ki je integrirana v modele in postopke bonitetnega ocenjevanja, ali pa se izpostavljenost prerazvrsti v drugo skupino, odvisno od portfelja.

Kvantitativna merila se uporabljajo na podlagi verjetnosti neplačila, in sicer pomembnih negativnih sprememb verjetnosti neplačila v 12-mesečnem obdobju trajanja na datum poročanja v primerjavi z začetnim pripoznanjem izpostavljenosti, pri čemer se pomembnost oceni kot trikratno povečanje verjetnosti neplačila. Poleg tega se za nekatere dele portfeljev kot dodatno merilo za razvrščanje v skupine uporablja finančni vzvod, saj ta izraža spremembe izpostavljenosti zaradi makroekonomskih okoliščin, ki jih ob začetnem pripoznanju ni bilo mogoče predvideti in/ali se ne izražajo neposredno v verjetnosti neplačila na datum poročanja. Zaradi omejenih časovnih obdobj v nekaterih primerih ocena ob nastanku finančnega instrumenta ni mogoča. V tovrstnih primerih se uporabljajo poenostavljeni pristop na podlagi približkov, ki temelji na zgodovinski simulaciji ocen (verjetnost neplačila v določenem trenutku se uporabi kot približek za začetno pripoznanje), in dodatni mehanizmi za upoštevanje morebitnih negativnih učinkov, ki izhajajo iz te predpostavke.

Tako kvalitativni kot tudi kvantitativni dejavniki, ki se uporabljajo pri določanju skupin, se nenehno preverjajo in spremljajo, da ostanejo ustrezni in uporabni skozi čas (glejte poglavje *Validacija*).

V prihodnost usmerjene informacije

Addiko banka vključuje v prihodnost usmerjene informacije tako v svojo oceno, ali se je kreditno tveganje instrumenta od začetnega pripoznanja pomembno povečalo, kot tudi v merjenje PKI. Banka je na podlagi analize preteklih podatkov opredelila in dokumentirala ključne dejavnike kreditnega tveganja za vsak portfelj finančnih instrumentov ter ocenila razmerja med makroekonomskimi spremenljivkami in kreditnim tveganjem. Ti ključni dejavniki, upoštevani pri analizah, poleg drugih pomembnih dejavnikov vključujejo tudi naslednje glavne kazalnike: stopnje brezposelnosti, stopnje rasti BDP, cene nepremičnin in industrijsko proizvodnjo. Za upoštevanje morebitnega vpliva podnebnih in okoljskih tveganj na kreditno tveganje Addiko banka upošteva vpliv prehodnih tveganj na makroekonomske kazalnike. V ta namen simulira učinek znatnega zvišanja cen ogljika, ki bi bil potreben za doseganje "neto ničelnih ciljev".

Vse vključene spremenljivke so na ravni države (specifično za Slovenijo) in na ravni portfelja, kadar je to mogoče in verodostojno.

Napovedi teh ekonomskih spremenljivk se redno vrednotijo in posodablajo. Vhodni podatki za napovedi se zbirajo iz zunanjih virov. Podatki se temeljito preverjajo in (po potrebi) prilagodijo za zagotovitev, da napovedi izražajo pogled Addiko banke na obete za prihodnost. To vključuje tudi različne scenarije za prihodnost in verjetnosti teh scenarijev. Ti scenariji so osnovni ekonomski scenarij, optimistični in pesimistični predvideni scenarij ter utež verjetnosti vsakega od njih. Napovedani parametri se dosledno uporabljajo v različnih notranjih postopkih Banke.

V prihodnost usmerjene izjave v tem poročilu temeljijo na trenutnih ocenah, predpostavkah, napovedih Addiko banke, tako kot na trenutno razpoložljivih javnih informacijah. Ne jamčijo za prihodnje poslovanje, vključujejo nekatera znana in še neznana tveganja ter negotovosti in temeljijo na predpostavkah o prihodnjih dogodkih, ki se morda ne bodo izkazale za točne. Številni dejavniki lahko privedejo do tega, da se trenutni rezultati ali poslovanje bistveno razlikujejo od tistih, ki so lahko izraženi ali nakazani z omenjenimi navedbami.

Validacija

Metodologija in predpostavke, uporabljene pri izračunu PKI, so vključene v postopek notranje validacije. To pomeni, da se modeli/metodologije redno pregledujejo in izboljšujejo. Uporabljeni standardi validacije so formalizirani vnaprej tako, da zagotavljajo dosledno vrednotenje skozi čas. Validacija se običajno izvaja na letni osnovi.

Addiko banka razlikuje med začetno in tekočo validacijo:

- začetna validacija se izvede v primeru razvoja novega modela, večjih sprememb obstoječe metodologije in/ali pomembnih premikov vrednosti;
- tekoče validacije predstavljajo redne preglede obstoječe metodologije (ko začetna validacija ni bila izvedena).

Poleg letnega procesa se izvaja tudi podrobno mesečno spremljanje, da se zagotovi pravočasno prepoznavanje razvoja portfelja in modela in da se že pridobljene ugotovitve pravočasno obravnavajo.

Validacijo opravi neodvisna notranja enota, ki posreduje poročila enoti za kontroling tveganj, ki po opravljenem pregledu nadalje posreduje poročila vodstvu.

Odpisi

Če Addiko banka razumno ne more pričakovati izterjave dolga, se pojavi odpis. Odpis predstavlja dogodek odprave pripoznanja (v celoti ali delno), ki ga običajno sprožijo pogodbene zaveze, ki se dogovorijo s posojilojemalci v večjih finančnih težavah in/ali če Banka presodi, da ni več smiselno pričakovati vračila tega zneska.

Odpis se lahko izvede samo za že priznано PKI. Odpisani znesek je lahko popolni odpis ali delni odpis.

Poleg splošnih meril za odpravo pripoznanja (glejte poglavje *Odprava pripoznanja in sprememba pogodbe*) odpravo pripoznanja finančnih sredstev povzroča izpolnjevanje naslednjih posebnih meril:

- nezavarovano finančno sredstvo, če je dolžnik že v stečajnem postopku,
- nezavarovano finančno sredstvo, če v enem letu ni bilo nobenega odplačila v zvezi z opazovanim finančnim sredstvom,
- zavarovano finančno sredstvo, če ni bilo nobenega odplačila v določenem obdobju, odvisno od vrste zavarovanja:
 - a. zavarovanje z nepremičnino, če v obdobju 5 let ni prišlo do odplačila
 - b. s premičninami, če v roku 2 let ni prišlo do odplačila
 - c. drugo (tj. ne "a" ali "b"), če v obdobju enega leta ni prišlo do odplačila,
- finančna sredstva, ki so bila tri- ali večkrat predmet prestrukturiranja, in je Banka ocenila, da dolžnik ni sposoben poplačati svojih obveznosti,
- finančno sredstvo, za katerega je pravica Banke, da zahteva vračilo od dolžnika v sodnih ali drugih postopkih, prenehala z odobritvijo prisilne poravnave,

Za finančna sredstva so bili določeni tudi drugi sprožilci, ki se obravnavajo kot neizterljiva.

11.3. Odprava pripoznanja in pogodbene spremembe

Pripoznanje finančnega sredstva se opravi, ko:

- so potekle pogodbene pravice do prejemanja denarnih tokov iz sredstva ali
- je Addiko banka prenesla svoje pravice do prejemanja denarnih tokov iz sredstva ali prevzela obveznost, da prejete denarne tokove brez večje zamude v celoti odplača na tretjo osebo v okviru dogovora o prenosu;
- in bodisi: (i) je dejansko prenesla vsa tveganja in koristi, povezane z lastništvom sredstva, ali (ii) ni niti prenesla niti zadržala vseh tveganj in koristi, povezanih z lastništvom sredstva, vendar je prenesla nadzor nad sredstvom.

Pogodbene prilagoditve, ki izhajajo iz pogajanj s posojiljemalci, lahko pripeljejo do dveh vrst sprememb začetnih pogodbenih denarnih tokov: (i) Pomembne spremembe ali (ii) Nepomembne spremembe.

Naslednja glavna merila povzročajo pomembne spremembe:

- Kvantitativne - bistvena sprememba pogodbenih denarnih tokov, kadar se sedanja vrednost denarnih tokov pod novimi pogoji diskontira z uporabo prvotne efektivne obrestne mere in se razlikuje od diskontirane sedanje vrednosti prvotnega finančnega instrumenta za najmanj 10 %.
- Kvalitativna:
 - sprememba dolžnika,
 - sprememba valute,
 - sprememba namena financiranja,
 - kritične značilnosti SPPI se odstranijo ali uvedejo v posojilno pogodbo.

Pomembne spremembe, ki vodijo k odpravi pripoznanja finančnih sredstev

Če se pogodbeni denarni tokovi finančnega sredstva bistveno spremenijo ali ponovno dogovorijo, je posledica od-prave pripoznanja (zaradi izteka pogodbenih pravic do denarnih tokov) tega finančnega sredstva. Novo finančno sredstvo s spremenjenimi pogoji se pripozna, razlika med odplačno vrednostjo odpravljenega finančnega sredstva in pošteno vrednostjo novega finančnega sredstva pa se pripozna v izkazu poslovnega izida. Če posojiljemalec ne zamuja s plačilom ali če pomembna sprememba ne povzroči neplačila, se novo sredstvo razvrsti v fazo 1. Če posojiljemalec ne izpolnjuje svojih obveznosti ali če sprememba povzroči odpravo pripoznanja prvotnega finančnega sredstva in nastanek novega finančnega sredstva z visokim diskontom, ki odraža nastale kreditne izgube, se novo sredstvo ob začetnem pripoznanju obravnava kot čiste ali nastale kreditno oslABLJENE (POCI). Za finančna sredstva POCl se ne pripoznajo popravki vrednosti, vseživljenjske PKI pa se odražajo v kreditno prilagojeni efektivni obrestni meri ob začetnem pripoznanju. Posledično je treba znesek spremembe doživljenjskih PKI od začetnega pripoznanja finančnega sredstva POCl ponovno pripoznati kot dobiček ali izgubo zaradi oslABITVE v poslovnem izidu. Tudi če so vseživljenjske PKI manjše od zneska PKI, ki je bil vključen v ocenjene denarne tokove ob začetnem pripoznanju, je treba ugodne spremembe vseživljenjskih PKI pripoznati kot dobiček zaradi oslABITVE.

Za finančne instrumente v fazi 1 in 2, merjene po odplačni vrednosti, je neamortizirano stanje provizij za nastanek in transakcijskih stroškov, upoštevanih v efektivni obrestni meri, predstavljeno v postavki "Čisti prihodki od obresti", za finančne instrumente v fazi 3, merjene po odplačni vrednosti, pa je predstavljeno v postavki "Stroški kreditnih izgub iz finančnih sredstev". Sprostitev popravkov za kreditne izgube za prvotno sredstvo in pripoznanje popravka za kreditne izgube za novo sredstvo sta predstavljena v postavki "Odhodki za kreditne izgube pri finančnih sredstvih".

Nepomembne spremembe, ki ne vodijo v odpravo pripoznanja finančnih sredstev

Če se pogodbeni denarni tokovi finančnega sredstva spremenijo ali znova izpogajajo na način, ki ne povzroči odprave pripoznanja finančnega sredstva, morajo podjetja ponovno izračunati bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva na podlagi ponovnih pogajanj ali spremenjenih pogodbenih denarnih tokov. Za diskontiranje se uporabijo izvirne efektivne obrestne mere. Dobiček ali izguba zaradi spremembe se pripozna v poslovnem izidu, v postavki "Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev".

Odprava pripoznanja finančne obveznosti se opravi, ko je obveznost, ki izhaja iz nje, izpolnjena, razveljavljena ali poteče.

(12) Fiduciarne transakcije

Fiduciarne transakcije, ki jih je Banka sklenila v svojem imenu za račun tretje osebe, niso vključene v izkaz finančnega položaja v skladu z MSRP. Provizije so vključene v neto prihodke od provizij v izkazu poslovnega izida.

(13) Finančne garancije

Finančne garancije so pogodbe, s katerimi se banka zaveže, da bo imetniku garancije povrnila izgube, ki jih je utrpel. Take izgube nastanejo, če določen dolžnik ne izpolni plačilnih obveznosti v skladu s pogodbenimi pogoji. Finančne garancije se na začetku pripoznajo kot obveznosti po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške posla, neposredno povezane z izdano garancijo. Začetna meritev je prejeta premija, ki se pozneje amortizira s prihodki od provizij. Obveznosti se pozneje merijo po višji od vrednosti oblikovanih rezervacij za pričakovane kreditne izgube in amortiziranega zneska prvotno pripoznane premije.

(14) Denar in denarni ustrezniki

Denar in denarni ustrezniki zajemajo: denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki, ki zapadejo vsak dan, depozite, ki zapadejo vsak dan, ter obvezno rezervo. Ti zneski se izkazujejo po odplačni vrednosti. Dolžniški instrumenti, ki so primerni za zastavo pri centralnih bankah za refinanciranje, niso izkazani v tej postavki, ampak v ustrezni kategoriji razvrstitve med finančnimi sredstvi.

Stanje na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled vključujejo zneske obvezne rezerve. Obvezno rezervo se izračuna na podlagi določenih bilančnih postavk in mora biti v povprečju izpolnjena v daljšem časovnem obdobju. Zato za obvezne rezerve ne veljajo nobene omejitve glede depozitov.

(15) Opredmetena osnovna sredstva: zgradbe, oprema in naložbene nepremičnine

Zemljišča in zgradbe, ki jih uporablja Addiko banka v okviru lastnih poslovnih dejavnosti, kot tudi poslovna in pisarniška oprema, se izkazujejo kot opredmetena osnovna sredstva. Nepremičnine, pridobljene za ustvarjanje donosov, se poročajo v postavki naložbene nepremičnine.

Nepremičnine, naprave in oprema, ki se merijo po odplačni vrednosti, zmanjšani za nabrano amortizacijo in nabrane izgube zaradi oslabitve. Redna amortizacija se izkazuje po metodi enakomernega časovnega amortiziranja v pričakovani dobi koristnosti. Dejavniki pri določanju dobe koristnosti vključujejo starost sredstva ob nakupu, pogostost njegove uporabe, tehnološke spremembe in spremembe zaradi podnebnih tveganj. Uporabljajo se v nadaljevanju navedene amortizacijske stopnje in pričakovane dobe koristnosti:

Amortizacijska stopnja	V odstotkih	V letih
za nepremičnine (zgradbe)	2 - 4 %	25 - 50 let
za premičnine (naprave in oprema)	5 - 33 %	3 - 20 let

Naložbene nepremičnine so zemljišča in zgradbe, ki so v posesti za pridobivanje prihodkov od najemnin ali za izkoriščanje pričakovanega povečanja vrednosti. Če jih je mogoče oddati v najem ali prodati ločeno, se kot naložbene nepremičnine obravnavajo tudi pomembni deli nepremičnin mešane rabe, ki jih uporabljajo tretje osebe.

Naložbene nepremičnine se izkazujejo po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrano amortizacijo in nabrane izgube zaradi oslabitve, v skladu z metodo nabavne vrednosti, ki jo dopušča MRS 40, pri čemer se amortizacija obračunava po metodi enakomernega časovnega amortiziranja, ki velja za opredmetena osnovna sredstva.

Načrtovana amortizacija nepremičnin, naprav in opreme, ki jih uporablja Addiko banka, je v izkazu poslovnega izida prikazana ločeno v postavki amortizacija. Dobički in izgube pri odtujitvi nepremičnin, naprav in opreme ter naložbenih nepremičnin so izkazani v postavki "Čisti dobički in izgube ob odpravi pripoznanja nefinančnih sredstev".

Sredstva se na vsak datum poročanja pregledajo glede znakov morebitne oslabitve. V ta namen se tekoča knjigovodska vrednost pobota z nadomestljivo vrednostjo v skladu z MRS 36. Zato je nadomestljiva vrednost višja od poštene vrednosti, zmanjšane za stroške prodaje, in vrednosti pri uporabi. Če je nadomestljiva vrednost manjša od knjigovodske vrednosti, je treba pripoznati oslabitev. Če sredstvo ustvarja denarne pritoke, ki so v veliki meri neodvisni od denarnih pritokov drugih sredstev, se preizkus oslabitve opravi na podlagi posameznega sredstva. V nasprotnem primeru se preizkus oslabitve opravi za denar ustvarjajočo enoto, ki ji sredstvo pripada. MRS 36 opredeljuje denar ustvarjajočo enoto kot najmanjšo opredeljivo skupino sredstev, ki ustvarja denarne pritoke, v veliki meri neodvisne od denarnih pritokov drugih sredstev ali skupin sredstev. Obstoje načrta za nadomestne naložbe v energetske učinkovitost, ki je v skladu s strategijo Banke za zmanjševanje emisij ogljika, izpolnjuje pogoje za sprožitev oslabitve. Morebitna oslabitev ali odprava oslabitve se poroča v postavki "Oslabitev nefinančnih sredstev". Če razlogi za oslabitev prenehajo obstajati, se prej pripoznana oslabitev odpravi. Razveljavitev je omejena tako, da knjigovodska vrednost sredstva ne sme presegati zneska, ki bi bil izkazan po amortizaciji, če za sredstvo v preteklih letih ne bi bila izkazana izguba zaradi oslabitve.

(16) Neopredmetena osnovna sredstva

Kupljena programska oprema in predplačila za neopredmetena sredstva so prikazana v postavki neopredmetena sredstva. Predhodni izdatki za programsko opremo, razvito v podjetju, se pripoznajo kot sredstvo, ko Addiko banka lahko dokaže: da je izdelek tehnično in komercialno izvedljiv, da ima namen in sposobnost dokončati razvoj in uporabljati programsko opremo na način, ki bo ustvarjal prihodnje gospodarske koristi, ter da lahko zanesljivo izmeri stroške dokončanja razvoja. Ta sredstva se merijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijo.

Načrtovana amortizacija se evidentira po metodi enakomernega časovnega amortiziranja v pričakovani dobi koristnosti in se poroča v postavki amortizacija. Uporabljene so naslednje amortizacijske stopnje in pričakovane dobe koristnosti:

Amortizacijska stopnja ali doba koristnosti	V odstotkih	V letih
za programsko opremo	14 - 50%	2 - 7 let

Če obstajajo znaki oslabitve, se preizkus oslabitve izvede v skladu z MRS 36, kot je opisano v okviru opredmetenih osnovnih sredstev, oslabitve pa se izkažejo v poslovnem izidu. Oslabitve, dobički in izgube iz odsvojitve, če obstajajo, se izkazujejo pod postavko »Oslabitev nefinančnih sredstev«.

(17) Terjatve in obveznosti za davke

Kratkoročne in odložene terjatve in obveznosti za davek iz dobička so v izkazu finančnega položaja skupaj prikazane v postavkah "Terjatve za davek" in "Obveznosti za davek". Kratkoročni davek od dobička se določi v skladu s predpisi davčne zakonodaje v državi.

Odložene terjatve in obveznosti za davek so obračunane po metodi obveznosti, ki primerja davčno osnovo postavk v izkazu finančnega položaja z zneski, navedenimi v skladu z MSRP. V primeru pričakovanih obdavčljivih začasnih razlik se davki odložijo. Obveznost za odloženi davek se pripozna, če bo odprava obdavčljivih začasnih razlik povzročila dejansko davčno breme. Odložene terjatve za davek se pripoznajo za obdavčljive začasne razlike, ki ob povrnitvi povzročijo odbitek davka. Odložene terjatve za davek in odložene obveznosti za davek so bile pobotane, kot zahteva MRS 12. Pripoznanje odloženega davka je dovoljeno le, če obstajajo prepričljivi drugi dokazi, da bo na voljo dovolj obdavčljivega dobička.

Odloženi davek se izmeri po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da bodo uporabljene za začasne razlike, ko se odpravijo, z uporabo davčnih stopenj, uveljavljenih ali dejansko uveljavljenih na datum poročanja, in odraža morebitno negotovost v zvezi z davkom iz dobička. V skladu z MRS 12 se dolgoročni odloženi davki ne diskontirajo. Odložene terjatve za davek se evidentirajo za prenesene davčne izgube, če obstajajo prepričljivi dokazi, da bo v prihodnosti na voljo obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti izgube. Ta ocena se opravi na podlagi davčnih načrtov, ki temeljijo na poslovnih načrtih, o katerih se je dogovorila Uprava.

Izterljivost odložene terjatve za davek zaradi prenesenih davčnih izgub in obdavčljivih začasnih razlik se preveri ob koncu vsakega poročevalskega obdobja. Pripoznanje in odprava terjatev za davek in obveznosti za davek se evidentirata v izkazu poslovnega izida ali v drugem vseobsegajočem donosu, prikazanem kot ločena postavka.

(18) Druga sredstva

Druga sredstva so večinoma sestavljena iz vnaprej plačanih stroškov in časovnih razmejitev.

Odložena sredstva se pripoznajo po nominalni vrednosti.

(19) Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo

V skladu z MSRP 5 se sredstvo (ali skupina za odsvojitve), namenjeno za prodajo, razvrsti kot takšno, če se njegova knjigovodska vrednost povrne predvsem s prodajno transakcijo, in ne z nadaljnjo uporabo. Bistveni pogoji, ki imajo kumulativno izpolnjeno za posledico tako razvrstitev v skladu z MSRP 5.7 in 5.8, so:

- takojšnja razpoložljivost, tj. sredstvo mora biti na voljo za takojšnjo prodajo v trenutnem stanju pod pogoji, ki so običajni in se uporabljajo za prodajo takšnih sredstev;
- zaveza k načrtu prodaje sredstva, aktivno iskanje kupca;
- velika verjetnost prodaje;
- prodaja v dvanajstih mesecih.

Če so zahteve izpolnjene, je treba postavko na datum izkaza finančnega položaja za prerazporeditev meriti v skladu z MSRP 5, to pomeni po vrednosti, ki je nižja: knjigovodska vrednost ali poštena vrednost, zmanjšana za stroške prodaje.

Zahteve za merjenje iz MSRP 5, ki se nanašajo na merjenje poštene vrednosti, zmanjšane za stroške prodaje, se ne uporabljajo za finančna sredstva, ki so bila prej obravnavana v skladu z MSRP 9. Takšna finančna sredstva se še naprej merijo v skladu z MSRP 9. Sredstva, razvrščena kot sredstva v posesti za prodajo, in z njimi povezane obveznosti so prikazane v ločeni glavni postavki v izkazu finančnega položaja. Dobitki in izgube iz odtujitve za sredstva, razvrščena kot sredstva v posesti za prodajo, in skupine za odtujitev so predstavljeni v postavki "Čisti dobički ali izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo".

(20) Rezervacije

20.1. Rezervacije iz naslova prevzetih obveznosti

Rezervacije iz naslova prevzetih obveznosti, se oblikujejo za tveganja, ki izhajajo zlasti iz bližajočih se črpanj iz okvirnih kreditov ali kot rezervacija za prevzete obveznosti za transakcije s strankami (zlasti izdana finančna jamstva in odobrene posojilne obveznosti). Ta postavka vključuje rezervacije za pričakovane kreditne izgube iz danih posojilnih obveznosti, finančnih jamstev in drugih danih obveznosti. Rezervacije se oblikujejo za posamezne primere in na ravni portfelja ter se merijo v skladu z MSRP 9.

Spremembe rezervacij za tveganja, ki izhajajo iz kreditnega poslovanja in vplivajo na poslovni izid, se poročajo v izkazu poslovnega izida v postavki " Rezervacije za prevzete obveznosti in dana poroštva ".

20.2. Rezervacije za pravno nerešene tožbe in druge rezervacije

Rezervacije za pravno nerešene tožbe in druge rezervacije se evidentirajo, če obstaja sedanja obveznost, povezana s preteklim dogodkom do tretje osebe, če je uveljavljanje ustreznega zahtevka verjetno in če je znesek zahtevka mogoče zanesljivo določiti. Če je učinek časovne vrednosti denarja zaradi poteka časa bistven, se rezervacije določijo z diskontiranjem pričakovanega prihodnjega denarnega toka po stopnji pred obdavčitvijo, ki odraža trenutne tržne ocene časovne vrednosti denarja in tveganje, značilno za obveznost. Razveljavitev diskonta se pripozna kot odhodek za obresti. Merjenje rezervacij za pogojne obveznosti in neizogibne izgube temelji na zanesljivih (najboljših) ocenah v skladu z MRS 37.36 in naslednjimi. Rezervacije za pravno nerešene tožbe vključujejo tožbe s poslovnimi partnerji, strankami in zunanjimi institucijami ter so oblikovane na podlagi ocene verjetnosti, da bo banka sodni postopek izgubila. V nekaterih primerih se izguba, povezana s pravnim tveganjem, izračuna z uporabo statističnih metod, pri čemer je pričakovana vrednost vsota zmnožkov verjetnosti posameznih rešitev sodnih sporov in izgube, izračunane za vsak scenarij, ob upoštevanju alternativnih metod napovedovanja glede na število sporov v ustreznem časovnem obdobju.

20.3. Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in podobne obveznosti

Addiko banka vodi tako določene prispevke kot določene pokojninske načrte. V okviru programov z določenimi prispevki se fiksni prispevek izplača zunanjemu izvajalcu. Ta plačila se v izkazu poslovnega izida pripoznajo med odhodki za zaposlene. Razen teh nima delodajalec nobenih dodatnih pravnih ali drugih obveznosti. Zato določbe niso potrebne.

Obveznosti z določenimi prejemki se nanašajo na pokojninske obveznosti in odpravnine. Te sheme so nefinancirane, tj. vsa za kritje potrebna sredstva ostanejo v družbi.

Dolgoročne rezervacije za zaposlene se določijo v skladu z MRS 19 Zaslužki zaposlenih - z uporabo metode predvidene kreditne enote. Vrednotenje prihodnjih obveznosti temelji na aktuarskih mnenjih neodvisnih aktuarjev. Trenutna vrednost obveze za določene zasluške se izkaže v izkazu finančnega položaja. V skladu z določili MRS 19 se nastali aktuarski dobički in izgube izkažejo v kapitalu in drugem vseobsegajočem donosu, ne da bi to vplivalo na poslovni izid. Ključni kazalniki, na katerih temeljijo aktuarski izračuni za zaposlene v Sloveniji, so aktuarska obrestna mera 3,6 % na dan 31. 12. 2023 (2022: 3,5 %) in povišanje plač v višini 3,5 % letno (2022: 4 % letno) za aktivne uslužbenke. Z uporabo tablic umrljivosti za generacije zaposlenih se upoštevajo biometrični osnovni podatki. Dolgoročne kadrovske rezervacije se izračunajo na podlagi najzgodnejše zakonsko mogoče upokojitvene starosti.

Odhodke, ki jih je treba pripoznati v poslovnem izidu, sestavljajo stroški storitev vključeni v stroške dela in odhodki za obresti; aktuarski dobički in izgube so vključeni v kategoriji kapital in drugi vseobsegajoči donos, ne da bi to vplivalo na poslovni izid.

20.4. Rezervacije za reorganizacijo

Rezervacije za reorganizacijo se izkažejo le, če so izpolnjena splošna merila za knjiženje rezervacij v skladu z MRS 37.72. To zahteva obstoj posredne obveze za družbo, ki je izpolnjena z obstojem formalnega, podrobnega načrta za prestrukturiranje in z napovedjo v tem načrtu določenih ukrepov prizadetim.

(21) Druge obveznosti

Ta postavka vključuje odložene prihodke in nefinančne obveznosti, ki jih zaradi njihove narave ni mogoče razvrstiti v posebno postavko bilance stanja.

(22) Plačila na podlagi delnic

22.1. Plačila na podlagi delnic, ki se poravnajo v denarju

Obveznosti Banke za plačila na podlagi delnic, ki se poravnajo v denarju, se pripoznajo kot strošek dela v obdobju na katerega se nanašajo. Obveznosti se do dne plačila vrednotijo po pošteni vrednosti in se pripoznajo v postavki Rezervacije. Končni strošek v denarju poravnanih plačil upravičencu je enak pošteni vrednosti na datum plačila. Spremembe poštene vrednosti se odražajo v izkazu poslovnega izida.

(23) Lastniški kapital

Lastniški kapital izkazuje preostali delež v sredstvih podjetja po odbitku vseh obveznosti ali dolgov, ki jih vlagatelj ne more prekiniti.

Vpisani (osnovni) kapital predstavlja zneske, ki jih je vplačal delničar v skladu z družbeno pogodbo.

Kapitalske rezerve vključujejo premijo za delnice, ki je znesek, za katerega je emisijska cena delnic presegla njihovo nominalno vrednost. Poleg tega so v tej postavki predstavljeni neposredni kapitalski vložki.

Rezerva za pošteno vrednost vključuje rezultate merjenja - po upoštevanju odloženih davkov - za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

Kumulativni rezultat vključuje kumulativne dobičke, ki jih je ustvarila Addiko banka.

Razkritja k izkazu poslovnega izida in k izkazu vseobsegajočega donosa

(24) Prihodki od obresti

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2023	01. 01. - 31. 12. 2022
Prihodki od obrsti	66.638	46.057
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	555	625
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	66.083	45.322
Negativne obresti iz finančnih obveznosti	0	110
Drugi prihodki od obresti	5.987	915
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	1.036	310
Druga sredstva	4.951	604
Skupni prihodki od obresti	72.625	46.971
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-13.378	-3.447
Od katerih obveznosti iz najemov	-111	-116
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-1.005	-267
Druge obveznosti	-42	-6
Negativne obresti iz finančnih sredstev	0	-528
Skupni odhodki za obresti	-14.426	-4.248
Čisti prihodki od obresti	58.199	42.723

Prihodki iz obresti so razdeljeni po instrumentih in sektorjih, kot sledi:

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2023	01. 01. - 31. 12. 2022
Izvedeni finančni instrumenti	1.036	310
Dolžniški vrednostni papirji	3.540	1.108
Države	2.790	746
Kreditne institucije	500	167
Nefinančne gospodarske družbe	251	195
Posojila in drugi predujmi	63.098	44.838

Države	655	502
Kreditne institucije	728	330
Ostale finančne družbe	306	121
Nefinančne gospodarske družbe	20.268	11.227
Gospodinjstva	41.140	32.658
Druga sredstva	4.951	604
Negativne obresti iz finančnih obveznosti	0	110
Centralne banke	0	110
Kreditne institucije	0	1
Skupaj	72.625	46.971

Odhodki za obresti se po instrumentih in sektorjih razdelijo na naslednji način:

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2023	01. 01. - 31. 12. 2022
Izvedeni finančni instrumenti	-1.005	-267
Depoziti	-13.265	-3.328
Centralne banke	0	-5
Države	-144	-78
Kreditne institucije	-3.253	-2.246
Ostale finančne družbe	-113	-106
Nefinančne gospodarske družbe	-2.010	-205
Gospodinjstva	-7.744	-688
Izdane obveznice, podrejeni in dodatni kapital	-3	-2
Negativne obresti iz finančnih sredstev	0	-528
Dolžniški vrednostni papirji	0	-82
Države	0	-82
Kreditni in druga finančna sredstva	0	-446
Centralne banke	0	-430
Kreditne institucije	0	-16
Druge obveznosti	-153	-122
Skupaj	-14.426	-4.248

(25) Prihodki in odhodki iz opravnin

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2023	01. 01. - 31. 12. 2022
Računi in paketi	5.229	4.333
Plačilni promet	3.013	2.989
Kartice	4.221	3.339
Devizni tečaji in dinamična petvorba valut	70	157
Bančna zavarovanja	1.166	1.223
Kreditni	2.982	3.318
Trgovinsko financiranje	1.472	1.595
Depoziti	7	576
Drugo	531	452
Prihodki iz opravnin	18.690	17.982
Kartice	-2.144	-1.831
Plačilni promet	-869	-919
Spodbude za stranke	-384	0
Vrednostni papirji	-13	-12
Računi in paketi	-640	-417
Bančna zavarovanja	0	0
Posojila	-180	-225
Trgovinsko financiranje	-40	-39
Drugo	0	0
Odhodki za opravnine	-4.270	-3.442
Čisti prihodki iz opravnin	14.421	14.540

Opravnine, predstavljena v tem pojasnilu, vključujejo prihodke v višini 4.377 tisoč EUR (v letu 2022: 4.782 tisoč EUR) in odhodke v višini -53 tisoč EUR (v letu 2022: -40 tisoč EUR) v zvezi s finančnimi sredstvi in obveznostmi, ki niso merjeni po FVTPL. Provizije vključujejo 16.342 tisoč EUR (2022: 14.901 tisoč EUR) iz pogodb s strankami v okviru MSRP 15 Prihodki iz pogodb s strankami ter 2.348 tisoč EUR (2022: 3.081 tisoč EUR) iz pogodb o finančnih garancijah in obveznostih za posojila. Poleg tega postavka Spodbude strankam vključuje 384 tisoč EUR prodajnih spodbud, izplačanih zaposlenim v Addiko banki na podlagi doseganja vnaprej določenih prodajnih ciljev. V letu 2022 so bile prodajne spodbude prikazane v okviru stroškov dela; podatki iz prejšnjih let zaradi manjših zneskov niso bili spremenjeni.

(26) Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2023	01. 01. - 31. 12. 2022
Tečajne razlike	1.408	1.854
Finančna sredstva in obveznosti v posesti za trgovanje	-736	-1.502
Skupaj	672	352

26.1. Dobiček ali izguba iz finančnih instrumentov v posesti za trgovanje po vrsti instrumenta

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2023	01. 01. - 31. 12. 2022
Izvedeni finančni instrumenti	-718	-1.730
Druge finančne obveznosti	-17	228
Skupaj	-736	-1.502

Postavka "Izvedeni finančni instrumenti" prikazuje neto izgube, ki izhajajo iz valutnih in obrestnih zamenjav ter valutnih terminkskih pogodb in opcij.

26.2. Dobički ali izgube iz finančnih instrumentov v posesti za trgovanje po vrsti tveganja

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2023	01. 01. - 31. 12. 2022
Obrestni instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti	-13	0
Trgovanje z devizami in izvedenimi finančnimi instrumenti, povezanimi z devizami in zlatom	-723	-1.502
Skupaj	-736	-1.502

(27) Drugi čisti poslovni dobički/izgube

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2023	01. 01. - 31. 12. 2022
Drugi poslovni prihodki	1.155	893
Prihodki iz razrešenih sodnih postopkov	55	9
Naložbene nepremičnine	191	151
Drugi prihodki	909	732
Drugi poslovni odhodki	-627	-68
Drugi odhodki	-627	-68
Skupaj	528	825

(28) Stroški dela

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2023	01. 01. - 31. 12. 2022
Plače	-11.782	-10.598
Dajatve za socialno zavarovanje	-970	-908
Variabilni prejemki	-865	-1.657
Nagrade in denarne spodbude	-865	-1.657
Prostovoljni prispevki	-2.535	-2.239
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	-1.044	-919
Izdatki za opravnine	0	-70

Drugi stroški dela	-24	-11
Skupaj	-17.220	-16.402

Določene spodbude se izplačujejo zaposlenim v prodaji Addiko na podlagi doseganja vnaprej določenih ciljev. Menimo, da je za leto 2023 primerneje prikazati takšne spodbude, ki temeljijo na količini in cenah, v postavki Stroški provizij, medtem ko so bile prej (2022) takšne spodbude razkrite v postavki Stroški dela. Ob upoštevanju -384 tisoč EUR prodajnih spodbud, izplačanih v letu 2023 (v letu 2022: -366 tisoč EUR), bi skupni stroški dela znašali -17.220 tisoč EUR (v letu 2022: -16.402 tisoč EUR).

(29) Splošni in administrativni stroški

	v tisoč EUR	
	01.01. - 31.12.2023	01.01. - 31.12.2022
Strošek IT	-4.443	-4.174
Stroški za poslovne prostore (najemina in drugi stavbni stroški)	-2.269	-2.017
Stroški pravnih in svetovalnih storitev	-1.594	-1.173
Stroški oglaševanja	-1.265	-1.321
Bančne dajatve in drugi davki	-612	-614
Drugi administrativni stroški	-2.131	-1.913
Skupaj	-12.312	-11.212

(30) Stroški za vplačila v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

	v tisoč EUR	
	01.01. - 31.12.2023	01.01. - 31.12.2022
Sklad za reševanje	-102	-357
Sistem za zajamčene vloge	-622	-502
Skupaj	-724	-859

(31) Amortizacija

	v tisoč EUR	
	01.01. - 31.12.2023	01.01. - 31.12.2022
Opredmetena osnovna sredstva	-1.896	-1.792
od tega sredstva s pravico do uporabe	-1.336	-1.074
Naložbene nepremičnine	-195	-173
Neopredmetena osnovna sredstva	-913	-831
Skupaj	-3.004	-2.796

(32) Rezervacije za druge obveznosti in stroške

	v tisoč EUR	
	01.01. - 31.12.2023	01.01. - 31.12.2022
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	-3.714	29
Odhodki iz oblikovanih rezervacij za pravno nerešene tožbe	25	54
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za pravno nerešene tožbe	-3.739	-25
Rezervacije za operativna tveganja	-1.512	0
Odhodki iz oblikovanih rezervacij za operativna tveganja	-1.512	0
Skupaj	-5.226	29

Na čisti izid iz naslova pravno nerešenih tožb v višini -3.714 tisoč EUR v letu 2023 (2022: 29 tisoč EUR) so vplivale predvsem rezervacije, povezane s krediti, in portfeljske rezervacije za pričakovane pravne zadeve za posojila,

denominirana v švicarskih frankih. Podrobnejše informacije o rezervacijah za pravne zadeve so vključene v pojasnilo (26) Rezervacije.

Čisti izid iz naslova operativnega tveganja v višini -1.512 tisoč EUR v letu 2023 (2022: 0 tisoč EUR) vključuje rezervacije, povezane z vračili sorazmernih nadomestil v Sloveniji v primeru predčasnih odplačil posojil (primer »Lexitor«), in stroške v zvezi s primeri operativnega tveganja, povezanimi s strankami.

(33) Oslabitev in rezervacije finančnih sredstev

Stroški pričakovanih kreditnih izgub zaradi oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, po odplačni vrednosti ter finančnih jamstev in obveznosti, se razdelijo, kot sledi:

	v tisoč EUR	
	01.01. - 31.12.2023	01.01. - 31.12.2022
Sprememba oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	-23	2
Spremembe oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-10.857	-6.313
Oblikovane oslabitve	-12.584	-7.688
Prihodki od finančnih sredstev, ki so bila predhodno odpisana	1.757	1.389
Neposredno pripoznane izgube iz oslabitev	-30	-16
Neto rezervacije za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva	1.425	565
Skupaj	-9.455	-5.747

(34) Davek od dohodka pravnih oseb

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2023	01. 01. - 31. 12. 2022
Obračunani/odmerjeni davek	-2.393	-1.953
Odloženi davek	2.534	87
iz začasnih razlik	6	11
na prenesene izgube	2.529	76
Skupaj	141	-1.866

34.1. Uskladitev efektivne davčne stopnje

Prilagoditev pričakovane davčne obveznosti na dejansko je navedena v nadaljevanju:

	v tisoč EUR			
	01. 01. - 31. 12. 2023	01. 01. - 31. 12. 2023	01. 01. - 31. 12. 2022	01. 01. - 31. 12. 2022
Dobiček pred obdavčitvijo		25.800		21.515
Teoretični davek na dohodek na podlagi 19-odstotne stopnje davka od dohodkov pravnih oseb, ki velja v Sloveniji	19,0%	4.902	19,0%	4.088
Davčni učinki:				
iz tujih dohodkov in drugih davčno oproščenih dohodkov	0,1%	-21	0,0%	-10
investicijske olajšave in drugih zmanjšanj davčne obremenitve	-10,3%	-2.664	-10,3%	-2.219
davčno nepriznanih odhodkov	0,7%	177	0,4%	94
Pripoznanje prej nepriznanih davčnih izgub in ponovna ocena s tem povezanih odloženih terjatev za davek	-9,8%	-2.529	0,4%	-76
Priznavanje / nepriznavanje začasnih razlik	-0,0%	-6	-0,1%	-11
Dejanski davek na dohodek (efektivna davčna stopnja)	-0,5%	-141	8,7%	1.866

V letu 2023 je davek od dohodkov znašal -141 tisoč EUR (2022: 1.866 tisoč EUR).

V obračunu davka od dohodkov davčno nepriznani prihodki izhajajo iz odprave (porabe) rezervacij. Večino davčno nepriznanih odhodkov sestavljajo odhodki iz naslova slabitev finančnih naložb, odhodki za zagotavljanje bonitet in drugih izplačil v zvezi z zaposlitvijo ter odhodki iz naslova oblikovanja rezervacij v delu, ki ni davčno priznan.

V letu 2023 je Banka pri izračunu davka od dohodkov pravnih oseb upoštevala 14.022 tisoč EUR (2021: 11.679 tisoč EUR) davčnih olajšav iz naslova prenesene davčne izgube, investicijske olajšave, olajšave iz naslova zaposlovanja invalidov,

olajšave za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje in olajšave za donacije. Banka je lahko pri izračunu upoštevala 13.302 tisoč EUR (2021: 10.979 tisoč EUR) davčne olajšave iz naslova prenesene davčne izgube.

Efektivna davčna stopnja za leto 2023 znaša -0,5 % (2022: 8,7 %). Povečanje je posledica nižjega pripoznanja predhodno nepripoznanih davčnih izgub zaradi nižjih pričakovanih dobičkov v prihodnjih letih.

34.2. Gibanja odloženih davkov

V poslovnem letu 2023 so bile terjatve in obveznosti za odložene davke netirane, ker so bile izpolnjene zahteve v skladu z MRS 12.

Odloženi davki (obveznosti in terjatve) so bili pripoznani za razlike med knjigovodskimi vrednostmi za davčne namene in vrednostmi po MSRP ter za neizkoriščene davčne izgube, ki so navedene v nadaljevanju:

v tisoč EUR

2023	Neto stanje 1. 1.	Pripoznano v izkazu poslovnega izida	Pripoznano v drugem vseobsegajočem donosu	Stanje na 31. december		
				Neto	Odložene terjatve za davek	Odložene obveznosti za davek
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	220	35	0	255	255	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	1.208	12	-464	756	756	0
Opredmetena osnovna sredstva	102	-32	0	70	70	0
Rezervacije	75	-9	0	66	66	0
Prenesene davčne izgube	11.252	2.528	0	13.780	13.780	0
Davčne terjatve (obveznosti) pred pobotom	12.857	2.534	-464	14.928	14.928	0
Davčne terjatve (obveznosti)	12.857	2.534	-464	14.928	14.928	0

v tisoč EUR

2022	Neto stanje 1. 1.	Pripoznano v izkazu poslovnega izida	Pripoznano v drugem vseobsegajočem donosu	Stanje na 31. december		
				Neto	Odložene terjatve za davek Deferred tax assets	Odložene obveznosti za davek Deferred tax liabilities
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	220	0	0	220	220	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	-11	0	1.219	1.208	1.208	0
Opredmetena osnovna sredstva	75	28	0	102	102	0
Rezervacije	91	-16	0	75	75	0
Prenesene davčne izgube	11.175	76	0	11.252	11.252	0
Davčne terjatve (obveznosti) pred pobotom	11.551	87	1.219	12.857	12.857	0
Davčne terjatve (obveznosti)	11.551	87	1.219	12.857	12.857	0

Skupna medletna sprememba odloženih davkov v računovodskih izkazih znaša 2.070 tisoč EUR (2022: -1.306 tisoč EUR), predvsem iz naslova povišanja stopnje davka od dohodka pravnih oseb iz 19 % na 22 % (1.879 tisoč EUR). Od tega se 2.534 tisoč EUR (2022: 87 tisoč EUR) izraža v izkazu poslovnega izida kot odloženi prihodek za davek, znesek v višini -464 tisoč EUR (2022: 1.219 tisoč EUR) pa vpliva na drugi vseobsegajoči donos v kapitalu.

34.3. Nepripoznane odložene terjatve za davek

Odložene terjatve za davek niso bile pripoznane v zvezi z naslednjimi postavkami, ker ni verjetno, da bodo v naslednjih 5-ih letih na voljo obdavčljivi dobički, v breme katerih bi lahko Addiko banka koristila ugodnosti iz tega naslova.

v tisoč EUR

	2023		2022	
	Bruto zneski	Davčni učinek	Bruto zneski	Davčni učinek
Odbitne začasne razlike	0	0	0	0
Davčne izgube	80.714	17.757	97.447	18.515
Skupaj	80.714	17.757	97.447	18.515

34.4. Prenesene davčne izgube

V letu 2023 je Addiko banka na podlagi posodobljenega petletnega poslovnega načrta in ob upoštevanju odprave obstoječih obdavčljivih začnih razlik posodobila oceno prihodnjega obdavčljivega dobička, koristila 16.733 tisoč EUR (2022: 11.380 tisoč EUR) predhodno nepripoznanih davčnih izgub, kar ima pozitiven davčni učinek v višini 758 tisoč EUR (2022: 2.162 tisoč EUR). Ob predpostavki, da bo Banka v prihodnjih letih ustvarila dovolj obdavčljivih dobičkov, da bo v celoti izkoristila obstoječe obdavčljive izgube, bi se lahko pripoznale dodatne odložene terjatve za davek in s tem povezane davčne ugodnosti v višini 17.757 tisoč EUR (2021: 18.515 tisoč EUR).

34.5. Negotovost glede davčne obravnave davka na dohodke pravnih oseb

Addiko banka je proučila, ali ima kakšne negotove davčne položaje, zlasti v zvezi s transfernimi cenami. Banka je na podlagi davčne skladnosti in študije transfernih cen ugotovila, da je verjetno, da bodo davčni organi sprejeli njene davčne obravnave. Ker pa za Addiko banko velja veliko število davčnih predpisov, ki v nekaterih primerih veljajo le kratek čas, se pogosto spreminjajo in uveljavljajo s strani političnih delitev, obstaja tveganje, da bi lahko davčne revizije zaradi različnih razlag povzročile ocene davčnih pomanjkljivosti, zaradi česar bi lahko Addiko banka morala plačati dodatne davke, ki prej niso bili pričakovani.

Trenutno ni odprtih sporov z lokalnimi davčnimi organi.

Addiko banka meni, da so njene časovne razmejitve za davčne obveznosti ustrezne za vsa odprta davčna leta na podlagi njene ocene številnih dejavnikov, vključno z razlagami davčne zakonodaje in predhodnimi izkušnjami.

Razkritja k izkazu finančnega položaja

(35) Denar in denarni ustrezniki

v tisoč EUR			
31.12.2023	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti	Neto knjigovodska vrednost
Gotovina v blagajni	8.889	0	8.889
Stanje na računih pri centralnih bankah	214.108	0	214.108
Vpogledne vloge pri bankah	2.394	-14	2.380
Skupaj	225.391	-14	225.377

v tisoč EUR			
31.12.2022	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti	Neto knjigovodska vrednost
Gotovina v blagajni	7.981	0	7.981
Stanje na računih pri centralnih bankah	166.071	0	166.071
Vpogledne vloge pri bankah	6.910	-7	6.902
Skupaj	180.961	-7	180.954

Skupni znesek denarnih sredstev in njihovih ustreznikov pri centralnih bankah ter drugih vlog na odpoklic se šteje za poslovanje z nizkim tveganjem in je razvrščen v stopnjo 1 (12-mesečni ECL).

Denarna sredstva pri centralnih bankah vključujejo 10.319 tisoč EUR (22. leto: 8.434 tisoč EUR) obveznih rezerv, ki so bile na datum poročanja na tekočih računih pri nacionalni centralni banki, da bi se v obdobju vzdrževanja v povprečju izpolnile predpisane zahteve.

35.1. Gibanje bruto knjigovodske vrednosti stanj na računih pri centralnih bankah in vpoglednih vlog pri bankah

		v tisoč EUR
2023		Skupina 1
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01.01.2023		172.981
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti		43.521
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31.12.2023		216.502

		v tisoč EUR
2022		Skupina 1
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2022		246.310
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti		-73.329
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2022		172.981

35.2. Gibanje popravkov vrednosti stanj na računih pri centralnih bankah in vpoglednih vlog pri bankah

		v tisoč EUR
2023		Skupina 1
Popravki vrednosti za PKI na dan 01. 01. 2023		-7
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju		-7
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2023		-14

		v tisoč EUR
2022		Skupina 1
Popravki vrednosti za PKI na dan 01. 01. 2022		-68
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju		61
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2022		-7

(36) Finančna sredstva v posesti za trgovanje

		v tisoč EUR	
		31. 12. 2023	31. 12. 2022
Izvedeni finančni instrumenti		1.382	2.929
Skupaj		1.382	2.929

(37) Krediti in druga finančna sredstva

Addiko banka vse kredite in druga finančna sredstva meri po odplačni vrednosti.

37.1. Krediti in druga finančna sredstva kreditnim institucijam

		v tisoč EUR		
31.12.2023	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti	Neto knjigovodska vrednost	
Kredit	50.864	-188	50.676	
Druga finančna sredstva	226	0	226	
Skupaj	51.090	-188	50.902	

		v tisoč EUR		
31.12.2022	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti	Neto knjigovodska vrednost	
Kredit	50.264	-35	50.229	
Druga finančna sredstva	500	0	500	
Skupaj	50.764	-35	50.729	

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev do kreditnih institucij

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2023	50.764	0	0	0	50.764
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	1	0	0	0	1
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-1	0	0	0	-1
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	326	0	0	0	326
Tečajne razlike in druge spremembe	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2023	51.090	0	0	0	51.090

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2022	51.095	0	0	0	51.095
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	4	0	0	0	4
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-2	0	0	0	-2
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	-357	0	0	0	-357
Tečajne razlike in druge spremembe	23	0	0	0	23
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2022	50.764	0	0	0	50.764

Gibanje popravkov vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev do kreditnih institucij

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2023	-35	0	0	0	-35
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	-151	0	0	0	-151
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-1	0	0	0	-1
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2023	-188	0	0	0	-188

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2022	-225	0	0	0	-225
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	190	0	0	0	190
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	0	0	0	0	0
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2022	-35	0	0	0	-35

37.2. Krediti, predujmi in druga finančna sredstva strank, ki niso banke

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti				Neto knjigovodska vrednost
		Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	
Kredit	1.010.535	-4.249	-9.516	-19.036	0	977.734
Gospodinjstva	614.276	-2.413	-5.703	-8.485	0	597.674
Nefinančne gospodarske družbe	385.118	-1.823	-3.759	-10.544	0	368.993
Države	6.488	-5	0	0	0	6.484
Ostale finančne družbe	4.653	-8	-54	-7	0	4.584
Druga finančna sredstva	795	0	-63	-13	0	718
Gospodinjstva	16	0	0	0	0	16
Nefinančne gospodarske družbe	268	0	0	-13	0	255

Države	210	0	-63	0	0	147
Ostale finančne družbe	301	0	0	0	0	301
Skupaj	1.011.330	-4.249	-9.580	-19.049	0	978.453

v tisoč EUR						
31. 12. 2022	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti				Neto knjigovodska vrednost
		Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	
Krediti	967.312	-2.817	-10.471	-15.125	0	938.899
Gospodinjstva	573.707	-1.778	-5.222	-6.507	0	560.200
Nefinančne gospodarske družbe	379.635	-1.020	-5.249	-8.618	0	364.748
Države	9.608	-8	0	0	0	9.600
Ostale finančne družbe	4.362	-11	0	0	0	4.351
Druga finančna sredstva	764	0	0	-10	0	753
Gospodinjstva	20	0	0	0	0	20
Nefinančne gospodarske družbe	304	0	0	-10	0	294
Države	219	0	0	0	0	219
Ostale finančne družbe	222	0	0	0	0	222
Skupaj	968.076	-2.817	-10.471	-15.135	0	939.653

37.2.1. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA DO GOSPODINJSTEV

v tisoč EUR						
2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2023	476.467	88.890	8.371	0	573.727	
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	189.276	2.336	0	0	191.612	
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-55.191	-6.416	-442	0	-62.049	
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	-67.807	-15.404	-387	0	-83.598	
Prenosi med skupinami	-40.262	31.881	8.381	0	0	
Odpisi	-21	-3	-3.182	0	-3.206	
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev	-9	9	2	0	2	
Tečajne razlike in druge spremembe	0	0	-2.196	0	-2.196	
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2023	502.454	101.293	10.545	0	614.292	

v tisoč EUR						
2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2022	468.729	73.251	9.613	0	551.594	
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	139.331	1.570	0	0	140.901	
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-53.252	-4.582	-1.693	0	-59.527	
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	-45.225	-8.536	-203	0	-53.963	
Prenosi med skupinami	-32.963	27.239	5.723	0	0	
Odpisi	-3	-3	-3.147	0	-3.153	
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev	5	18	9	0	32	
Tečajne razlike in druge spremembe	-158	-67	-1.932	0	-2.157	
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2022	476.467	88.890	8.371	0	573.727	

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2023	-1.778	-5.222	-6.507	0	-13.507
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	3.950	-3.559	-7.158	0	-6.767
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-1.244	-189	0	0	-1.433
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	205	312	325	0	842
Prenosi med skupinami	-3.553	2.953	600	0	0
Odpisi	7	1	3.178	0	3.186
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druge spremembe	0	0	1.077	0	1.077
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2023	-2.413	-5.703	-8.485	0	-16.602

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2022	-1.313	-5.102	-7.043	0	-13.458
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	3.999	-3.457	-5.283	0	-4.741
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-662	-150	0	0	-812
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	128	262	875	0	1.265
Prenosi med skupinami	-3.931	3.224	707	0	0
Odpisi	1	2	3.147	0	3.150
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev	0	-1	-4	0	-5
Tečajne razlike in druge spremembe	0	0	1.094	0	1.094
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2022	-1.778	-5.222	-6.507	0	-13.507

Skupna bruto knjigovodska vrednost se je v letu 2023 povečala predvsem zaradi izplačil novih posojil, ki so presegla povračila in odpise, obenem pa se je nekoliko povečalo stanje PKI za donosne portfelje, čeprav se je pokritost celotnega portfelja zmanjšala predvsem zaradi odpisov/uporabe.

37.2.2. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA DO NEFINANČNIH GOSPODARSKIH DRUŽB

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2023	332.995	32.210	14.734	0	379.939
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	134.356	363	0	0	134.719
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-13.465	-1.379	-915	0	-15.759
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	-99.923	-8.435	-651	0	-109.009
Prenosi med skupinami	-23.815	21.068	2.748	0	0
Odpisi	-4	-1	-4.377	0	-4.382
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev	-29	-75	0	0	-104
Tečajne razlike in druge spremembe	0	0	-19	0	-19
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2023	330.115	43.752	11.519	0	385.386

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2022	337.968	35.141	14.370	0	387.478
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	144.246	123	0	0	144.369
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-69.726	-499	-2.672	0	-72.898
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	-70.756	-6.119	-160	0	-77.035

Prenosi med skupinami	-8.838	3.554	5.283	0	0
Odpisi	-2	-3	-2.087	0	-2.092
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev	40	9	0	0	49
Tečajne razlike in druge spremembe	63	4	0	0	67
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2022	332.995	32.210	14.734	0	379.939

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2023	-1.020	-5.249	-8.628	0	-14.897
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	2.714	-359	-7.095	0	-4.740
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-687	-20	0	0	-707
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	25	182	316	0	523
Prenosi med skupinami	-2.856	1.687	1.168	0	0
Odpisi	0	0	4.371	0	4.372
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druge spremembe	0	0	-690	0	-690
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2023	-1.823	-3.758	-10.557	0	-16.138

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2022	-1.662	-4.433	-6.862	0	-12.957
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	1.299	-1.330	-4.331	0	-4.362
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-611	-10	0	0	-621
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	434	10	888	0	1.331
Prenosi med skupinami	-480	515	-35	0	0
Odpisi	0	0	2.079	0	2.079
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev	0	-1	0	0	-1
Tečajne razlike in druge spremembe	1	0	-367	0	-367
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2022	-1.020	-5.249	-8.628	0	-14.897

Skupna bruto knjigovodska vrednost posojil in predujmov nefinančnim družbam se je v letu 2023 povečala, kar je spremljalo sočasno povečanje PKI v skupina 3 (povečanje kritja PKI za skupino 3) in manjše zmanjšanje skupnega zneska PKI v donosnem portfelju, predvsem zaradi migracije v nedonosni portfelj.

37.2.3. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA DO SEKTORJA DRŽAVE

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2023	9.827	0	0	0	9.827
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-121	0	0	0	-121
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	-3.050	42	0	0	-3.007
Prenosi med skupinami	-88	88	0	0	0
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev	-1	0	0	0	-1
Tečajne razlike in druge spremembe	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2023	6.568	130	0	0	6.698

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2022	13.500	0	0	0	13.500

Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	624	0	0	0	624
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-124	0	0	0	-124
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	-4.026	-129	0	0	-4.155
Prenosi med skupinami	-129	129	0	0	0
Spremembe iz naslova sprememb pogobnih pogojev	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druge spremembe	-17	0	0	0	-17
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2022	9.827	0	0	0	9.827

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2023	-8	0	0	0	-8
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	3	-63	0	0	-60
Prenosi med skupinami	0	0	0	0	0
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2023	-5	-63	0	0	-68

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2022	-13	0	0	0	-13
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	10	-5	0	0	5
Prenosi med skupinami	-5	5	0	0	0
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2022	-8	0	0	0	-8

Skupna bruto knjigovodska vrednost posojil in predujmov državi se je v letu 2023 zmanjšala zaradi povečanja PKI v skupini 2, kar je večinoma posledica zahtev po rezervacijah za velike kredite.

37.2.4. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA DO DRUGIH FINANČNIH DRUŽB

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2023	4.576	8	0	0	4.584
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	1.002	0	0	0	1.002
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-94	0	0	0	-94
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	-906	369	2	0	-535
Prenosi med skupinami	-1.355	1.348	7	0	0
Odpisi	0	0	-3	0	-3
Tečajne razlike in druge spremembe	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2023	3.221	1.725	7	0	4.953

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2022	4.692	30	0	0	4.722
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	242	99	0	0	341
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	0	0	0	0	0
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	-624	-5	12	0	-617
Prenosi med skupinami	116	-116	0	0	0
Odpisi	0	0	-12	0	-12
Tečajne razlike in druge spremembe	150	0	0	0	150
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2022	4.576	8	0	0	4.584

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2023	-11	0	0	0	-12
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	6	-52	-8	0	-54
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-6	0	0	0	-6
Prenosi med skupinami	3	-2	0	0	0
Odpisi	0	0	3	0	3
Tečajne razlike in druge spremembe	0	0	-1	0	-1
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2023	-7	-54	-7	0	-69

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2022	-22	-2	0	0	-25
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	22	1	-11	0	12
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-1	-8	0	0	-9
Prenosi med skupinami	-9	9	0	0	0
Odpisi	0	0	11	0	11
Tečajne razlike in druge spremembe	0	0	0	0	0
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2022	-11	0	0	0	-12

Skupna bruto knjigovodska vrednost posojil in predujmov drugim finančnim družbam se je v letu 2023 zmanjšala zaradi povečanja ECL v skupini 2, kar je večinoma posledica zahtev po rezervacijah za velike kredite.

(38) Naložbe v vrednostne papirje

v tisoč EUR

	31.12.2023	31.12.2022
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	54.192	67.986
Vrednostni papirji, obvezno merjeni po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	313	313
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	111.820	62.938
Skupaj	166.325	131.236

38.1. Naložbe v vrednostne papirje, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dolžniški vrednostni papirji	41.098	55.432
Države	22.760	23.631
Kreditnih institucij	16.336	24.841
Nefinančnih gospodarskih družbe	2.002	6.960
Lastniški instrumenti	13.094	12.553
Države	13.094	12.553
Skupaj	54.192	67.986

Naslednja tabela prikazuje lastniške vrednostne papirje, merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in njihove poštene vrednosti:

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Sklad za reševanje bank	13.094	12.553
Skupaj	13.094	12.553

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2023	61.193	0	0	0	61.193
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	0	0	0	0	0
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-16.433	0	0	0	-16.433
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	-306	0	0	0	-306
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2023	44.454	0	0	0	44.454

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2022	85.370	0	0	0	85.370
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	56.817	0	0	0	56.817
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-81.102	0	0	0	-81.102
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	109	0	0	0	109
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2022	61.193	0	0	0	61.193

Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2023	-47	0	0	0	-47
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	-27	0	0	0	-27
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	0	0	0	0	0
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	4	0	0	0	4
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2023	-71	0	0	0	-71

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2022	-49	0	0	0	-49
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	12	0	0	0	12
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-11	0	0	0	-11
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	1	0	0	0	1
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2022	-47	0	0	0	-47

38.2. Naložbe v vrednostne papirje, obvezno merjene po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Lastniški instrumenti	313	313
Nefinančne gospodarske družbe	313	313
Skupaj	313	313

38.3. Naložbe v vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dolžniški vrednostni papirji	111.820	62.938
Države	98.454	60.869
Kreditnih institucij	10.406	2.070
Nefinančne gospodarske družbe	2.961	0
Skupaj	111.820	62.938

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2023	62.939	0	0	0	62.939
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	67.156	0	0	0	67.156
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-19.988	0	0	0	-19.988
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	1.738	0	0	0	1.738
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2023	111.846	0	0	0	111.846

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2022	0	0	0	0	0
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	77.846	0	0	0	77.846
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-15.003	0	0	0	-15.003
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	95	0	0	0	95
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2022	62.939	0	0	0	62.939

Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2023	-1	0	0	0	-1
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	2	0	0	0	2
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-27	0	0	0	-27
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2023	-25	0	0	0	-25

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01.01.2022	0	0	0	0	0
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	2	0	0	0	2
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-3	0	0	0	-3
Popravki vrednosti na dan 31.12. 2022	-1	0	0	0	-1

(39) Opredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Zgradbe, zemljišča in oprema	3.135	3.124
Zemljišča in gradbeni objekti	1.788	1.915
Oprema	1.347	1.209
Pravice do uporabe	4.540	5.225
Zemljišča in gradbeni objekti	3.815	4.334
Oprema	138	122
Naložbene nepremičnine	588	769
Skupaj	7.676	8.349

(40) Neopredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Kupljena programska oprema	2.234	2.192
Skupaj	2.234	2.192

(41) Gibanje opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev

41.1. Gibanje nabavne in knjigovodske vrednosti opredmetenih in neopredmetenih osnovnih sredstev

Gibanje nabavne in knjigovodske vrednosti nepremičnin in opreme v lasti je predstavljeno v spodnji tabeli.

v tisoč EUR

2023	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema	Skupaj
Nabavna vrednost 01. 01. 2023	4.472	7.782	12.254
Nakupi in prenove	297	470	767
Izločitve	0	-72	-72
Druge spremembe	0	0	0
Nabavna vrednost 31. 12. 2023	4.769	8.180	12.949
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2023	-2.981	-6.833	-9.814
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2023	1.788	1.347	3.135

v tisoč EUR

2022	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema	Skupaj
Nabavna vrednost 01. 01. 2022	4.937	7.764	12.701
Nakupi in prenove	239	371	610
Izločitve	-704	-353	-1.057
Druge spremembe	0	0	0
Nabavna vrednost 31. 12. 2022	4.472	7.782	12.254
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2022	-2.557	-6.573	-9.130
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2022	1.915	1.209	3.124

Gibanje nabavne vrednosti pravic do uporabe je predstavljeno v spodnji tabeli.

2023					EUR tisoč
	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema	Naložbene nepremičnine	Skupaj	
Nabavna vrednost 01. 01. 2023	5.622	324	940	6.886	
Nakupi in prenove	0	0	14	14	
Izločitve	534	78	0	612	
Druge spremembe	0	0	0	0	
Nabavna vrednost 31. 12. 2023	6.156	402	954	7.512	
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2023	-2.341	-265	-366	-2.972	
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2023	3.815	138	588	4.540	

2022					EUR tisoč
	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema	Naložbene nepremičnine	Skupaj	
Nabavna vrednost 01. 01. 2022	8.693	369	0	9.062	
Nakupi in prenove	290	123	940	1.353	
Izločitve	-3.738	-167	0	-3.905	
Druge spremembe	377	0	0	377	
Nabavna vrednost 31. 12. 2022	5.622	324	940	6.886	
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2022	-1.287	-202	-171	-1.660	
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2022	4.334	122	769	5.225	

Gibanje nabavne vrednosti neopredmetenih osnovnih sredstev je predstavljeno v spodnji tabeli.

2023		v tisoč EUR
	Kupljena programska oprema	
Nabavna vrednost 01. 01. 2023	15.413	
Nakupi in prenove	955	
Izločitve	0	
Nabavna vrednost 31. 12. 2023	16.369	
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2023	-14.135	
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2023	2.234	

2022		v tisoč EUR
	Kupljena programska oprema	
Nabavna vrednost 01. 01. 2022	15.140	
Nakupi in prenove	711	
Izločitve	-437	
Nabavna vrednost 31. 12. 2022	15.413	
Kumulativna amortizacija 31.12.2022	-13.222	
Knjigovodska vrednost 31.12.2022	2.192	

41.2. Gibanje amortizacije in oslabitev

Gibanje amortizacije in oslabitev nepremičnin in opreme v lasti je predstavljeno v spodnji tabeli.

2023				v tisoč EUR
	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema	Skupaj	
Kumulativna amortizacija 01. 01. 2023	-2.557	-6.573	-9.130	
Izločitve	0	72	72	
Redna amortizacija	-424	-332	-755	
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2023	-2.981	-6.833	-9.814	

2022				v tisoč EUR
	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema	Skupaj	
Kumulativna amortizacija 01. 01. 2022	-2.676	-6.523	-9.199	
Izločitve	513	274	787	
Redna amortizacija	-394	-324	-718	
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2022	-2.557	-6.573	-9.130	

Gibanje amortizacije in oslabitev pravic do uporabe je predstavljeno v spodnji tabeli.

v tisoč EUR

2023	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema	Naložbene nepremičnine	Skupaj
Kumulativna amortizacija 01. 01. 2023	-1.287	-202	-171	-1.660
Izločitve	0	25	0	25
Redna amortizacija	-1.053	-87	-195	-1.336
Slabitve	0	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2023	-2.341	-265	-366	-2.972

v tisoč EUR

2022	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema	Naložbene nepremičnine	Skupaj
Kumulativna amortizacija 01. 01. 2022	-3.170	-237	0	-3.407
Izločitve	2.855	136	0	2.991
Redna amortizacija	-972	-101	-171	-1.244
Slabitve	0	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2022	-1.287	-202	-171	-1.660

Gibanje amortizacije in oslabitev neopredmetenih osnovnih sredstev je predstavljeno v spodnji tabeli.

v tisoč EUR

2023	Kupljena programska oprema
Kumulativna amortizacija 01. 01. 2023	-13.222
Izločitve	0
Redna amortizacija	-913
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2023	-14.135

v tisoč EUR

2022	Kupljena programska oprema
Kumulativna amortizacija 01. 01. 2022	-12.828
Izločitve	437
Redna amortizacija	-831
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2022	-13.222

(42) Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Izvedeni finančni instrumenti	1.837	2.531
Skupaj	1.837	2.531

(43) Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Vloge in krediti	1.193.530	1.088.420
Vloge bank in centralnih bank	5.967	2.671
Kreditni bank in centralnih bank	26.572	55.965
Vloge strank, ki niso banke	1.160.990	1.029.784
Izdani dolžniški vrednostni papirji in podrejeni dolg	15.014	15.059
Izdani dolžniški vrednostni papirji	0	50
Podrejeni dolg	15.014	15.009
Druge finančne obveznosti	16.066	14.414

Od tega obveznosti iz najemov	4.907	5.585
Skupaj	1.224.610	1.117.893

43.1. Vloge in krediti bank

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Tekoči računi/vloge čez noč	345	2.671
Vezane vloge	5.622	0
Kreditni bank in centralne banke	26.572	55.965
Skupaj	32.540	58.636

43.2. Vloge strank, ki niso banke

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Tekoči računi/vloge čez noč	635.137	628.207
Države	3.814	2.335
Ostale finančne družbe	25.251	4.974
Nefinančne gospodarske družbe	237.189	230.846
Gospodinjstva	368.883	390.052
Vezane vloge	521.263	395.368
Države	6.072	33.969
Ostale finančne družbe	4.843	53.828
Nefinančne gospodarske družbe	131.869	137.537
Gospodinjstva	378.479	170.034
Vloge na odpoklic	4.589	6.209
Države	992	985
Ostale finančne družbe	50	0
Nefinančne gospodarske družbe	3.547	5.224
Skupaj	1.160.990	1.029.784

43.3. Izdani dolžniški vrednostni papirji

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Potrčila o vlogah	0	50
Skupaj	0	50

43.4. Podrejeni dolg

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Podrejeni krediti	15.014	15.009
Skupaj	15.014	15.009

Addiko banka ima podrejene obveznosti v višini 15.014 tisoč EUR. Podrejene obveznosti so v obliki najetega kredita od obvladujoče družbe v višini 15.014 tisoč EUR z ročnostjo 10 let, ki v celoti zapade 29. 7. 2026. Banka je pridobila soglasje Banke Slovenije, da se kredit v celoti vključi v izračun dodatnega kapitala.

Podrejeni dolg je podrejen vsem drugim obveznostim Banke. Banka Slovenije lahko kot ukrep nadzora, ki se lahko uporabi v primeru, da se ugotovi, da Banka s svojim premoženjem ne bi mogla poravnati svojih obveznosti, v skladu z zakonskimi določbami določi, da podrejene obveznosti delno ali v celoti prenehajo ali da se podrejene obveznosti Banke delno ali v celoti spremenijo v nove navadne delnice Banke na podlagi povečanja osnovnega kapitala Banke s plačilom stvarnega vložka v obliki terjatev upnikov, ki predstavljajo podrejene obveznosti.

(44) Rezervacije

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	3.720	17
Rezervacije za prevzete obveznosti in dana poročstva	1.683	3.108

Rezervacije za variabilne zasluške zaposlenih	1.618	1.561
Rezervacije za odloženi variabilni del prejemkov	125	115
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluške	637	626
Rezervacije za operativna tveganja	507	0
Rezervacije za reorganizacijo	11	123
Skupaj	8.302	5.551

44.1. Rezervacije za prevzete obveznosti in dana poroštva

Gibanje potencialnih pogodbenih vrednosti za prevzete obveznosti in dana poroštva je predstavljeno v spodnji tabeli:

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Pogodbena vrednost na dan 01. 01. 2023	274.619	6.063	2.968	0	283.649
Novo izdane ali kupljene prevzete obveznosti in dana poroštva	85.279	88	0	0	85.367
Odprava pripoznanja prevzetih obveznosti in danih poroštev	-77.499	-970	-1.017	0	-79.485
Spremembe pogodbene vrednosti obstoječih prevzetih obveznosti in danih poroštev	-5.519	540	-841	0	-5.821
Prenosi med skupinami	-4.301	4.530	-229	0	0
Pogodbena vrednost na dan 31. 12. 2023	272.578	10.252	880	0	283.710

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Pogodbena vrednost na dan 01. 01. 2022	301.910	4.854	3.685	0	310.450
Novo izdane ali kupljene prevzete obveznosti in dana poroštva	75.334	0	0	0	75.334
Odprava pripoznanja prevzetih obveznosti in danih poroštev	-90.054	-535	-1.074	0	-91.663
Spremembe pogodbene vrednosti obstoječih prevzetih obveznosti in danih poroštev	-10.263	-60	-147	0	-10.470
Prenosi med skupinami	-2.308	1.804	504	0	0
Pogodbena vrednost na dan 31. 12. 2022	274.619	6.063	2.968	0	283.649

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Rezervacije na dan 01. 01. 2023	-268	-198	-2.642	0	-3.108
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	27	23	544	0	594
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-196	-8	0	0	-204
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	71	71	892	0	1.034
Prenosi med skupinami	-199	-145	345	0	0
Rezervacije na dan 31. 12. 2023	-565	-257	-862	0	-1.683

v tisoč EUR

2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Rezervacije na dan 01. 01. 2022	-484	-112	-3.078	0	-3.674
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	365	-93	-412	0	-140
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-156	0	0	0	-156
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	76	2	782	0	861
Prenosi med skupinami	-69	5	64	0	0
Rezervacije na dan 31. 12. 2022	-268	-198	-2.642	0	-3.108

44.2. Rezervacije za pravno nerešene tožbe

Izraz "pravno nerešene tožbe" vključuje sodne postopke proti Banki, ki so še v teku. Večina tekočih sodnih postopkov proti Banki izhaja iz zahtevkov potrošnikov v zvezi s kreditnimi pogodbami z valutno klavzulo v švicarskih frankih. Potrošniki trdijo, da so posojilne pogodbe z valutno klavzulo v švicarskih frankih nične, ker Banka ni izpolnila svoje obveznosti obveščanja in potrošnikom ob sklenitvi zadevnih posojilnih pogodb z valutno klavzulo v švicarskih frankih ni zagotovila dovolj informacij o posledicah posojil, vezanih na tujo valuto švicarski frank.

Leta 2023 se je sodna praksa spremenila in v nasprotju s prejšnjo sodno prakso so bili argumenti, ki so se do zdaj razlagali v korist bank, zdaj razloženi drugače. Vrhovno sodišče Republike Slovenije razlaga slovenski zakon o varstvu potrošnikov na način, ki za nazaj določa višje regulacije za izpolnitev informacijske dolžnosti banke v razmerju do potrošnikov.

Zato so bile po spremembi sodne prakse oblikovane rezervacije za nerešene pravne spore v višini 3,7 milijona EUR.

Gibanje rezervacij za pravno nerešene tožbe je prikazano v spodnji tabeli:

v tisoč EUR						
2023	Vrednost na dan 01. 01. 2023	Dodelitve	Poraba	Sprostitev	Ostale spremembe	Vrednost na dan 31. 12. 2023
Pravno nerešene tožbe	17	3.739	-11	-25	0	3.720
Skupaj	17	3.739	-11	-25	0	3.720

v tisoč EUR						
2022	Vrednost na dan 01. 01. 2022	Dodelitve	Poraba	Sprostitev	Ostale spremembe	Vrednost na dan 31. 12. 2022
Pravno nerešene tožbe	50	25	-4	-54	0	17
Skupaj	50	25	-4	-54	0	17

44.3. Druge rezervacije

V spodnji tabeli je prikazano gibanje drugih rezervacij:

v tisoč EUR						
2023	Vrednost na dan 01. 01. 2023	Dodelitve	Poraba	Sprostitev	Ostale spremembe	Vrednost na dan 31. 12. 2023
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge	626	59	0	0	-48	637
Drugi dolgoročni zasluge zaposlenecv	115	12	-5	0	3	125
Ukrepi za prestrukturiranje	123	0	-112	0	0	11
Rezervacije za variabilna plačila	1.561	1.146	-793	-297	0	1.618
Rezervacije za operativna tveganja	0	1.512	-1.005	0	0	507
Skupaj	2.425	2.730	-1.915	-297	-44	2.898

v tisoč EUR						
2022	Vrednost na dan 01. 01. 2022	Dodelitve	Poraba	Sprostitev	Ostale spremembe	Vrednost na dan 31. 12. 2022
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge	584	59	-14	0	-3	626
Drugi dolgoročni zasluge zaposlenecv	123	11	-10	0	-10	115
Ukrepi za prestrukturiranje	250	0	-127	0	0	123
Rezervacije za variabilna plačila	419	1.356	-210	-4	0	1.561
Total	1.376	1.426	-361	-4	-13	2.425

44.3.1. REZERVACIJE ZA POKOJNINE IN DRUGE POZAPOSLITVENE OBVEZNOSTI

V nadaljevanju je prikazan razvoj sedanje vrednosti obveznosti v zvezi z odpravninami ob upokojitvi in odpravninami.

	v tisoč EUR	
	2023	2022
Sedanja vrednost obveznosti za določene zasluške na dan 01. 01.	626	584
+ Stroški tekočega službovanja	59	59
+ Stroški obresti	22	5
+/- Aktuarski dobički/izgube	-69	-9
+/- Aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb finančnih predpostavk	-51	-8
+/- Aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb izkustvenih prilagoditev	-19	-1
-Plačila iz načrta	0	-14
Sedanja vrednost obveznosti za določene zasluške na dan 31. 12.	638	626

44.3.2. REZERVACIJE ZA OPERATIVNA TVEGANJA

Addiko banka je v letu 2023 pripoznala rezervacije za operativno tveganje v povezavi z navodili, ki jih je v letu 2023 prejela od Banke Slovenije, v zvezi z obravnavo predčasnih odplačil posojil ("primer Lexitor"), zaradi česar so banke, kljub nejasnemu pravnemu položaju, morale oblikovati rezervacije.

(45) Druge obveznosti

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Odložen prihodek	391	465
Časovne razmejitev in druge obveznosti	1.942	1.889
Skupaj	2.333	2.354

Odloženi prihodki na dan 31. decembra 2023 vsebujejo pogodbene obveznosti v skladu z MSRP 15 v višini 391 tisoč EUR (31. decembra 2022: 465 tisoč EUR; 1. januarja 2022: 501 tisoč EUR). Znesek v višini 292 tisoč EUR, vključen v pogodbene obveznosti na dan 31. decembra 2022, je bil pripoznan kot prihodek za leto, ki se je končalo 31. decembra 2023 (2022: 290 tisoč EUR).

(46) Kapital

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Kapital		
Osnovni kapital	89.959	89.959
Kapitalske rezerve	18.814	18.814
Rezerve za pošteno vrednost	-2.607	-5.111
Druge rezerve	111	46
Zadržani dobiček	104.087	97.791
Skupaj	210.364	201.499

Osnovi kapital temelji na računovodskih izkazih na dan 31. decembra 2023. Osnovni kapital v višini 89.959 tisoč EUR (2022: 89.959 tisoč EUR) je v celoti vplačan s strani delničarjev in je razdeljen na 141.706.318 delnic brez nominalne vrednosti.

Kapitalske rezerve vključujejo prispevke delničarjev, ki ne predstavljajo osnovnega kapitala. Kapitalske rezerve so znašale 18.814 tisoč EUR (2022: 18.814 tisoč EUR).

Rezerve za pošteno vrednost vključujejo rezultate merjenja - po upoštevanju odloženih davkov - za finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Ob koncu leta 2023 je presežek iz prevrednotenja znašal -2.607 tisoč EUR (2022: -5.111 tisoč EUR).

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah mora banka oblikovati zakonske rezerve v takšni višini, da vsota zakonskih rezerv in presežka kapitala znaša 10 % osnovnega kapitala ali višji znesek, ki je določen v statutu. Če zakonske rezerve in kapitalske rezerve ne dosegajo odstotka osnovnega kapitala, določenega v prejšnjem stavku, mora banka pri sestavljanju bilance stanja v zakonske rezerve vplačati 5 % zneska čistega dobička, zmanjšane za znesek, uporabljen za pokrivanje prenesenih izgub.

Kapitalske in zakonske rezerve se lahko uporabijo le pod naslednjimi pogoji:

a. Če skupni znesek teh rezerv ne dosega zakonsko določenega odstotka osnovnega kapitala, se lahko uporabijo le za:

- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti z zadržanim dobičkom ali drugimi rezervami iz dobička;
- pokrivanje prenesene izgube, če je ni mogoče pobotati s čistim dobičkom poslovnega leta ali drugimi rezervami iz dobička.

b. Če skupni znesek teh rezerv presega zakonsko določen odstotek osnovnega kapitala, se presežek teh rezerv lahko uporabi samo za:

- povečanje osnovnega kapitala iz sredstev družbe;
- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti z zadržanim dobičkom in če se za izplačilo dobička delničarjem ne uporabljajo rezerve iz dobička; ali
- kritje prenesene čiste izgube, če je ni mogoče pokriti s čistim dobičkom poslovnega leta in če se rezerve iz dobička ne uporabljajo za izplačilo dobička delničarjem.

Addiko banka nima zakonskih rezerv. Nerazporejeni dobiček iz prejšnjih let je ob koncu leta znašal 104.087 tisoč EUR (2022: 97.791 tisoč EUR).

V letu 2023 je Banka pripoznala dobiček v višini 25.941 tisoč EUR (2022: 19.649 tisoč EUR).

(47) Izkaz denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov v skladu z MRS 7 predstavlja spremembe denarnih sredstev in njihovih ustreznikov zaradi denarnih tokov iz poslovanja, naložb in financiranja.

Denarni tok iz poslovanja Addiko banke vsebuje denarne pritoke in odtok, ki izhajajo iz posojil in predujmov kreditnih institucij in strank, obveznosti do kreditnih institucij in strank ter dolžniških vrednostnih papirjev. Vključene so tudi spremembe sredstev in obveznosti, namenjenih trgovanju, ter denarni tok iz prejetih dividend in davkov.

Denarni tok pri naložbenju vključuje denarne pritoke in odtok, ki izhajajo iz neopredmetenih sredstev, nepremičnin, naprav in opreme ter sredstev v posesti za prodajo. Prerazvrstitve v zvezi z nekratkoročnimi sredstvi in obveznostmi, razvrščenimi med sredstva in obveznosti v posesti za prodajo, so upoštevane v ustreznih postavkah.

Plačila najemnin ter denarni tokovi iz prodaje in nakupa kapitalskih instrumentov so razkriti v denarnih tokovih pri financiranju. Poleg tega postavka vključuje povečanja/zmanjšanja kapitala in izplačila dividend.

Denar in denarni ustrezniki vključujejo denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah.

	v tisoč EUR	
	2023	2022
DENARNI TOKOVI IZ OBRESTI IN DIVIDEND		
Plačane obresti	14.085	2.865
Prejete obresti	71.708	37.959
Prejete dividende	0	20
SKUPAJ	85.793	40.844

	v tisoč EUR	
	2023	2022
DENAR IN DENARNI USTREZNIKI		
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	225.391	180.961
SKUPAJ	225.391	180.961

Upravljanje tveganj

(48) Obvladovanje in spremljanje tveganj

Banka usmerja in spremlja tveganja na vseh ravneh poslovanja z namenom optimizacije svojega profila tveganosti poslovanja ter je sposobna prevzemati tveganja v vsakem trenutku in s tem zaščititi svoje upnike. S tem Banka vpliva na politiko poslovanja in prevzeta tveganja, kar redno spremlja prek nadzornih odborov in sej. V primeru udeležb se izvajajo združljivi procesi, strategije in metode za obvladovanje tveganj.

V Banki veljajo v nadaljevanju navedena splošna načela za obvladovanje tveganj:

- Vzpostavljeni so jasno opredeljeni postopki in organizacijske strukture za vse vrste tveganj, na podlagi česar se usklajujejo naloge, pristojnosti in odgovornosti udeležencev.
- Službe prodaje in zaledne službe ter službe za trgovanje in poravnavo/spremljanje so funkcionalno ločene, saj se s tem zagotavlja preprečevanje nasprotja interesov slovenskim Zakonom o bančništvu.
- Banka izvaja ustrezne, medsebojno usklajene postopke za prepoznavanje, analizo, merjenje, združevanje, obvladovanje in spremljanje različnih vrst tveganj.
- Banka ima implementirane limite, ki omogočajo učinkovito spremljanje izpostavljenosti tveganj.

(49) Strategija upravljanja tveganj in izjava Banke o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS)

Strategija upravljanja tveganj Banke izhaja iz poslovne strategije Banke. Strategija tveganj opisuje načrtovano poslovno strukturo, strateški razvoj in rast, ob upoštevanju procesov, metodologij in organizacijskih struktur, pomembnih za obvladovanje tveganj. Kot taka strategija tveganj predstavlja most med poslovno strategijo Banke in nagnjenostjo Banke k prevzemanju tveganj. Je tudi orodje za upravljanje tveganj Banke na najvišji ravni in zagotavlja okvir za nadzor, spremljanje ter omejevanje tveganj, povezanih z bančnim poslovanjem. Med drugim omogoča spremljanje ustreznosti notranjega kapitala, likvidnostne pozicije Banke in dobičkonosnosti skozi celotni cikel.

Strategija tveganj Banke izraža ključne pristope k obvladovanju tveganj, ki so del poslovne strategije Banke. Merljivost strategije tveganj je določena s cilji tveganosti, ki omogočajo varno in trajnostno rast ter zagotavljanje skladnosti Banke z zakonskimi zahtevami glede ustreznosti višine lastnih sredstev v povezavi s prevzemanjem tveganj.

Banka je oblikovala Izjavo banke o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (angl. Risk Appetite Statement - RAS), ki opredeljuje nagnjenost Banke k prevzemanju tveganj ter ga Banka upošteva pri razvoju in izvajanju svoje poslovne strategije in strategije tveganj. Okvir določa tudi prevzeta tveganja glede na sposobnost prevzemanja tveganj Banke. Okvir nagnjenosti k prevzemanju tveganj opredeljuje raven tveganj, ki jih je Banka pripravljena sprejeti. Ukrepi so bili opredeljeni glede na načrt poslovanja za leto 2019 in strategijo tveganj, kar zagotavlja integriran okvir za ustrezno notranje usmerjanje in nadzor.

(50) Organiziranost tveganj

Banka ima vzpostavljeno enotno ciljno organizacijsko strukturo, ki je v največji meri usklajena z organizacijsko strukturo Skupine. Odgovornost različnih področij upravljanja tveganj je razdeljena na tri področja. Vsa področja upravljanja tveganj odgovarjajo neposredno članu Uprave, ki je odgovoren za tveganja (CRO). Član uprave, odgovoren za upravljanje s tveganji, deluje neodvisno od zakladništva in trgovanja, kar je skladno z bančno zakonodajo.

Pri upravljanju tveganj Banka upošteva vsa pomembna tveganja. Temeljne naloge upravljanja s tveganji so individualno obvladovanje tveganja neplačila nasprotne stranke, prestrukturiranje problematičnih posojil in poravnava posojil ter obvladovanje in spremljanje tveganja neplačila nasprotne stranke, tržnega, likvidnostnega in operativnega tveganja ter drugih tveganj na ravni portfelja.

V letu 2023 so delovale naslednje organizacijske enote:

- Upravljanje tveganj podjetij
- Upravljanje tveganj prebivalstva
- Kontroling tveganj
- Upravljanje s podatki
- Informacijska in fizična varnost.

Odgovornost organizacijske enote **Upravljanja kreditnega tveganja podjetij** je obvladovanje kreditnega tveganja za vse segmente strank, ki niso prebivalstvo, tj. mala in srednje velika podjetja, velika podjetja, javne finance (državni in pod državni organi) ter finančne institucije. Enota ima tako operativno kot tudi strateško vlogo. Operativna vloga zajema analizo in odobravanje kreditnih vlog, sistem za zgodnje zaznavanje opozorilnih znakov ter upravljanje problematičnih

naložb in ocenjevanje vrednosti nepremičnin. Strateška vloga zajema oblikovanje in vpeljavo politik, postopkov, priročnikov, usmeritev in vseh drugih dokumentov za zgoraj omenjene aktivnosti.

Organizacijsko enoto **Upravljanje tveganj prebivalstva** sestavlja oddelek za ocenjevanje tveganj prebivalstva in oddelek za izterjavo. Cilj organizacijske enote je spremljati in upravljanje s kreditnim tveganjem na področju poslovanja s prebivalstvom. Enota ima operativno in strateško vlogo. Operativno vloga zajema ocenjevanje in odobravljanje posameznih kreditnih produktov in kreditnih vlog. Strateška vloga zajema oblikovanje in vpeljavo politik, postopkov, priročnikov in smernic s področja urejanja aktivnosti kreditiranja in izterjave. Poleg omenjenega, neprestano spremlja gibanje portfelja in zagotavlja razvoj in vzdrževanje sistema poročanja kar omogoča da je nagnjenost k prevzemanju tveganj usklajena z nagnjenostjo k prevzemanju tveganj celotne Banke.

Organizacijska enota **Kontroling tveganj** deluje kot neodvisna funkcija upravljanja tveganj, ki identificira, spremlja, kontrolira in poroča o vseh materialno pomembnih tveganjih Upravi in Nadzornemu svetu Banke, ob tem pa predlaga ukrepe za zmanjšanje izpostavljenosti tveganjem, obvešča v primeru, da so odobrene omejitve tveganj prekoračene in skupaj s Skupino opredeljuje metodologijo za merjenje in ocenjevanje tveganj. Kontroling tveganj je aktivno vključen v sprejemanje odločitev, ki se nanašajo na upravljanje tveganj, razvoj in posodobitev strategije upravljanja tveganj Banke, upravljanje regulatornega in ekonomskega kapitala, stresno testiranje, planiranje ključnih kazalnikov tveganj, spremljanje izpostavljenosti tveganj ter upravljanje procesov povezanih z ICAAP, SREP in načrtom sanacije kot tudi poročanje o vsem zgoraj navedenem Upravi in Nadzornemu svetu Banke.

Kontroling tveganj vključuje tri oddelke:

- Kontroling tržnih in likvidnostnih tveganj
- Kontroling kreditnega tveganja in
- Kontroling operativnih tveganj

Kontroling tržnih in likvidnostnih tveganj je vključen v identifikacijo, spremljanje, kontroliranje in poročanje o izpostavljenosti Banke tržnim in likvidnostnim tveganjem, sodeluje pri določanju metodologij za merjenje in ocenjevanje tveganj, pri določanju omejitev limitov, poroča v primeru prekoračitve postavljenih limitov in predlaga ukrepe za zmanjšanje, ki so v skladu z opredeljeno nagnjenostjo k prevzemanju tveganj in zakonskimi omejitvami.

Kontroling kreditnega tveganja se ukvarja s prepoznavanjem, merjenjem, upravljanjem, spremljanjem in poročanjem o kreditnem tveganju ter nadzoruje vpeljane modele kreditnega tveganja z vidika upravljanja portfelja Banke in nadzoruje razvoj portfeljsko odvisnih in poslovno povezanih modelov kreditnega tveganja in MSRP 9. Enota zagotavlja, da uporabljeni modeli izpolnjujejo pričakovane standarde kakovosti hkrati pa se ujemajo z arhitekturo modela tudi v smislu prilagajanja proračuna in strategije Banke. Oddelek sodeluje pri razvoju in validaciji modelov s področja kreditnega tveganja. Funkcija validacije se izvaja na ravni Addiko Skupine, kljub temu je lokalna enota vključena v izvedbo validacij in pregleda rezultata validacij in validacijskih poročil.

Kontroling operativnih tveganj zagotavlja strateške usmeritve in trden okvir za obvladovanje operativnega tveganja, ki zajema prepoznavanje, merjenje, upravljanje, spremljanje in poročanje operativnega tveganja in s tem omogoča mehanizem za razpravo in učinkovito reševanje vprašanj na višjih organizacijskih ravneh kar vodi v boljše obvladovanje tveganj in povečuje odpornost institucije. Oddelek vključuje tudi področje upravljanje tveganja preprečevanje prevar s ciljem zagotoviti konsistenten pristop k celotnemu procesu obvladovanja tveganja prevar. Upravljaavec tveganja za preprečevanje prevar prepoznavna, ocenjuje, nadzoruje in obvladuje tveganje prevar, ki jim je Banka izpostavljena pri svojem poslovanju, in predlaga ustrezne kontrole za hitrejš/preventivno preprečevanje prevar hkrati pa Banki zagotavlja informacije, vezane na zgodnje odkrivanje tveganj prevar povezanih s produkti Banke.

Upravljanje s podatki (LDO) na ravni Banke je glavna odgovorna funkcija za poslovne vidike upravljanja podatkov. LDO izvaja, implementira in vzdržuje metode, standarde in opredelitve znotraj banke, ki so usklajena s Skupino za doseganje skupnega in usklajenega pogleda na podatke. Na operativnem področju LDO podpira druge enote v Banki pri rednem in priložnostnem poročanju, skupnih/centralnih pretvorbah podatkov in izračunih ter spremljanju kakovosti podatkov in poročanju.

Področje **informacijske in fizične varnosti** je odgovorno za upravljanje informacijske varnosti pri katerem se opredeli organizacijski ustroj informacijske varnosti, vključujoč strategijo in politike, skladno z poslovnimi cilji ter pravnimi, pogodbenimi in regulatornimi zahtevami za informacijsko varnost. Področje je odgovorno tudi fizično varnost, za upravljanje zunanjega izvajanja in načrt neprekinjenega poslovanja, vključno s kriznim upravljanjem. S tega vidika je odgovorno za usmerjanje, spremljanje in nadzor postopkov, pripravo in vzdrževanje standardov, politik in predlog.

(51) Notranje smernice za obvladovanje tveganj

Skupina opredeljuje standardne smernice za obvladovanje tveganj za vse hčerinske banke, ki omogočajo standardizirano obvladovanje tveganj. Smernice se znotraj Banke implementirajo in dosledno prilagajajo, da odražajo spremembe v organizaciji in spremembe v predpisih, povezanih s procesi, metodologijami ter postopki. Obstoječe smernice so predmet letnih pregledov, na podlagi katerih se presoja potreba po posodobitvi. S tem se zagotovi skladnost med trenutnimi/dejanskimi potrebami in obstoječimi procesi.

V Banki so jasno opredeljene odgovornosti za pripravo, pregled in posodobitev vseh smernic na področju obvladovanja tveganj. Vsaka posamezna smernica je implementirana na lokalni ravni in prilagojena lokalnim pogojem. Skladnost z omenjenimi smernicami zagotavljajo osebe, ki so neposredno vključene v postopek upravljanja tveganj. Revizijska komisija ima nadzor kako Uprava spremlja skladnost Banke s politikami in postopki Banke in pregleduje ustreznost okvira upravljanja tveganj v primerjavi s prevzetimi tveganji. Notranja revizija v tem oziru nudi pomoč revizijski komisiji pri izpolnjevanju njene vloge nadzora. Nadzor nad zadolžitvami neodvisno od procesov izvaja notranja revizija.

(52) Kreditno tveganje

52.1. Opredelitev

Kreditno tveganje je zaradi svoje razsežnosti najpomembnejše tveganje za Addiko banko. To tveganje je povezano zlasti s posli kreditiranja. Kreditno tveganje (ali tveganje neplačila nasprotne stranke) se pojavi v primeru obstoja terjatev do dolžnikov, do izdajateljev vrednostnih papirjev ali do nasprotnih strank. Če slednji ne izpolnijo svojih obveznosti, se pojavijo izgube v višini neprejetih nadomestil, zmanjšanih za unovčena zavarovanja in doseženo izterjavo nezavarovanih zneskov. Ta opredelitev vključuje tveganje neplačila in poroštveno tveganje pri kreditnih poslih, kot tudi tveganja izdajatelja v primeru zamenjave in neizpolnitve obveznosti, ki so povezana s posli trgovanja.

52.2. Splošne zahteve

Strategija kreditnega tveganja zagotavlja konkretna navodila v povezavi z organizacijsko strukturo Banke na področju kreditiranja ter področju obvladovanja tveganj, obsega pa tudi nekatere druge pravilnike in posebna navodila.

Skladno z navodili Skupine o ravneh pooblastil, sprejetih s strani Uprave in Nadzornega sveta, odločitve na področju kreditiranja sprejemajo Nadzorni svet, Uprava, Kreditni odbor, ključno osebje zalednih služb in analitične enote Oddelka za tveganja.

Kreditni odbor je ključni odbor v Addiko banki za sprejemanje odločitev na področju kreditiranja, podrejen je le Upravi Banke. Vse odločitve, povezane z metodologijo na področju kreditnega tveganja, odobri Uprava.

Odbor za upravljanje tveganj je odgovoren za spremljanje in upravljanje kreditnih tveganj.

52.3. Merjenje tveganja

Addiko banka izvaja notranje postopke izračuna in/ali analize bonitetne ocene vsakega kreditojemalca. Dolžniki se razvrščajo v bonitetne razrede po 25-stopenjski lestvici verjetnosti neplačila.

52.4. Omejevanje tveganja

Vodenje dovoljenih izpostavljenosti Banke do posameznih strank ali do skupin povezanih strank (»skupin kreditojemalcev«) je odvisno od segmenta oziroma poslovnega področja posamezne stranke.

V Addiko Skupini limite, vezane na segment finančnih institucij, neodvisno določajo in spremljajo za to odgovorne enote. V primeru preseganja limitov se to nemudoma sporoči enoti operativnega tveganja in prodajni enoti ter poroča Odboru za upravljanje tveganj. Limiti za vse ostale segmente se spremljajo skladno s politiko Banke o limitih Skupine za nefinančne institucije. Na ravni portfelja obstajajo državni limiti, katerih namen je preprečitev koncentracije tveganja. V primeru preseganja limitov se o tem obvesti Odbor za upravljanje tveganj, zaledne službe in prodajne enote pa so odgovorne za opredelitev ukrepov za obvladovanje nastale koncentracije.

Pomembni orodji za omejevanje tveganja sta tudi sprejetje in odobritev zavarovanja. Merjenje in vzpostavitev zavarovanja potekata v skladu s politiko zavarovanj, ki opredeljuje postopke merjenja, diskonte, upoštevanje v oceni zavarovanja, ter pogostost uporabe posameznih vrst zavarovanja. Pri poslih trgovanja z izvedenimi finančnimi instrumenti se običajno sklepajo okvirni dogovori za pobot zaradi predčasnega prenehanja (close-out netting). Banka ima z nekaterimi poslovnimi partnerji sklenjene dogovore o zavarovanju, ki omejujejo tveganje neplačila do dogovorjenega

najvišjega zneska in zagotavljajo pravico do zahtevanja dodatnega zavarovanja, če je ta znesek presežen. Metode za odobritev zavarovanja (formalne zahteve, predpogoji) urejajo notranje smernice, ločene za posamezne vrste zavarovanja.

52.5. Uskladitev med razredi finančnih instrumentov in izpostavljenostjo kreditnemu tveganju

Izpostavljenost kreditnemu tveganju obsega bruto knjigovodsko vrednost (ali nominalno vrednost v primeru zunajbilančne izpostavljenosti) brez upoštevanja pričakovane kreditne izgube (vključno s temi za garancije), zavarovanj, učinkov pobotov, drugih kreditnih izboljšav ali mitigacijskih ukrepov za zmanjšanje kreditnega tveganja. Tržne vrednosti se uporabljajo za izračun ustrezne izpostavljenosti za vrednostne papirje v okviru poslovnega modela, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom prejetja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev. Če ni izrecno navedeno drugače, so vse vrednosti v poročilu prikazane vključno s portfeljem, ki je razvrščen med sredstva za prodajo, v skladu z MSRP 5.

Vse odpisane izpostavljenosti, ki niso odpisane v procesu odprodaje terjatev ali poravnave dolga, niso vključene v bilanco, so pa še vedno predmet aktivnosti izterjave.

Struktura izpostavljenosti Addiko banke, skladno z MSRP 7.36 na dan 31. 12. 2023:

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Donosna			Nedonosna			Skupaj	
Finančni instrumenti	Izpostavljenost	ECL	Neto	Izpostavljenost	ECL	Neto	Izpostavljenost	Neto
Denar in denarni ustrezniki ¹⁾	216.502	-14	216.487	0	0	0	216.502	216.487
Finančna sredstva v posesti za trgovanje ²⁾	1.382	0	1.382	0	0	0	1.382	1.382
Posojila in predujmi	1.040.337	-14.016	1.026.321	22.083	-19.049	3.034	1.062.420	1.029.355
- od tega kreditne institucije	50.963	-188	50.776	0	0	0	50.963	50.776
- od tega posojila strankam	989.374	-13.829	975.545	22.083	-19.049	3.034	1.011.456	978.579
Naložbeni vrednostni papirji ³⁾	166.108	-96	166.012	0	0	0	166.108	166.012
Ostala sredstva - IFRS 5 ⁴⁾	0	0	0	645	-468	177	645	177
Skupaj bilančna vsota	1.424.329	-14.126	1.410.202	22.727	-19.516	3.211	1.447.056	1.413.413
Skupaj zunajbilančna vsota	282.830	-822	282.009	880	-862	19	283.710	282.027
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.707.159	-14.948	1.692.211	23.608	-20.378	3.230	1.730.766	1.695.440

¹⁾ Postavka ne vključuje gotovine v blagajni v višini 8,9 milijona EUR. ²⁾ Postavka vključuje bilančno izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov - je izključena iz vseh drugih tabel v tem poročilu, razen če je izrecno navedeno drugače. ³⁾ Naložbeni vrednostni papirji brez kapitalskih instrumentov, vključno z udeležbo Sklada za reševanje bank. ⁴⁾ Postavka vključuje le posojila in terjatve do strank.

Struktura izpostavljenosti Addiko banke, skladno z MSRP 7.36 na dan 31. 12. 2022:

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Donosna			Nedonosna			Skupaj	
Finančni instrumenti	Izpostavljenost	ECL	Neto	Izpostavljenost	ECL	Neto	Izpostavljenost	Neto
Denar in denarni ustrezniki ¹⁾	172.980	-7	172.973	0	0	0	172.980	172.973
Finančna sredstva v posesti za trgovanje ²⁾	2.929	0	2.929	0	0	0	2.929	2.929
Posojila in predujmi	995.733	-13.324	982.409	23.108	-15.136	7.972	1.018.841	990.381
- od tega kreditne institucije	50.764	-35	50.729	0	0	0	50.764	50.729
- od tega posojila strankam	944.969	-13.289	931.681	23.108	-15.136	7.972	968.077	939.652
Naložbeni vrednostni papirji ³⁾	130.972	-48	130.924	0	0	0	130.972	130.924
Ostala sredstva - IFRS 5 ⁴⁾	0	0	0	534	-413	121	534	121
Skupaj bilančna vsota	1.302.614	-13.379	1.289.235	23.642	-15.549	8.093	1.326.256	1.297.328
Skupaj zunajbilančna vsota	280.681	-466	280.215	2.968	-2.642	325	283.649	280.541

Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.583.296	-13.845	1.569.451	26.610	-18.191	8.418	1.609.905	1.577.869
---	------------------	----------------	------------------	---------------	----------------	--------------	------------------	------------------

¹⁾ Postavka ne vključuje gotovine v blagajni v višini 8,0 milijona EUR. ²⁾ Postavka vključuje bilančno izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov - je izključena iz vseh drugih tabel v tem poročilu, razen če je izrecno navedeno drugače. ³⁾ Naložbeni vrednostni papirji brez kapitalnih instrumentov, vključeno z udeležbo Sklada za reševanje bank. ⁴⁾ Postavka vključuje le posojila in terjatve do strank.

52.6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na bonitetni razred

Na dan 31. 12. 2023 je približno 37,5 % (31. 12. 2022: 35,5 %) izpostavljenosti razvrščenih v razrede od 1A do 1E. Izpostavljenost se v glavnem nanaša na terjatve do finančnih institucij, terjatve do malih in srednje velikih podjetij in poslovanje s prebivalstvom.

Celoten obseg NPE portfelja v letu 2023 je rezultat redne prodaje nedonosnih naložb v segmentu prebivalstva, poplačil, odpisov v skladu z zakonodajo in uspešno izterjavo. Celotna nedonosna izpostavljenosti (NPE) se je v letu 2023 zmanjšala za 3 milijona EUR, predvsem zaradi zmanjšanja v segmentu malih in srednje velikih podjetij in povečanja potrošniškega portfelja.

Naslednja preglednica prikazuje bruto izpostavljenost po bonitetnih razredih v skladu z interno segmentacijo na dan 31. 12. 2023:

	v tisoč EUR						
31. 12. 2023	1A-1E	2A-2E	3A-3E	4A-4E	Nedonosna izp.	Brez ocene	Skupaj
Potrošniški krediti	37.018	292.547	110.050	56.240	8.615	0	504.470
Mala in srednje velika podjetja	115.557	366.026	55.164	26.752	13.254	0	576.755
Neključni segment	113.701	74.016	19.506	2.752	1.738	0	211.714
od tega velika podjetja	21.561	52.302	15.255	336	15	0	89.469
od tega stanovanjski krediti	84.259	19.729	4.184	2.417	1.723	0	112.312
od tega javne finance	7.881	1.986	67	0	0	0	9.934
Corporate Center ¹⁾	382.463	53.982	0	0	0	0	436.445
Skupaj	648.740	786.572	184.721	85.745	23.608	0	1.729.384

¹⁾ Corporate Center vključuje finančne institucije, ki zajemajo tudi izpostavljenosti do Banke Slovenije, investicijske vrednostne papirje in poslovanje znotraj Skupine.

Naslednja preglednica prikazuje bruto izpostavljenost po bonitetnih razredih in v skladu z interno segmentacijo na dan 31. 12. 2022:

	v tisoč EUR						
31. 12. 2022	1A-1E	2A-2E	3A-3E	4A-4E	Nedonosna izp.	Brez ocene	Skupaj
Potrošniški krediti	35.447	254.093	104.538	46.833	6.954	0	447.864
Mala in srednje velika podjetja	98.158	337.834	68.017	26.807	17.895	0	548.711
Neključni segment	138.531	92.848	11.550	7.205	1.760	0	251.894
od tega velika podjetja	24.505	65.918	7.542	4.523	0	0	102.488
od tega stanovanjski krediti	104.265	23.317	3.712	2.633	1.760	0	135.688
od tega javne finance	9.760	3.613	295	49	0	0	13.718
Corporate Center ¹⁾	298.387	58.088	2.033	0	0	0	358.507
Skupaj	570.523	742.862	186.137	80.845	26.610	0	1.606.976

¹⁾ Corporate Center vključuje finančne institucije, ki zajemajo tudi izpostavljenosti do Banke Slovenije, investicijske vrednostne papirje in poslovanje znotraj Skupine.

Klasifikacija kreditnih sredstev v razrede tveganja temelji na notranjih ocenah Addiko banke. Za zunanje poročanje so notranje bonitetne ocene združene v naslednjih petih kategorijah tveganja:

- 1A-1E: pomeni stranko z zelo majhnim tveganjem, ki ima najboljšo, odlično ali zelo dobro boniteto (to je enako Moodyjevi bonitetni oceni Aaa-Baa3),
- 2A-2E: pomeni stranke z dobro ali zmerno boniteto (to je enako Moodyjevi bonitetni oceni Ba1-B1),
- 3A-3E: pomeni stranke s srednjim ali velikim kreditnim tveganjem (to je enako Moodyjevi bonitetni oceni B2-Caa1),
- 4A-4E: pomeni stranke z zelo velikim kreditnim tveganjem oziroma verjetnostjo neplačila. Ta razred vključuje stranke, ki imajo zapadla plačila ali dogodke neplačil v svoji kreditni zgodovini ali pa se lahko soočijo s težavami z odplačilom dolga v srednjeročnem obdobju (to je enako Moodyjevi bonitetni oceni Caa2-C).
- Nedonosna izpostavljenost (neplačilo): zadoščeno je enemu ali več pogojem v skladu s členom 178 CRR: med drugim plačilo obresti ali glavnice zamuja že več kot 90 dni, Banka močno dvomi v boniteto stranke, ukrep za prestrukturiranje, ki vodi do izpostavljenosti neplačila, realizacija izgube posojila ali začetek stečajnega postopka (to je enako Moodyjevi bonitetni oceni Nedonosna izpostavljenost).

Addiko banka uporablja pristop na ravni stranke za vse segmente strank, vključno s prebivalstvom. Če dolжник zamudi s plačilom enega posla, se zato posli te stranke opredelijo kot slabi, če je izpolnjeno notranje in regulatorno merilo na ravni dolžnika. Razvrstitve po bonitetnih razredih in stopnjah PKI so prikazane v spodnjih preglednicah.

Posojila in predujmi do strank, merjeni po odplačni vrednosti:

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	164.017	12.029	0	0	176.046
2A-2E	538.636	28.702	0	0	567.338
3A-3E	135.548	27.173	0	0	162.721
4A-4E	4.266	79.003	0	0	83.269
Nedonosna izpostavljenost	8	0	22.074	0	22.083
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	842.475	146.907	22.074	0	1.011.456
Oslabitve in rezervacije	-4.249	-9.580	-19.049	0	-32.878
Neto knjigovodska vrednost	838.226	137.327	3.025	0	978.579

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	183.835	8.685	0	0	192.520
2A-2E	501.986	11.592	0	0	513.578
3A-3E	135.000	25.942	0	0	160.942
4A-4E	3.039	74.891	0	0	77.929
Nedonosna izpostavljenost	0	0	23.107	0	23.108
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	823.860	121.110	23.107	0	968.077
Oslabitve in rezervacije	-2.818	-10.471	-15.136	0	-28.424
Neto knjigovodska vrednost	821.042	110.639	7.972	0	939.652

Posojila in predujmi do bank, merjeni po odplačni vrednosti:

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	83	0	0	0	83
2A-2E	50.880	0	0	0	50.880
3A-3E	0	0	0	0	0
4A-4E	0	0	0	0	0
Nedonosna izpostavljenost	0	0	0	0	0
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	50.963	0	0	0	50.963
Oslabitve in rezervacije	-188	0	0	0	-188
Neto knjigovodska vrednost	50.776	0	0	0	50.776

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	106	0	0	0	106
2A-2E	50.657	0	0	0	50.657
3A-3E	0	0	0	0	0
4A-4E ¹⁾	0	0	0	0	0
Nedonosna izpostavljenost	0	0	0	0	0
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	50.764	0	0	0	50.764
Oslabitve in rezervacije	-35	0	0	0	-35
Neto knjigovodska vrednost	50.729	0	0	0	50.729

Dolžniški instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek vseobsegajočega donosa:

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	52.190	0	0	0	52.190
2A-2E	2.002	0	0	0	2.002
3A-3E	0	0	0	0	0
4A-4E	0	0	0	0	0
Nedonosna izpostavljenost	0	0	0	0	0
Brez ocene	0	0	0	0	0
Poštena vrednost	54.192	0	0	0	54.192

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	63.987	0	0	0	63.987
2A-2E	2.002	0	0	0	2.002
3A-3E	1.997	0	0	0	1.997
4A-4E	0	0	0	0	0
Nedonosna izpostavljenost	0	0	0	0	0
Brez ocene	0	0	0	0	0
Poštena vrednost	67.986	0	0	0	67.986

Dolžniški instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti:

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	111.846	0	0	0	111.846
2A-2E	0	0	0	0	0
3A-3E	0	0	0	0	0
4A-4E	0	0	0	0	0
Nedonosna izpostavljenost	0	0	0	0	0
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	111.846	0	0	0	111.846
Oslabitve in rezervacije	-25	0	0	0	-25
Neto knjigovodska vrednost	111.820	0	0	0	111.820

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	62.939	0	0	0	62.939
2A-2E	0	0	0	0	0
3A-3E	0	0	0	0	0
4A-4E	0	0	0	0	0
Nedonosna izpostavljenost	0	0	0	0	0
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	62.939	0	0	0	62.939
Oslabitve in rezervacije	-1	0	0	0	-1
Neto knjigovodska vrednost	62.938	0	0	0	62.938

Odobrene posojilne obveznosti in finančna jamstva:

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	90.823	1.249	0	0	92.072
2A-2E	161.380	4.903	0	0	166.282
3A-3E	19.900	2.101	0	0	22.000
4A-4E	476	2.000	0	0	2.476
Nedonosna izpostavljenost	0	0	880	0	880
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	272.578	10.252	880	0	283.710
Oslabitve in rezervacije	-565	-257	-862	0	-1.683
Neto knjigovodska vrednost	272.014	9.995	19	0	282.027

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	81.751	50	0	0	81.800
2A-2E	172.023	780	0	0	172.804
3A-3E	20.377	2.786	0	0	23.162
4A-4E	468	2.447	0	0	2.915
Nedonosna izpostavljenost	0	0	2.968	0	2.968
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	274.619	6.063	2.968	0	283.649
Oslabitve in rezervacije	-268	-198	-2.642	0	-3.108
Neto knjigovodska vrednost	274.351	5.865	325	0	280.541

52.7. Izpostavljenost kreditnemu tveganju po regijah

Portfelj Addiko banke se osredotoča na Slovenijo in JV Evropo. Spodnja preglednica prikazuje razčlenitev izpostavljenosti po regijah na ravni strank:

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
JV Evropa	1.536.381	1.440.933
Evropa (brez CEE in JVE)	92.653	95.002
CEE	94.190	60.351
Drugo	6.090	10.643
Skupaj	1.729.314	1.606.929

52.8. Izpostavljenost po dejavnostih in regijah

Naslednje preglednice predstavljajo izpostavljenost po dejavnosti, ki temelji na klasifikacijski kodi »NACE koda 2.0«. Ta koda je razporejena v desetih sektorjih za potrebe poročanja.

Sektorske skupine dejavnosti z majhnim tveganjem - finančne institucije in javni sektor - predstavljajo 26,4-odstotni delež konec leta 2023 (konec leta 2022: 23,6 %). Razpršeni sektor zasebnih strank predstavlja 35,7 % delež konec leta 2023 (konec leta 2022: 36,3 %).

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Evropa (brez CEE in JVE)	JVE	CEE	Drugo	Skupaj
Poslovni sektor					
Posamezniki	507	611.405	4.824	0	616.736
Finančne storitve	66.116	256.521	408	105	323.150
Javni sektor	21.290	16.344	88.958	5.985	132.577
Industrija	4.300	326.131	0	0	330.431
Trgovina	107	106.750	0	0	106.858
Storitve	333	168.503	0	0	168.836

Poslovanje z nepremičninami	0	17.754	0	0	17.754
Turizem	0	28.606	0	0	28.606
Kmetijstvo	0	3.880	0	0	3.880
Drugo	0	486	0	0	486
Skupaj	92.653	1.536.381	94.190	6.090	1.729.314

Naslednja preglednica prikazuje izpostavljenost po poslovnih sektorjih in regijah na dan 31. decembra 2022:

v tisoč EUR

31. 12. 2022 Poslovni sektor	Evropa (brez CEE in JVE)	JVE	CEE	Drugo	Skupaj
Posamezniki	519	582.972	0	7	583.498
Finančne storitve	71.424	205.408	0	3.968	280.800
Javni sektor	17.642	14.464	60.321	6.523	98.950
Industrija	4.681	324.497	0	145	329.323
Trgovina	0	106.749	0	0	106.749
Storitve	735	153.427	30	0	154.192
Poslovanje z nepremičninami	0	19.089	0	0	19.089
Turizem	0	29.984	0	0	29.984
Kmetijstvo	0	4.053	0	0	4.053
Drugo	0	290	0	0	290
Skupaj	95.002	1.440.933	60.351	10.643	1.606.929

Številke so razčlenjene glede na državo sedeža stranke. Poslovanje s prebivalstvom in podjetji je v glavnem osredotočeno na Slovenijo, ki se obravnava v okviru JV Evrope. Poslovna strategija predvideva nadaljnje povečanje tega deleža, predvsem pri poslovanju s prebivalstvom.

52.9. Pregled izpostavljenosti glede na število dni zapadlosti

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Ni zapadlo	do 30 dni	od 31 to 60 dni	Zapadlo od 61 do 90 dni	več kot 90 dni	Skupaj
Potrošniški krediti	468.712	25.282	3.164	1.702	5.609	504.470
Mala in srednje velika podjetja	545.806	20.473	1.427	934	8.116	576.755
Neključni segment	210.097	286	277	189	865	211.714
od tega velika podjetja	89.469	0	0	0	0	89.469
od tega stanovanjski krediti	110.695	286	277	189	865	112.312
od tega javne finance	9.934	0	0	0	0	9.934
Corporate Center	436.374	0	0	0	0	436.374
Skupaj	1.660.989	46.041	4.869	2.825	14.590	1.729.314

Nestanovitno makroekonomski okolje, ki so ga spremljali inflacijski pritiski, niso povzročili bistvenega povečanja števil dni zamude na ravni portfelja.

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Ni zapadlo	do 30 dni	od 31 to 60 dni	Zapadlo od 61 do 90 dni	več kot 90 dni	Skupaj
Potrošniški krediti	418.815	21.557	1.994	904	4.593	447.864
Mala in srednje velika podjetja	534.906	8.238	394	404	4.769	548.711
Neključni segment	250.363	304	146	1	1.081	251.894
od tega velika podjetja	102.488	0	0	0	0	102.488
od tega stanovanjski krediti	134.157	304	146	1	1.081	135.688
od tega javne finance	13.718	0	0	0	0	13.718
Corporate Center	357.034	1.426	0	0	0	358.460
Skupaj	1.561.118	31.525	2.534	1.309	10.443	1.606.929

52.10. Pregled izpostavljenosti po velikostnih razredih

Konec leta 2023 je okoli 56,4 % (konec leta 2022: 55,1 %) izpostavljenosti v območju < 1 milijon EUR. Banka zasleduje strogo strategijo zmanjševanja tveganja koncentracije na področju Poslovanje s podjetji.

Znesek 227,2 milijona EUR (konec leta 2022: 178,6 milijona EUR) izpostavljenosti v območju > 100 milijonov EUR gre v celoti pripisati izpostavljenosti do Banke Slovenije. Te transakcije so potrebne za zaščito likvidnosti, minimalne stopnje depozitov in dolgoročne naložbe. Predstavitev temelji na skupini posojilojemalcev (group of borrowers - GoBs).

v tisoč EUR

Velikostni razredi	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Izpostavljenost	Število skupin povezanih oseb	Izpostavljenost	Število skupin povezanih oseb
< 10.000	135.201	49.970	99.091	33.265
10.000-50.000	414.330	19.011	389.930	18.026
50.000-100.000	100.782	1.437	101.552	1.439
100.000-250.000	129.272	853	112.110	765
250.000-500.000	113.007	325	97.858	271
500.000-1.000.000	83.375	124	85.037	122
1.000.000-10.000.000	365.301	141	396.698	146
10.000.000-50.000.000	109.888	6	91.709	7
50.000.000-100.000.000	50.955	1	54.320	1
> 100.000.000	227.201	1	178.624	1
Skupaj	1.729.314	71.869	1.606.929	54.043

52.11. Struktura finančnih sredstev glede na skupino oslabitev

Finančna sredstva, ki niso niti zapadla niti oslabljena:

v tisoč EUR

Bonitetni razred	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Izpostavljenost	Zavarovanje	Izpostavljenost	Zavarovanje
1A-1E	647.519	64.693	568.298	72.816
2A-2E	771.482	83.402	737.345	94.620
3A-3E	178.054	23.685	182.175	22.892
4A-4E	58.727	8.874	59.966	20.170
Nedonosna izpostavljenost	9	0	1.662	1.651
Brez ocene	0	0	0	0
Skupaj	1.655.791	180.655	1.549.447	212.148

Zapadla, toda neoslabljena finančna sredstva:

v tisoč EUR

Posojila in terjatve do strank (bilanca in zunajbilanca)	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Izpostavljenost	Zavarovanje	Izpostavljenost	Zavarovanje
- zapadlo do 30 dni	44.277	4.875	28.423	1.152
- zapadlo od 31 do 60 dni	3.831	2	2.084	36
- zapadlo od 61 do 90 dni	1.816	0	944	1
- zapadlo od 91 do 180 dni	2	0	2	0
- zapadlo od 181 do 365 dni	0	0	1	0
- zapadlo več kot 1 leto	0	0	2	0
Skupaj	49.928	4.878	31.455	1.188

Oslabljeni finančni instrumenti:

v tisoč EUR

Posojila in terjatve do strank (bilanca in zunajbilanca)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Izpostavljenost	22.950	24.066
Oslabitve in rezervacije	19.910	17.778
Zavarovanja	2.696	8.750

Vsa finančna sredstva, za katera se uporablja en ali več od teh dogodkov (izpolnjeno merilo za oslabitev), se testirajo za morebitno uporabo metodologije oblikovanja rezervacij. Zato se izvede izračun oslabitev v skladu z razkritjem (11.2.) »Oslabitev«. Terjatve v kategoriji 4A ali slabše (stranke na opazovanju) se redno preverjajo za morebitno izpolnjevanje dodatnih pogojev pri oslabitvah v okviru spremljanja teh strank in postopka zgodnje izterjave.

52.11.1. RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI

Ukrepi restrukturiranja so opredeljeni kot koncesije do kreditojemalca, ki se sooča ali pa se bo soočal s težavami pri izpolnjevanju svojih finančnih obveznosti (»finančne težave«). Ukrepe restrukturiranja in tveganja spremljajo operativne enote za tveganja, ki so odgovorne za podjetja in občane. Poleg tega so ukrepi restrukturiranja kazalnik, da so finančna sredstva morda kreditno slabljena.

V spodnji preglednici je prikazano gibanje restrukturiranih izpostavljenosti Addiko banke v letu 2023. Zunajbilančne postavke vključujejo samo posojilne obveznosti.

v tisoč EUR

	01.01.2023	Nova restrukturirana med letom (+)	Sredstva, ki se ne štejejo več kot restrukturirana (-)	Spremembe zaradi MSRP 5 (sredstva, namenjena za prodajo) (+/-)	Valutne zamenjave (+/-)	Odplačila in druge spremembe (+/-)	31. 12. 2022
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0
Države in z državami povezani organi	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	16.173	2.104	-6.153	0	0	-3.171	8.953
Gospodinjstva	10.363	2.139	-3.194	0	0	-1.620	7.688
Posojila in terjatve	26.536	4.243	-9.347	0	0	-4.791	16.641
Prevzete obveznosti iz naslova posojil	200	0	0	0	0	-88	112

V spodnji preglednici je prikazano gibanje restrukturiranih izpostavljenosti v letu 2022:

v tisoč EUR

	01.01.2022	Nova restrukturiranja med letom (+)	Sredstva, ki se ne štejejo več kot restrukturirana (-)	Spremembe zaradi MSRP 5 (sredstva, namenjena za prodajo) (+/-)	Valutne zamenjave (+/-)	Odplačila in druge spremembe (+/-)	31. 12. 2022
Centralne banke	0	0	0	0	0	0	0
Države in z državami povezani organi	0	0	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	22.387	1.995	-3.231	0	0	-4.979	16.173
Gospodinjstva	17.504	1.547	-4.309	0	0	-4.379	10.363
Posojila in terjatve	39.891	3.543	-7.540	0	0	-9.358	26.536
Prevzete obveznosti iz naslova posojil	210	3	0	0	0	-13	200

Razdelitev restrukturirane izpostavljenost v 2023 in 2022 je navedena v nadaljevanju.

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	Niso niti v zamudi niti oslavljeni	V zamudi, vendar niso oslavljeni (> 0 dni)	Oslabljeni
Države in z državami povezani organi	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0
Nefinančne družbe	8.953	5.484	227	3.242
Gospodinjstva	7.688	5.435	1.042	1.212
Posojila in terjatve	16.641	10.918	1.269	4.454

v tisoč EUR

	31. 12. 2022	Niso niti v zamudi niti oslavljeni	V zamudi, vendar niso oslavljeni (> 0 dni)	Oslavljeni
Države in z državami povezani organi	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0
Nefinančne družbe	16.173	7.757	67	8.349
Gospodinjstva	10.363	7.942	1.527	894
Posojila in terjatve	26.536	15.699	1.594	9.243

Spodnja preglednica prikazuje zavarovanja pri restrukturiranih izpostavljenostih za leto 2023 in 2022:

v tisoč EUR

Interna vrednost zavarovanj (IVZ) restrukturiranih sredstev	Interna vrednost zavarovanj (IVZ)	Od tega poslovne nepremičnine	Od tega stanovanjske nepremičnine	Od tega finančna zavarovanja	Od tega garancije	Od tega drugo
31. 12. 2023						
Velika podjetja	0	0	0	0	0	0
Srednja in mala podjetja	3.894	3.772	0	0	121	0
Gospodinjstva	3.519	942	2.570	0	0	7
Skupaj	7.413	4.715	2.570	0	121	7

v tisoč EUR

Interna vrednost zavarovanj (IVZ) restrukturiranih sredstev	Interna vrednost zavarovanj (IVZ)	Od tega poslovne nepremičnine	Od tega stanovanjske nepremičnine	Od tega finančna zavarovanja	Od tega garancije	Od tega drugo
31. 12. 2022						
Velika podjetja	4.369	4.369	0	0	0	0
Srednja in mala podjetja	6.952	6.012	216	0	724	0
Gospodinjstva	4.342	1.005	3.035	13	259	31
Skupaj	15.663	11.386	3.251	13	982	31

(53) Oslabitev in rezervacije za tveganja

53.1. Metoda izračuna rezervacij za tveganja

Rezervacije so izračunane v skladu z mednarodnim računovodskim standardom za finančne instrumente (MSRP 9). Uporabljajo se različni pristopi, odvisno od skupine, v katero je transakcija uvrščena. Skupina 1 zahteva pripoznanje dvanajstmesečnih pričakovanih kreditnih izgub. Če se kreditno tveganje bistveno poveča, je treba popravek vrednosti izgube povečati do višine pričakovane izgube v življenjski dobi (skupina 2). Za transakcije, ki imajo določen pogodbeni datum, se pričakovana izguba v življenjski dobi izračuna za čas do zapadlosti. Za transakcije, pri katerih pogodbeni datum ne obstaja zaradi narave produkta (na primer revolving posojila), se kot zapadlost za namene izračuna življenjske izgube uporabi tri leta od datuma poročanja. V primeru objektivnih znakov oslabitve (NPE, skupina 3) se tudi pri pozna pričakovana kreditna izguba v celotnem življenjskem obdobju.

Za nedonosni del (skupina 3) sta pomembna dva pristopa, in sicer skupinska ocena na podlagi parametrov tveganja za majhne izpostavljenosti in individualna ocena s strokovno oceno denarnih tokov za večje izpostavljenosti. Za del nedonosnega portfelja, kjer je izpostavljenost ob neplačilu (EAD) na ravni skupine posojilojemalcev pod določenim pragom pomembnosti, se izračun oslabitev opravi kot skupinska ocena (pristop na podlagi pravil). Skupinska ocena temelji na oceni/projekciji glavnih parametrov izterjave za skupine portfeljev (izpostavljenosti, ki imajo podobne značilnosti, povezane s profilom kreditnega tveganja in možnostjo izterjave).

Individualna ocena ali izračun specifičnih oslabitev in rezervacij na podlagi individualne ocene izgub upošteva, da je osnovna kreditna izpostavljenost predmet individualne analize v skladu s predpisi o izračunu oslabitev in rezervacij za

izgube iz naslova kreditnega tveganja. Pri tem izračunu se upoštevajo odplačila iz poslovanja podjetja (primarni denarni tokovi) ter iz uporabe zavarovanj in garancij (sekundarni denarni tokovi). Glede na predvideni scenarij izterjave (prestrukturiranje, poravnava, prodaja dolga, sodni postopek in/ali unovčenje zavarovanj) se pričakovana odplačila ocenijo posamično glede na vrsto, znesek in čas, osnovne predpostavke se dokumentirajo in utemeljuje za vsak primer posebej, pričakovani denarni tokovi pa se preračunajo na neto sedanjo vrednost in pobotajo z neporavnano trenutno izpostavljenostjo. Banka pri izračunu denarnih tokov izterjave iz morebitnega vnovčenja razpoložljivih zavarovanj (predvsem nepremičnin) svoje predpostavke utemeljuje na osnovi tržne vrednosti zavarovanja, ki se redno posodablja. Odbitki, ki se uporabijo za tržno vrednost, se določijo za vsak primer posebej, odvisno od ugotovljene uporabnosti in na podlagi različnih dejavnikov, kot so konkretne ponudbe ali prodaje podobnih zavarovanj, likvidnost trga, lokacije, obdobje uporabe in pravni položaj v zvezi z nepremičnino.

Rezervacije za tveganja so izračunane na ravni transakcije in odražajo najnovejše makroekonomske napovedi Dunajskega inštituta za mednarodne ekonomske študije (wiiw). Verjetnost pesimističnega scenarija je določena na 35 %, kar je drugi zaporedni popravek navzdol, ki odraža visoko in vztrajno inflacijo, ki se je že uresničila, denarna politika pa se že nekaj časa prilagaja. Kljub temu so trenutno prisotna tri velika tveganja, ki so močno nagnjena v korist negativnih rezultatov, zato ostaja verjetnost optimističnega scenarija na nizki ravni. Prvič, obstaja možnost, da transmisija denarne politike ne bo učinkovita pri zasidranju inflacijskih pričakovanj v prihodnjih mesecih. Drugič, evropske finančne institucije in podjetja se soočajo z resnimi izzivi zaradi naraščajočih obrestnih mer, ki bi lahko sprožile tveganja, nakopičena v obdobju kvantitativnega sproščanja. Tretjič, geopolitična tveganja lahko povzročijo nadaljnjo razdrobljenost trgovine, ki vodi v nov krog inflacije in makro-finančne nestabilnosti.

Verjetnosti scenarijev ¹	Osnovni scenarij	Optimistični scenarij	Pesimistični scenarij
wiiw poročilo o napovedi maj 2021	55%	20%	25%
wiiw poročilo o napovedi oktober 2021	55%	10%	35%
wiiw poročilo o napovedi maj 2022	60%	5%	35%
wiiw poročilo o napovedi oktober 2022	50%	5%	45%
wiiw poročilo o napovedi maj 2023	55%	5%	40%
wiiw poročilo o napovedi oktober 2023	60%	5%	35%

¹ wiiw kalibrira tudi neugoden scenarij, ki odraža ekstremne vrednosti kalibriranih šokov, ki se uporablja za namene statičnega in dinamičnega stresnega testiranja. Temu scenariju ni pripisana nobena verjetnost, saj velja za zelo malo verjetnega, a možnega.

Naslednja tabela prikazuje kvantitativne vidike osnovnega scenarija, boljšega (optimističnega) in slabšega (pesimističnega) scenarija za izbrane v prihodnost usmerjene informacije/spremenljivke, uporabljene za oceno PKI za 31. 12. 2023. Prikazane vrednosti predstavljajo povprečno vrednost makroekonomskih spremenljivk v prvih 12 mesecih in preostalem 2-letnem obdobju napovedi za osnovni scenarij ter povprečne vrednosti celotnega projekcijskega obdobja (3 leta) za optimistični in pesimistični scenarij.

Scenarij	Zgodovina	Osnovni scenarij		Optimistični scenarij	Pesimistični scenarij
Vzorčno obdobje	2023	2024-2026			
Podvzorec		2024	Preostalo obdobje 2-let ¹	Triletno obdobje ¹	Triletno obdobje ¹
Realni BDP (stalne cene na medletni ravni, %)					
Slovenija	1,3	2,7	2,9	4,4	0,0
EMU	0,5	1,2	1,6	3,0	0,0
Stopnja brezposelnosti (MOD, povprečni %)					
Slovenija	3,7	3,7	3,7	1,8	5,6
EMU	6,6	6,6	6,6	4,8	8,4
Nepremičnine (% spremembe)					
Slovenija	-1,5	0,6	3,8	6,7	-0,4
EMU	-1,3	-0,1	2,6	5,8	-1,5
Inflacija po ICŽP (povprečni % na medletni ravni)					
Slovenija	7,2	3,6	2,5	2,2	4,3
EMU	5,7	3,2	2,3	1,7	4,4

¹ Številke predstavljajo povprečne vrednosti za navedena obdobja.

Vir: WIIW (oktober 2023)

Osnovna napoved je rezultat ocene trenutnih gospodarskih gibanj, srednjeročnih obetov v realnem in finančnem sektorju ter tveganj, ki jih obkrožajo. Scenariji se razlikujejo po:

- (i) gospodarskih in geopolitičnih tveganjih, ki v glavnem odražajo dolgotrajne vojne razmere v Ukrajini, nadaljnjo razdrobljenost trgovine in blago oživitev protekcionizma, višje obrestne mere, široko razširjeno recesijo;
- (ii) tveganja podnebne prehode, ki odražajo predpostavke o politikah razogljičenja, ki vplivajo na glavne gospodarske scenarije.

Kalibracija gospodarskih šokov, ki vodi do osrednjih alternativnih scenarijev, je implicitno izpeljana iz zadnjih razpoložljivih predpostavk testiranja izjemnih situacij EBA, tj. kateri koli dejavnik konzervativnosti, ki je vplival na prvotno odstopanje od izhodiščne poti pri EBA vaji, je posredno prenesen v notranji okvir. Tehnično gledano je glavni neugodni scenarij (ni prikazan v zgornji tabeli, ker se uporablja za interno testiranje izjemnih situacij in ne v izračunu PKI) odvisen od odstopanja neugodnega EBA scenarija od izhodišča, kar je implementirano k osnovnim trajektorijam wiw. Optimistični in pesimistični primeri so $\frac{1}{2}$ uporabljenega odstopanja, kot je opisano zgoraj. Po drugi strani pa so bili dejavniki tveganja, povezani s podnebjem in okoljem, umerjeni na podlagi ekonometričnega modeliranja politik oblikovanja cen ogljika. Zasnovani so posebej samo za negativne scenarije, medtem ko se za osnovni in optimistični primer domneva, da že odražata podnebne učinke, ki izhajajo iz "nastavitve Pariškega sporazuma", ki ne pomeni nobenih prizadevanj za odstranjevanje ogljikovega dioksida preko že določenih mejnih vrednosti, ki ohranjajo globalno segrevanje pod $2,5^{\circ}\text{C}$. Zato podnebni učinki v osnovnem in optimističnem scenariju niso kvantitativno izolirani na tej stopnji, medtem ko so za negativne scenarije dodani kot letna odstopanja poleg vrednosti temeljnega ekonomskega scenarija, kar odraža politike oblikovanja cen ogljika, ki ciljajo na bolj ambiciozne omejitve emisij, tj. zmanjšati globalno segrevanje pod $1,6^{\circ}\text{C}$. To vodi v asimetrično razpršeno distribucijo potencialnih rezultatov, ki so odvisni od ocene tveganja in njegove materializacije.

Pripadajoče pripovedi so naslednje:

- Osnovni: Leto 2023 je nosilo večja tveganja za gospodarsko rast in plačilno sposobnost zasebnega sektorja, za razliko od prejšnjega obdobja, ko so se evropska gospodarstva soočala z negotovostjo, povezano predvsem z rastjo cen in slabšanjem dohodkov. Čeprav se je monetarna politika večjih centralnih bank in centralnih bank iz regije postopoma spremenila iz sokolske v nevtralno, se učinki zvišanja obrestnih mer na bilance stanja in gospodinjstva pojavijo z določenim zamikom in še niso vidni v celoti. To postavlja na preizkušnjo plačilno sposobnost tako finančnih institucij kot podjetij, ki že dolgo uživajo zelo nizke obrestne mere. Večinoma se zdi, da je materializirana inflacija obvladljiva, čeprav regulatorji v boju proti njej niso dosegli odločilne zmage. Slovenija se je doslej izkazala za precej vzdržljivo. Vendar pa lahko kratkoročne obete ogrozijo recesijski impulzi v velikih gospodarstvih evro območja, ki imajo pomembno težo v zunanji trgovini, ki je eno od glavnih gonil regionalne rasti. Najbolj zaskrbljujoče je, da je bila sredi leta rast v Nemčiji in Italiji precej razočarajoča, kar nakazuje, da do okrevanja najverjetneje ne bo prišlo v drugi polovici leta 2023, ta vzorec pa bi lahko pričakovali v številnih evropskih gospodarstvih. Še vedno je mogoče domnevati stabilizacijo v srednjeročnem obdobju. Na splošno lahko v obdobju treh let v Slovenij pričakujemo 2,8-odstotno rast. Zaradi umirjanja inflacije in politik podpiranja plač, ki jih izvaja vlada, so realne plače v drugem četrtletju 2023 doživele preobrat. Ker je poleg tega brezposelnost nizka, bo to verjetno kratkoročno spodbudilo potrošnjo, in do določene mere pomagalo gospodarski dejavnosti. Vendar pa lahko tudi inflacijsko dinamiko in naredi inflacijo bolj zakoreninjeno, zlasti če k temu prispeva pomanjkanje delovne sile. Kar zadeva podnebna tveganja, je Evropska komisija predlagala ambiciozne cilje glede zmanjšanja emisij toplogrednih plinov v naslednjem desetletju prek načrta REPowerEU in novega zelenega dogovora. Do leta 2030 naj bi delež obnovljivih virov energije znašal 45 % končne energije (dvig za 5 odstotnih točk od prejšnjega cilja). Poleg tega si je EU zastavila zavezujoč cilj zmanjšanja emisij za najmanj 55 % (v primerjavi z ravnmi iz leta 1990) do leta 2030. Ti načrti bodo vplivali na gospodarstvo EU. Vendar pa ti načrti ne bodo močno vplivali na agregirano proizvodnjo, temveč bodo povzročili premik v sestavi BDP, kjer bi se lahko povečalo razmerje med naložbami in potrošnjo. Dolgoročno je še vedno v veliki meri pričakovati močne podnebne šoke. Glavno fizično tveganje za regijo predstavljajo nesorazmerno naraščajoče temperature v poletni sezoni, večja pojavnost suš in izguba padavin. Glede na to, da je večina fizičnih tveganj predvidenih proti drugi polovici stoletja, je mogoče pričakovati, da bodo prehodna in fizična tveganja v napovednem obdobju ostala majhna.
- Optimistični: Pozitiven scenarij predvideva, da se bo vojna med Rusijo in Ukrajino končala v četrtem četrtletju 2024, čemur bodo sledila dolgotrajna politična pogajanja s postopnim rahljanjem omejitev dostave osnovnih dobrin. Zmožnost ponovnega odpiranja trgovskih poti razbremeni pritisk s trgov hrane in kovine, kar povzroči pritiske na nižanje cen na posameznih trgih. Poleg tega se napetosti med ZDA in Kitajsko umirjajo, kar vodi do popuščanja na svetovnih trgih proizvodne proizvodnje, medtem ko se svetovne cene surovin ne zvišujejo. Zaostrovanje denarne politike obrodí sadove z upadanjem inflacije pred pričakovanji. Nova kreditna tveganja se ne uresničijo, nastajajoči trgi uživajo povečane kapitalske tokove in apreciirane menjalne tečaje v primerjavi z EUR. To bi povečalo raven potrošnje in odprlo možnosti za višje naložbene stopnje, ki bi evropskim gospodarstvom omogočile bistveno hitrejšo rast. Slovenski BDP bi lahko presegel 1,6 odstotne točke glede na izhodiščno rast v obdobju 2024-26. Za obdobje 2027-2028 so makroekonomski kazalniki simulirani tako, da konvergirajo osnovnemu scenariju, v skladu s predpostavko, da bo gospodarstvo dolgoročno delovalo na potencialni ravni, ki pa bo dosežena z umirjanjem rasti v tem scenariju. Ti pogoji lahko spodbujajo krepitev ambicij glede emisij toplogrednih plinov in politik, ki jih zagovarjajo največji onesnaževalci CO₂, vendar je še vedno mogoče pričakovati, v skladu z zadnjim t.i. Climate Action Trackerjem, da bodo ambicije politike ostale znotraj obstoječih brezpogojnih nacionalno določenih zavez prispevkov (NDC),

tj. načrti posamezne države za zmanjšanje emisij sledijo Pariškem sporazumu. Zato ni pričakovati zvišanja cen ogljika v obdobju napovedi in še več, razlike v regionalni podnebni politiki bodo ostale precej nizke.

- **Pesimistični:** Negativni scenarij predvideva, da se aktivna vojna med Rusijo in Ukrajino nadaljuje z malo možnosti za politična pogajanja do konca naslednjega leta. Predpostavlja se, da se bodo trgovinski stroški za osnovne dobrine povečali zaradi razdrobljenosti trgovine, ki jo povzročajo politike sankcij, medtem ko energetski prehod EU sproži ponovno zvišanje cen energetskih surovin, kar vodi do 25-odstotnega povečanja nad trenutno raven. Stabilizacija cen bi bila seveda odložena, medtem pa so trgi dela prizadeti zaradi strožjih posojilnih omejitev, ki zmanjšujejo hitrost zviševanja obrestnih mer. Tem negativnim rezultatom bi sledila blaga ponovna oživetev protekcionizma, ki prispeva k sekundarnim pritiskom na zvišanje cen in bolj nestanovitnim kapitalskim tokovom, poleg potencialno hladnejših zimskih razmer v Evropi. Gospodarska kriza v evro območju bi bila neizogibna in bi lahko trajala do leta 2025 in bi se asimetrično prelila na regionalne trge, če ne bi sočasno začeli delovati podnebni dejavniki. To ne bi veljalo nujno za Slovenijo in sosednje države, še več, nepremičninska kriza bi bila v tem primeru več kot verjetna v celotni regiji, ne glede na uresničitev tveganj podnebnega prehoda. Po tem scenariju pa bi Slovenija začela hitro okrevati, že leta 2026 bi bila rast BDP pozitivna. Podnebni šoki, omenjeni v tem kontekstu, so povezani z globalno in regionalno podnebno politiko, ki cilja na omejitev globalnega segrevanja na 1,6 °C, ki se izvaja takoj, čeprav postopoma, pri čemer evropske države zvišajo cene ogljika za 5,5 %, preostali svet pa za več kot 12 %. Seveda je treba priznati, da obstaja precejšnja verjetnost, da se globalni voditelji ne bodo uskladili pri izvajanju podnebnih akcijskih programov mimo nacionalno določenih prispevkov, kar je lahko vir dodatnih tveganj in motenj v obe smeri.

Določbe v računovodskih izkazih za leto 2023 vključujejo tudi naknadno prilagoditev po modelu (PMA) v znesku 2,8 mio EUR, kar je za 1,3 mio EUR višje od zneska PMA v računovodskih izkazih na dan 31. 12. 2022. Povečanje PMA temelji na posodobitvi makroekonomskih scenarijev in spremembah v portfelju Addiko banke.

Naslednja tabela ponazarja uteženi popravek vrednosti zaradi oslabitev in rezultate analize občutljivosti, kjer so PKI stopnje 1 in stopnje 2 izračunane v vsakem scenariju s 100-odstotno utežjo. Analiza občutljivosti temelji na osnovnem PKI brez uporabljene upravljalvske prilagoditve, ki je vključena v skupni PKI zalogi po verjetnostni utežitvi PKI vsakega scenarija. Predpostavljena porazdelitev verjetnosti scenarija (osnovni 60 %, optimistični 5 % in pesimistični 35 %) omogoča Addiko banki pokrivanje širokega razpona prihodnjih pričakovanj.

v tisoč EUR

31. 12. 2023	PKI vklj. naknadno prilagoditev modela	PKI izklj. naknadno prilagoditev modela	Optimistični izračun	Osnovni izračun	Pesimistični izračun
Prebivalstvo	7.619	7.271	7.064	7.202	7.417
Pravne osebe in osebe javnega sektorja	7.022	4.617	4.354	4.559	4.754
Corporate center	304	304	212	283	352
Skupaj	14.945	12.192	11.631	12.045	12.524

v tisoč EUR

31. 12. 2022	PKI vklj. naknadno prilagoditev modela	PKI izklj. naknadno prilagoditev modela	Optimistični izračun	Osnovni izračun	Pesimistični izračun
Prebivalstvo	6.755	6.350	6.015	6.218	6.534
Pravne osebe in osebe javnega sektorja	6.982	5.936	4.784	5.536	6.508
Corporate center	108	59	23	45	79
Skupaj	13.845	12.345	10.822	11.799	13.120

53.2. Gibanje rezervacij za tveganja

Na razvoj rezervacij za tveganja v letu 2023 vplivajo predvsem potrebe glede rezervacij v potrošniškem portfelju kot tudi rezervacije za večje posamezne izpostavljenosti v segmentu malih in srednje velikih podjetij, ki jih v glavnem poganjajo prehodi v portfelj nedonosnih izpostavljenosti. Celotno pokritje PKI za donosna posojila (skupini 1 in 2) je v letu 2023 ostalo na enaki ravni v primerjavi z letom 2022. Kljub še vedno napetemu makroekonomskemu okolju in inflacijskemu pritisku v letu 2023 ni bilo pripoznanega bistvenega poslabšanja kakovosti sredstev (zmanjšanje nedonosnih izpostavljenosti, vendar višje rezervacije za tveganje zaradi večjega deleža pokritja nedonosnih izpostavljenosti), pri čemer je tekoči razvoj portfelja glede prehodov v nedonosne izpostavljenosti predmet stalne spremljave.

53.3. Spremembe pri izračunu rezervacij za tveganje portfelja skupinskih oslabitev

Na podlagi okvira za stalno izboljšanje modelov v Addiko banki, se posodobitve izvajajo redno, da se zagotovi upoštevanje najnovejših razpoložljivih informacij. V letu 2023 so bili številni modeli za ocenjevanje parametrov kreditnega tveganja podvrženi rednim pregledom.

53.4. Gibanje deleža pokritja

Delež pokritja (izračunan kot razmerje med celotnimi oslabitvami in rezervacijami za tveganja za slaba posojila) se je povečal na 86,3 % glede na leto 2022 (68,4 %).

V nadaljevanju prikazujemo delež nedonosne izpostavljenosti in delež pokritja (delež pokritja nedonosne izpostavljenosti upošteva oslabitve in rezervacije za tveganje 3. skupine), v skladu z notranjo segmentacijo, na dan 31. 12. 2023.

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Izpostavljenost	Nedonosna izpostavljenost	rezervacije	Zavarovanje (nedonosna izp.)	Delež nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp. (vključujoč zavarovanje)
Potrošniški krediti	504.470	8.615	6.958	0	1,7%	80,8%	80,8%
Mala in srednje velika podjetja	576.755	13.254	12.194	1.756	2,3%	92,0%	105,2%
Neključni segment	211.714	1.738	1.226	940	0,8%	70,5%	124,6%
od tega velika podjetja	89.469	15	5	7	0,0%	34,4%	79,8%
od tega stanovanjski krediti	112.312	1.723	1.221	933	1,5%	70,9%	125,0%
od tega javne finance	9.934	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Corporate Center	436.374	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Skupaj	1.729.314	23.608	20.378	2.696	1,4%	86,3%	97,7%
od tega kreditno tveganje	1.349.169	23.608	20.378	2.696	1,7%	86,32%	97,7%

Vrstica »od tega kreditno tveganje« ne vključuje izpostavljenosti do centralnih bank, obveznic in izvedenih finančnih instrumentov.

Spodnja preglednica prikazuje rezervacije ter delež pokritja v skladu z notranjo segmentacijo, na dan 31. 12. 2022:

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Izpostavljenost	Nedonosna izpostavljenost	rezervacije	Zavarovanje (nedonosna izp.)	Delež nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp. (vključujoč zavarovanje)
Potrošniški krediti	447.864	6.954	5.694	646	1,6%	81,9%	91,2%
Mala in srednje velika podjetja	548.711	17.895	11.412	8.790	3,3%	63,8%	112,9%
Neključni segment	251.894	1.760	1.085	965	0,7%	61,6%	116,5%
od tega velika podjetja	102.488	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
od tega stanovanjski krediti	135.688	1.760	1.085	965	1,3%	61,6%	116,5%
od tega javne finance	13.718	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Corporate Center	358.460	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Skupaj	1.606.929	26.610	18.191	10.401	1,7%	68,4%	107,5%
od tega kreditno tveganje	1.309.934	26.610	18.191	10.401	2,0%	68,36%	107,5%

Vrstica »od tega kreditno tveganje« ne vključuje izpostavljenosti do centralnih bank, obveznic in izvedenih finančnih instrumentov.

(54) Ocena vrednosti nepremičninskih in ostalih zavarovanj

Nepremičninski trg v Sloveniji na splošno kaže na zmanjševanje rasti tržnih vrednosti, medtem ko se tržne vrednosti v nekaterih segmentih nepremičnin (npr. stanovanja in zemljišča za stanovanjske objekte) ustavile ali nekoliko znižale. Po drugi strani je visoka osnovna obrestna mera, določena s strani ECB, povečala stroške financiranja tako za prodajalce

kot kupce. Posledično se v prihodnjem letu pričakuje upočasnitev tržnih aktivnosti. Podatki s trgov razkrivajo zmanjšanje skupnega obsega prodaje, ki bi se lahko leta 2024 preneslo na tržne vrednosti.

Banka pri izračunu interne vrednosti zavarovanj uporablja konzervativne odbitke, ki blažijo morebitne izgube. Poleg tega, so vse vrednosti zavarovanj zabeležene po začetni vrednosti, določeni ob odobritvi posojila (tj. niso indeksirane navzgor). Te vrednosti se redno spremljajo.

Banka vrednosti stanovanjskih nepremičnin (RRE) spremlja vsaj enkrat na tri leta. Vse poslovne nepremičnine (CRE) in vse nepremičnine, ki predstavljajo zavarovanja za nedonosne ali restrukturirane izpostavljenosti (tako CRE kot RRE), se spremljajo enkrat letno. Spremljanje vseh poslovnih nepremičnin se izvaja na individualni ravni, če tržna vrednost presega 1 milijon EUR. Tržna vrednost nepremičnin z vrednostjo pod 1 milijon EUR se spremlja z uporabo statističnega modela. Meje za individualno spremljanje stanovanjskih nepremičnin so bolj konzervativne in ustrezajo vsem RRE s tržno vrednostjo nad 400 tisoč EUR, za manjše vrednosti pa se za spremljanje uporabljajo statistične metode. Vse izstopajoče vrednosti, ugotovljene s statističnim spremljanjem (CRE in RRE), so spremljajo individualno.

Interno upošteevane vrednosti zavarovanj (IVZ) na dan 31. 12. 2023 in 31. 12. 2022 so prikazane v spodnji preglednici:

		v tisoč EUR	
Porazdelitev zavarovanj		31. 12. 2023	31. 12. 2022
Izpostavljenost		1.729.384	1.606.929
Interna vrednost zavarovanj (IVZ)		188.577	223.711
od tega poslovne nepremičnine		93.113	112.369
od tega stanovanjske nepremičnine		56.197	64.796
od tega finančna zavarovanja		12.312	16.787
od tega garancije		21.057	22.990
od tega drugo		5.899	6.769
IVZ stopnja pokritja		10,9%	13,9%

Večina zgoraj navedenih zavarovanj je zastavljenih za posojila in predujme (zanemarljiv je delež zavarovanj za ostale izpostavljenosti). Obseg stanovanjskih in poslovnih nepremičnin kot zavarovanje za kredite občanom pada. Znesek pokritja z zavarovanjem se je na ravni portfelja zmanjšal in znaša 10,9 % v primerjavi s koncem leta 2022 (13,9 %).

(55) Tržna tveganja

55.1. Opredelitev

Tržna tveganja predstavljajo potencialne izgube, ki izhajajo iz spremembe tržnih cen. Banka strukturira tržna cenovna tveganja glede na dejavnike tveganja: obrestne mere, kreditni razponi, devizni tečaji in tečaji delnic. Banka daje poseben poudarek identifikaciji, merjenju, analiziranju in upravljanju tržnega tveganja. Tveganja tržnih cen lahko izvirajo iz vrednostnih papirjev (in produktov, podobnim vrednostnim papirjem), denarnih in deviznih produktov, izvedenih finančnih instrumentov, varovanja pred valutnim tveganjem in varovanja rezultatov, sredstev, podobnih kapitalu, ali upravljanja premoženja in lastniškega kapitala/obveznosti. Poleg tržnih tveganj se lahko pojavijo tudi tveganja likvidnosti trga, ki nastopijo v primeru velikega tržnega povpraševanja, zaradi česar banka ne more prodati trgovalnih pozicij v času likvidnostnih ozkih grl (ali zaradi zahtev pobotanja na podlagi tveganja). Za obstoječe pozicije se te upoštevajo kot del omejitev tveganja za tržna tveganja.

55.2. Merjenje tržnega tveganja

Addiko banka za merjenje tržnega tveganja in kot del dnevnega spremljanja uporablja metodo tvegane vrednosti (VaR) z opredeljenim časovnim horizontom (1-dnevno obdobje držanja pozicije) in določenim intervalom zaupanja (99,0 %). Tvegana vrednost kot mera tveganja ocenjuje potencialno izgubo v določenem prihodnjem časovnem intervalu ob izbrani stopnji zaupanja.

Metodologija tvegane vrednosti je statistično določen pristop na osnovi verjetnosti, ki upošteva tržne volatilnosti kot tudi razpršenost tveganj z upoštevanjem določenih pobotanj pozicij in korelacij med produkti in trgi. Tveganja se tako lahko izmerijo konsistentno na različnih trgih in produktih, mero tveganja pa je moč agregirati, tako da razpolagamo z eno številko. Enodnevni 99,0 % izračunan VaR, ki jo Banka uporablja, odraža 99 % verjetnost, da dnevna izguba ne bo presegla poročane VaR vrednosti. Metodologija VaR, ki je uporabljena za ocenjevanje tvegane vrednosti, je Monte Carlo simulacija z 10.000 ponovitvami ali simulacija po variančno-kovariančni metodi. Medtem ko se slednja metoda uporablja za oceno tveganja obrestne mere za netrgovalne dejavnosti, se pristop Monte Carlo uporabi za oceno potencialnih izgub drugih vrst tržnih tveganj. Banka uporablja VaR za ocenjevanje potencialnih izgub, ki izhajajo iz sprememb netveganih obrestnih mer, kreditnih marž izdajateljev vrednostnih papirjev, deviznih tečajev, cen lastniških vrednostnih papirjev in

cen surovin. Vse uporabljene metode VaR temeljijo na predpostavki eksponentno uteženih drsečih povprečij in korelacijah med dejavniki tržnih tveganj, zbranih za 250-dnevno zgodovinsko časovno vrsto.

55.3. Pregled izpostavljenosti tržnemu tveganju

55.3.1. OBRESTNO TVEGANJE

Tvegana vrednost obrestne pozicije (vključujoč tudi obrestno tveganje v trgovalni knjigi) znaša za Banko na dan 31. 12. 2023 164 tisoč EUR (primerljiva vrednost VaR na dan 31. 12. 2022 znaša 254 tisoč EUR). Obrestna pozicija Banke vsebuje vse obrestno občutljive postavke (aktivne, pasivne in izvenbilančne postavke v bančni knjigi), ki imajo bodisi pogodbeno nespremenljivo ali variabilno obrestno mero ali pa so modelsko določene glede na obnašanje. Stohastični denarni tokovi se prikažejo z uporabo enotnih standardov skupine kot tudi modelov, ki so specifični za posamezno banko. Vse obrestno občutljive postavke v bilanci se upoštevajo kot osnova za izračun ekonomske vrednosti in meritev na podlagi dohodkov ter drugih meritev obrestnega tveganja v bančni knjigi, ki bazirajo na obrestnih šokih in izjemnih scenarijih. Obrestno neobčutljive postavke se ne vključujejo v izračun, ampak se upoštevajo pri izračunu drugih dejavnikov tveganja, kot npr. pri tveganju udeležbe.

Metodologija izračuna regulatornega obrestnega tveganja izhaja iz EBA Smernic o upravljanju obrestnega tveganja, ki izhaja iz netrgovalnih dejavnosti (EBA/GL/2018/02) in Smernic o upravljanju obrestnega tveganja in spremljanje tveganja kreditnega razmika pri dejavnostih iz netrgovalne knjige (CSRBB).

Učinek spremembe nenadnega vzporednega premika obrestne krivulje za +/- 200 bazičnih točk (bp) na EVE (angl. Economic Value of Equity; Ekonomska vrednost lastniškega kapitala) ne sme preseči regulatorno določenega limita v višini 20 % kapitala (0,4 % na dan 31. 12. 2023 v primerjavi z 0,7 % na dan 31. 12. 2022), hkrati tudi vpliv spremembe premika obrestne krivulje na podlagi vsakega od šestih scenarijev, ki so podani v Aneksu III smernic EBA/GL/2018/02 in v končnem osnutku RTS o IRRBB nadzorniškem testu odstopanja (SOT - Supervisory Outlier Test), ne sme biti večji od 15 % Tier 1 kapitala (1,9 % na dan 31. 12. 2023 in 2,1 % na dan 31. 12. 2022).

Sprememba neto sedanje vrednosti bančne knjige v primeru vzporednega premika obrestne krivulje navzgor za 1 bazično točko v vseh časovnih žepkih in valutah na dan 31. 12. 2023 znaša -14 tisoč EUR (celoten agregiran vpliv te simulacije obrestne mere) - celoten učinek na dan 31. 12. 2022 je znašal 4 tisoč EUR.

Analiza občutljivosti ekonomske vrednosti lastniškega kapitala na gibanje obrestne mere:

v tisoč EUR				
Leto 2023	Vzporedni šok navzgor za 200 bazičnih točk	Vzporedni šok navzdol za 200 bazičnih točk	Vzporedni šok navzgor BSBS	Vzporedni šok navzdol BSBS
Na dan 31. 12.	-158	-685	-166	-689
Povprečje obdobja	-309	366	-304	161
Največja vrednost v obdobju	1.196	1.800	1.177	1.457
Najmanjša vrednost v obdobju	-1.817	-1.641	-1.839	-1.995

v tisoč EUR				
Leto 2022	Vzporedni šok navzgor za 200 bazičnih točk	Vzporedni šok navzdol za 200 bazičnih točk	Vzporedni šok navzgor BSBS	Vzporedni šok navzdol BSBS
Na dan 31. 12.	569	-1.340	491	-1.450
Povprečje obdobja	-1.474	823	-1.453	658
Največja vrednost v obdobju	1.464	4.794	1.394	4.676
Najmanjša vrednost v obdobju	-7.397	-1.340	-7.313	-1.450

Analiza občutljivosti predvidenih neto obrestnih prihodkov:

v tisoč EUR				
Leto 2023	Vzporedni šok navzgor za 200 bazičnih točk	Vzporedni šok navzdol za 200 bazičnih točk	Vzporedni šok navzgor BSBS	Vzporedni šok navzdol BSBS

Na dan 31. 12.	4.400	-4.315	4.369	-4.287
Povprečje obdobja	3.135	-3.038	3.136	-3.070
Največja vrednost v obdobju	4.400	-1.975	4.369	-1.967
Najmanjša vrednost v obdobju	2.027	-4.315	2.017	-4.287

v tisoč EUR

Leto 2022	Vzporedni šok navzgor za 200 bazičnih točk	Vzporedni šok navzdol za 200 bazičnih točk	Vzporedni šok navzgor BSBS	Vzporedni šok navzdol BSBS
Na dan 31. 12.	4.379	-4.298	4.348	-4.271
Povprečje obdobja	3.829	-2.677	3.854	-2.685
Največja vrednost v obdobju	5.785	-556	5.453	-557
Najmanjša vrednost v obdobju	2.637	-4.298	2.650	-4.271

Razlike v ocenah občutljivosti izhajajo iz implementacije osnutka RTS, ki narekuje regulatorne šok scenarijev, skupne modelske in parametrične predpostavke in kar predstavlja velik upad za izračun ekonomske vrednosti lastniškega kapitala in neto obrestnih prihodkov v skladu s členom 98(5a) Direktive 2013/36/EU (EBA/RTS/2022/10).

55.3.2. VALUTNO TVEGANJE

Valutno tveganje zajema celotno valutno pozicijo Banke. Najpomembnejše valute so poleg domače valute še RON, CHF in USD. Celotna odprta valutna pozicija na dan 31. 12. 2023 znaša 643 tisoč EUR (obseg na dan 31. 12. 2022 je znašal približno 793 tisoč EUR), kjer so kot najpomembnejše valute RON, CHF in USD. Tvegana vrednost za valutno tveganje znaša 31. 12. 2023 1,72 tisoč EUR, na dan 31. 12. 2022 pa 3,30 tisoč EUR, z 99-odstotnim intervalom zaupanja. Limit v višini 25,0 tisoč EUR je bil spoštovan v letu 2023.

Poleg spremljanja VaR za valutno tveganje Banka spremlja tudi vsako koncentracijo v posamezni tuji valut, kar se kvartalno poroča Odboru za upravljanje bilance Banke.

Valutna pozicija Banke:

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	EUR	USD	CHF	ostale valute	31. 12. 2022	EUR	USD	CHF	ostale valute
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	225.377	223.314	313	267	1.484	180.954	175.468	184	257	5.044
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1.382	1.382	0	0	0	2.929	2.929	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	313	0	0	0	313	313	0	0	0
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	54.192	49.518	4.674	0	0	67.986	61.462	6.523	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.141.175	1.105.088	1.312	29.543	5.233	1.053.320	1.020.178	0	33.141	0
- dolžniški vrednostni papirji	111.820	110.509	1.311	0	0	62.938	62.938	0	0	0
- krediti bankam	50.676	50.676	0	0	0	50.229	50.229	0	0	0

- krediti stran- kam, ki niso banke	977.734	942.960	0	29.542	5.232	938.899	905.789	0	33.110	0
- druga fi- nančna sred- stva	944	942	0	1	1	1.253	1.222	0	31	0
Opredmetena sredstva	7.676	7.676	0	0	0	8.349	8.349	0	0	0
Neopredmetena sredstva	2.234	2.234	0	0	0	2.192	2.192	0	0	0
Terjatve za da- vek od dohodkov pravnih oseb	14.928	14.842	86	0	0	13.124	13.008	116	0	0
- odmerjene terjatve za da- vek	0	0	0	0	0	267	267	0	0	0
- odložene ter- jatve za davek	14.928	14.842	86	0	0	12.857	12.740	116	0	0
Druge sredstva	591	591	0	0	0	541	541	0	0	0
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslo- vanje	177	177	0	0	0	121	121	0	0	0
Skupaj sredstva	1.448.044	1.405.133	6.384	29.810	6.717	1.329.827	1.284.561	6.824	33.398	5.044

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	EUR	USD	CHF	ostale valute	31.12.2022	EUR	USD	CHF	ostale valute
Finančne obve- znosti v posesti za trgovanje	1.837	1.837	0	0	0	2.531	2.531	0	0	0
Finančne obve- znosti, merjene po odplačni vre- dnosti	1.224.610	1.204.893	8.487	10.265	964	1.117.893	1.099.761	6.745	6.635	4.751
Vloge bank in centralnih bank	5.967	1.629	15	4.323	0	2.671	2.671	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	1.160.990	1.146.854	7.246	5.942	949	1.029.784	1.012.054	6.364	6.628	4.738
- krediti bank in centralnih bank	41.586	41.586	0	0	0	70.974	70.974	0	0	0
- od tega podrejena posojila	15.014	15.014	0	0	0	15.009	15.009	0	0	0
- izdani dolžni- ški vrednostni papirji	0	0	0	0	0	50	50	0	0	0
- druge fi- nančne obve- znosti	16.066	14.824	1.227	0	16	14.414	14.015	378	7	14
Rezervacije	8.302	8.302	0	0	0	5.551	5.521	0	0	29
Obveznosti za davek od dohod- kov pravnih oseb	598	598	0	0	0	0	0	0	0	0
Obveznosti za davek	598	598	0	0	0	0	0	0	0	0
Odložene ob- veznosti za da- vek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	2.333	2.333	0	0	0	2.354	2.354	0	0	0
Skupaj obvezno- sti	1.237.679	1.217.963	8.487	10.265	964	1.128.329	1.110.167	6.745	6.635	4.781
Osnovni kapital	89.959	89.959	0	0	0	89.959	89.959	0	0	0
Kapitalske re- zerve	18.814	18.814	0	0	0	18.814	18.814	0	0	0

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-2.495	-2.495	0	0	0	-5.065	-5.065	0	0	0
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)	104.087	104.087	0	0	0	97.791	97.791	0	0	0
Skupaj kapital	210.364	210.364	0	0	0	201.499	201.499	0	0	0
Skupaj obveznosti in kapital	1.448.044	1.428.327	8.487	10.265	964	1.329.827	1.311.666	6.745	6.635	4.781
Neto zunajbilančne obveznosti iz naslova spot poslov in izvedenih finančnih instrumentov	317	21.830	1.974	-18.296	-5.190	-168	27.953	-1.177	-27.066	122
Ostale izvenbilančne izpostavljenosti	282.729	283.700	242	0	-1.214	282.668	266.312	502	-	15.854

55.3.3. TVEGANJE LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV

Lastniški instrumenti v lasti Banke so dovzetni za tveganje spremembe tržne cene, ki izhajajo iz negotovosti glede prihodnje vrednosti teh instrumentov. Tvegana vrednost za lastniške instrumente je ocenjena na 3 tisoč EUR na dan 31. decembra 2023. Ocena na dan 31. decembra 2022 je znašala 5 tisoč EUR. Obseg izpostavljenosti tveganju zaradi gibanja cen lastniških instrumentov je ocenjen kot nizek glede na strategijo Banke. Strategija Banke je namreč, da v lastniške instrumente ne vloga. Če primerjamo posamezno vrsto tveganja, izpostavljenost tveganju lastniških vrednostnih papirjev ne pokaže pomembnega tveganje koncentracije.

55.3.4. TVEGANJE SPREMEMBE KREDITNEGA RAZPONA

Tveganje spremembe kreditnega razpona, merjenega z VaR, 1-dnevnim časovnim horizontom in 99,0-odstotno stopnjo zaupanja, znaša na dan 31. 12. 2023 52 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2022 je VaR znašal 108 tisoč EUR). Največji vpliv pri izračunu tveganja spremembe kreditnega razpona imajo obveznice, ki jih ima Banka v svojem portfelju za potrebe vzdrževanja likvidnostne rezerve. S tega vidika tudi ni prostora za bistveno zmanjšanje tveganja spremembe kreditnega razpona. Dodatno Banka spremlja tudi koncentracijo obveznic v kategoriji državnih obveznic, obveznic finančnih institucij in podjetij.

V spodnji tabeli so prikazane ocenjene izpostavljenosti tržnih tveganj, ki jih Addiko banka uporablja za interno obvladovanje tveganj:

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Obrestno tveganje (bančna knjiga in trgovalna knjiga)	3.446	4.736
Tveganje kreditnega razpona	1.084	2.011
Valutno tveganje	36	62
Tveganje lastniških instrumentov - naložbe	0	0
Tveganje lastniških instrumentov - neplačilo stranke	69	97

Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju je bila konec leta 2023 nižja v primerjavi s koncem leta 2022, nanjo je zelo vplivala manjša volatilnost izhajajoča iz nižjih obrestnih mer in kreditnega razpona. Na področju obrestnega tveganja v bančni knjigi so bile narejene dodatne izboljšave z implementacijo statistično osnovanih modelov (za predčasna plačila kreditov in depozite brez zapadlosti) kot tudi implementacijo zahtev RTS za obrestno tveganje v bančni knjigi. Rezultat so bile nižje interne kapitalske zahteve za obrestno tveganje v bančni knjigi. Poslovna strategija Banke sledi poslovnemu modelu, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom prejetanja pogodbenih denarnih tokov (angl. Hold-to-Collect business model).

(56) Likvidnostno tveganje

56.1. Opredelitev

Banka opredeljuje likvidnostno tveganje kot tveganje, da ne bo sposobna v celoti ali pravočasno izpolniti obveznosti v zvezi s finančnimi obveznostmi, poravnanimi z denarjem ali drugim finančnim sredstvom. Likvidnostno tveganje vklju-

čuje tudi tveganje v primeru likvidnostne krize, da se refinancira le po višjih tržnih obrestnih merah ali pa je sposobna prodati svoje premoženje na trgu le z vključenim diskontom v tržni ceni.

56.2. Upravljanje z likvidnostnim tveganjem

Oddelek za upravljanje bilance banke in zakladništvo je odgovoren za spremljanje in upravljanje likvidnosti Addiko banke, kjer se evidentirajo vsi znani likvidnostni tokovi. Za likvidnostne izračune in pravočasno poročanje je pristojen Oddelek za kontroling tržnih in likvidnostnih tveganj.

Pristop Banke pri upravljanju likvidnosti je, da v največji možni meri zagotavlja zadostno likvidnostno stanje za pokritje svojih odlivov, takrat kadar nastopijo, v primeru normalnih ali stresnih pogojev, brez povzročitve nesprejemljivih izgub ali škodi ugledu Banke. Addiko banka ima pripravljene postopke in instrumente nadzora ali varovanja za načrtovanje in upravljanje likvidnosti v izjemnih primerih, katerih namen je čimbolj se izogniti neposrednim in akutnim krizam. Paket različnih likvidnostnih rezerv, ki vključuje tudi vrednostne papirje, primerne za zastavo pri ECB, skrbi za bančno solventnost v vsakem trenutku, tudi v kriznih situacijah.

Redno likvidnostno stresno testiranje se izvaja po različnih scenarijih, pripravljenih ob upoštevanju dogodkov, povezanih s trgov (npr. dolgotrajna nelikvidnost trga, zmanjšana zamenljivost valut, naravne nesreče ali druge katastrofe) in dogodke, značilne za Banko (npr. poslabšanje ugleda Banke).

56.3. Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju

Likvidnostna pozicija Addiko banke je v letu 2023 ostala trdna, razmerje med posojili in vlogami (LDR) (neto) je znašalo 84,3 % (konec leta 2022 je bilo 91,2 %). Banka kot glavno merilo za ocenjevanje ustreznosti svoje likvidnostne pozicije uporablja količnik likvidnostnega kritja (LCR), ki ga regulator definira kot količnik likvidnostnega blažilnika kreditne institucije in njenih neto likvidnostnih odlivov v stresnem obdobju, ki traja 30 koledarskih dni. V letu 2023 se je LCR gibal med svojo najnižjo vrednostjo 185,6 % v maju in svojim vrhom 251,6 % v decembru (v letu 2022 se je gibal med najnižjo vrednostjo 189,8 % septembra in vrhom 275,9 % marca) in bil tako občutno višji od minimalne regulatorne zahteve (100 %).

Naslednja tabela prikazuje vrednosti količnika likvidnostnega kritja, dosežene v letu 2023 in 2022 in izračunane iz mesečnih vrednosti:

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Konec obdobja	251,6%	219,2%
Povprečje obdobja	220,8%	230,0%
Največja vrednost v obdobju	251,6%	275,9%
Najmanjša vrednost v obdobju	185,6%	189,8%

Poleg LCR količnika Banka spremlja svojo dolgoročno likvidnost skozi regulatorni količnik neto stabilnega financiranja (NSFR). NSFR količnik je likvidnostni standard, ki od bank zahteva zadostno stabilno financiranje, s katerim pokrijejo svoja dolgoročna sredstva.

V letu 2023 se je NSFR gibal med svojo najnižjo vrednostjo 137,4% januarja in svojim vrhom 150,3 % v decembru (leta 2022 se je NSFR gibal med 129,0 % v avgustu in 135,7 % v decembru).

Spodnja tabela predstavlja stopnje NSFR količnika Addiko banke, dosežene v letih 2023 in 2022, izračunane iz mesečnih vrednosti:

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Konec obdobja	150,3%	135,7%
Povprečje obdobja	141,9%	132,8%
Največja vrednost v obdobju	150,3%	135,7%
Najmanjša vrednost v obdobju	137,4%	129,0%

56.4. Analiza zapadlosti

56.4.1. POGODBENE ZAPADLOSTI

Spodaj so prikazane vrste finančnih obveznosti, sredstev in izvenbilančnih postavk Banke po pogodbeni zapadlosti ne-diskontiranih denarnih tokov.

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Knjigovodska vrednost	Pogodbeni denarni tokovi	Brez opredeljene zapadlosti	Do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	225.377	225.377	215.058	10.319	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1.382	1.382	1.382	0	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	313	313	0	0	0	0
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	54.192	57.260	13.094	0	2.640	41.526	0
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.141.175	1.275.371	78.129	94.371	262.430	634.795	205.646
Opredmetena osnovna sredstva	7.676	7.676	7.676	0	0	0	0
Neopredmetena sredstva	2.234	2.234	2.234	0	0	0	0
Davčna sredstva	14.928	14.928	14.928	0	0	0	0
Terjatve za tekoči davek	0	0	0	0	0	0	0
Terjatve za odloženi davek	14.928	14.928	14.928	0	0	0	0
Druga sredstva	591	591	591	0	0	0	0
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	177	177	177	0	0	0	0
Skupaj	1.448.044	1.585.308	333.581	104.690	265.070	676.321	205.646
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.224.610	1.240.357	652.793	169.908	309.355	100.681	7.619
Vloge strank	1.160.990	1.168.506	640.844	164.033	303.727	58.308	1.595
Vloge in krediti bank	47.554	55.213	701	5.810	5.622	38.285	4.795
Druge finančne obveznosti	16.066	16.638	11.249	66	6	4.088	1.230
Izvedeni finančni instrumenti	1.837	1.837	1.837	0	0	0	0
Rezervacije	8.302	8.302	8.302	0	0	0	0
Davčne obveznosti	598	598	598	0	0	0	0
Tekoče davčne obveznosti	598	598	598	0	0	0	0
Druge obveznosti	2.333	2.333	2.333	0	0	0	0
Odobrena posojila		117.166	117.166	0	0	0	0
Finančne garancije		12.784	12.784	0	0	0	0
Ostale zaveze		153.761	153.761	0	0	0	0
Skupaj	1.237.679	1.537.137	949.574	169.908	309.355	100.681	7.619

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Knjigovodska vrednost	Pogodbeni denarni tokovi	Brez opredeljene zapadlosti	Do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	180.954	180.954	171.928	9.026	0	0	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2.929	2.929	2.929	0	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	313	313	0	0	0	0
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	67.986	70.778	12.553	4.696	12.140	36.017	5.372
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.053.320	1.152.735	74.118	62.363	158.033	648.077	210.144
Opredmetena osnovna sredstva	8.349	8.349	8.349	0	0	0	0
Neopredmetena sredstva	2.192	2.192	2.192	0	0	0	0
Davčna sredstva	13.124	13.124	13.124	0	0	0	0
Terjatve za tekoči davek	267	267	267	0	0	0	0
Terjatve za odloženi davek	12.857	12.857	12.857	0	0	0	0
Druga sredstva	541	541	541	0	0	0	0
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	121	121	121	0	0	0	0
Skupaj	1.329.827	1.432.034	286.167	76.085	170.173	684.094	215.516
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.117.893	1.129.877	649.683	106.260	240.609	121.530	11.795
Vloge strank	1.029.784	1.032.732	638.179	105.225	230.123	57.536	1.668
Vloge in krediti bank	73.645	82.682	2.671	1.033	10.420	59.544	9.013
Druge finančne obveznosti	14.414	14.414	8.832	2	15	4.451	1.114
Izvedeni finančni instrumenti	2.531	2.531	2.531	0	0	0	0
Rezervacije	5.551	5.551	5.551	0	0	0	0
Davčne obveznosti	0	0	0	0	0	0	0
Tekoče davčne obveznosti	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	2.354	2.354	2.354	0	0	0	0
Odobrena posojila		118.730	118.730	0	0	0	0
Finančne garancije		30.304	30.304	0	0	0	0
Ostale zaveze		134.615	134.615	0	0	0	0
Skupaj	1.128.329	1.423.962	943.768	106.260	240.609	121.530	11.795

Podatki v zgornjih tabelah so bili pripravljeni na naslednji način:

Vrsta finančnega instrumenta	Osnova dobljenih zneskov
Finančne obveznosti, ki niso izvedeni finančni instrumenti	Nediskontirani denarni tokovi, ki vključujejo oceno plačila obresti.
Izdane finančne garancije in nepripoznane obveze iz odobrenih posojil	Najzgodnejša možna pogodbeno zapadlost. Za izdane garancije je to največji znesek garancije, razporejen na najzgodnejše obdobje, v katerem je lahko garancija unovčena.
Obveznosti in sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov za namene upravljanja tveganj	Pogodbeni nediskontirani denarni tokovi.
Obveznosti in sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov za namene trgovanja, ki se bodo zaključili pred pogodbeno zapadlostjo	Poštene vrednosti na datum finančnega poročila. Namreč, pogodbene zapadlosti ne podajajo izpostavljenosti likvidnostnega tveganja, ki izvira iz teh pozicij. Te poštene vrednosti je najti v stolpcu 'brez opredeljene zapadlosti'.
Obveznosti in sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov za namene trgovanja, ki jih Banka sklene s strankami	Pogodbeni nediskontirani denarni tokovi. Ti instrumenti običajno niso zaključeni pred pogodbeno zapadlostjo, zato Banka upošteva njihove pogodbene zapadlosti kot bistvene pri obravnavi časovnega okvirja denarnih tokov, povezanih s temi pozicijami.

56.4.2. PRIČAKOVANE ZAPADLOSTI

Tabeli spodaj prikazujeta knjigovodsko vrednost sredstev in obveznosti po preostali zapadlosti, ki se nanaša na obdobje med datumom poročanja in predvidenim datumom plačila za terjatve ali obveznosti. Kadar terjatve ali obveznosti zapadejo v delnih zneskih, se preostala zapadlost poroča ločeno za vsak delni znesek.

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Brez opredeljene zapadlosti	Do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let	Do 1 let	Nad 1 letom	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	215.058	10.319	0	0	0	225.377	0	225.377
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1.382	0	0	0	0	1.382	0	1.382
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	0	0	0	0	313	0	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	13.094	0	2.002	39.097	0	15.095	39.097	54.192
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	69.583	88.536	255.425	539.631	188.000	413.544	727.631	1.141.175
Opredmetena osnovna sredstva	7.676	0	0	0	0	7.676	0	7.676
Neopredmetena sredstva	2.234	0	0	0	0	2.234	0	2.234
Davčna sredstva	14.928	0	0	0	0	14.928	0	14.928
Druga sredstva	591	0	0	0	0	591	0	591
Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo, finančni instrumenti	177	0	0	0	0	177	0	177
Skupaj	325.035	98.855	257.426	578.728	188.000	681.316	766.728	1.448.044
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1.837	0	0	0	0	1.837	0	1.837
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	654.198	167.495	303.232	80.964	18.720	1.124.925	99.684	1.224.610
Rezervacije	8.302	0	0	0	0	8.302	0	8.302
Davčne obveznosti	598	0	0	0	0	598	0	598
Druge obveznosti	2.333	0	0	0	0	2.333	0	2.333
Skupaj	667.268	167.495	303.232	80.964	18.720	1.137.995	99.684	1.237.679

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Brez opredeljene zapadlosti	Do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let	Do 1 let	Nad 1 letom	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	180.954	0	0	0	0	180.954	0	180.954
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2.929	0	0	0	0	2.929	0	2.929
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti preko poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	0	0	0	0	313	0	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	11.580	4.191	10.815	35.382	6.018	26.586	41.400	67.986
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	74.412	63.979	168.898	533.331	212.699	307.289	746.030	1.053.320
Opredmetena osnovna sredstva	8.349	0	0	0	0	8.349	0	8.349
Neopredmetena sredstva	2.192	0	0	0	0	2.192	0	2.192
Davčna sredstva	13.124	0	0	0	0	13.124	0	13.124
Druga sredstva	541	0	0	0	0	541	0	541
Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo, finančni instrumenti	121	0	0	0	0	121	0	121
Skupaj	294.514	68.170	179.713	568.713	218.717	542.397	787.430	1.329.827
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	2.531	0	0	0	0	2.531	0	2.531
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	648.003	106.414	227.620	109.510	26.346	982.037	135.856	1.117.893
Rezervacije	5.551	0	0	0	0	5.551	0	5.551
Davčne obveznosti	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	2.354	0	0	0	0	2.354	0	2.354
Skupaj	658.439	106.414	227.620	109.510	26.346	992.473	135.856	1.128.329

56.5. Likvidnostne rezerve

Banka kot del upravljanja z likvidnostnim tveganjem, izvirajočim iz finančnih obveznosti, poseduje likvidnostna sredstva, ki obsegajo denar v blagajni in njegove ekvivalente, stanje na računih pri centralni banki in državne obveznice, ki jih lahko kadarkoli proda za zadostitev likvidnostnih zahtev. Poleg tega ima Banka tudi neobremenjena sredstva, ki služijo kot zavarovanje pri centralni banki.

Struktura likvidnostnih sredstev Addiko banke:

v tisoč EUR

Likvidna sredstva	31. 12. 2023		31. 12. 2022	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Kovanci in bankovci	8.889	8.889	7.981	7.981
Izpostavljenost do centralnih bank	203.789	203.789	157.045	157.045
Sredstva stopnje 1	120.748	120.594	93.739	91.407
Sredstva stopnje 2A	0	0	0	0
Sredstva stopnje 2B	0	0	0	0
Skupaj likvidna sredstva	333.427	333.272	258.765	256.433

56.6. Razpoložljiva finančna sredstva za financiranje

Spodnja tabela prikazuje knjigovodske vrednosti razpoložljivih finančnih sredstev Banke (knjigovodska vrednost), s katerimi se Banka lahko financira v prihodnosti:

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Obremenjena sredstva	Neobremenjena sredstva
Stanje na računih pri centralni banki in druge vpogledne vloge	0	216.487
Lastniški instrumenti	0	13.406
Dolžniški vrednostni papirji	12.636	140.282
Posojila in predujmi	0	1.029.355
Skupaj	12.636	1.399.530

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Obremenjena sredstva	Neobremenjena sredstva
Stanje na računih pri centralni banki in druge vpogledne vloge	1.080	171.893
Lastniški instrumenti	0	12.865
Dolžniški vrednostni papirji	12.661	105.710
Posojila in predujmi	0	990.381
Skupaj	13.741	1.280.850

56.7. Finančna sredstva, zastavljena za zavarovanje

Knjigovodska vrednost finančnih sredstev, v finančnem poročilu pripoznanih kot zastavljena za zavarovanje obveznosti, je podana v tabeli spodaj:

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Stanje na računih pri centralni banki in druge vpogledne vloge	0	1.080
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	0	0
Skupaj	0	1.080

Finančna sredstva so zastavljena za zavarovanje kot del prodaje ali ponovnega nakupa ali izposoje vrednostnih papirjev pod pogoji, običajnimi in primernimi za take aktivnosti. Za zavarovanje izvedenih finančnih instrumentov so bili zastavljeni depoziti. Nobena finančna sredstva (niti finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa niti finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti) niso bila zastavljena za zavarovanje obveznosti iz transakcij refinanciranja, pogodb o ponovnem nakupu ali drugih dogovorov o zavarovanju.

(57) Operativno tveganje

V okviru opredelitve in pristopa k merjenju tveganja za operativno tveganje ni bilo bistvenih sprememb v primerjavi z razkritji iz računovodskih izkazov na dan 31. decembra 2022.

Dejavnosti, povezane z ugotavljanjem, merjenjem, upravljanjem, spremljanjem in poročanjem o operativnem tveganju za učinkovit nadzor nad izpostavljenostjo operativnemu tveganju, so se nadaljevale v skladu z opredeljenimi standardi.

V letu 2023 je predstavljajo najpomembnejši vpliv na izgube iz operativnega tveganja pričakovani pravni dogodki iz naslova CHF kreditov, povrnitev stroškov iz naslova predčasnih poplačil kreditov in povečano število kreditnih prevar.

(58) Trajnostna (okoljska, družbena in upravljalna - ESG) tveganja

Tveganja ESG vključujejo vsa tveganja, ki izhajajo iz morebitnih neposrednih ali posrednih negativnih vplivov na okolje, ljudi in skupnosti ter na splošno na vse zainteresirane strani, poleg tveganj, ki izhajajo iz upravljanja podjetij. Tveganja ESG bi lahko vplivalo na donosnost, ugled in kreditno sposobnost in lahko povzročijo tudi pravne posledice.

Banka tveganj ESG ne obravnava kot ločeno vrsto tveganja, temveč jih vključuje v obstoječo razdelitev tveganj in v obstoječi okvir upravljanja tveganj.

Skladno z regulatornimi pričakovanji, Addiko Skupina posebno pozornost namenja upravljanju klimatskih in ostalih okoljskih tveganj (C&E tveganj). V tem oziru Addiko banka upošteva fizična in prehodna tveganja:

- fizično tveganje se nanaša na neposreden vpliv podnebnih ali okoljskih sprememb, ki so lahko "akutni" (npr. ekstremni vremenski dogodki) ali "kronični" v primeru postopnih sprememb, kot so trajno višje temperature, vročinski valovi, suše in dviganje morske gladine;
- tveganje prehoda se nanaša na morebitne izgube, ki so posledica prilagajanja na nizkoogljično in okoljsko bolj trajnostno gospodarstvo (npr. spremembe zakonov in predpisov, sodni spori zaradi neuspešnega blaženja ali prilagajanja ter spremembe v ponudbi in povpraševanju po določenem blagu, izdelkih in storitvah zaradi sprememb vedenja potrošnikov in povpraševanja vlagateljev)..

Banka je v dveh zaporednih korakih ocenila vpliv podnebnih in drugih okolijskih tveganj. V prvem koraku je ocenila vpliv podnebnih in drugih okolijskih tveganj na države, v katerih je prisotna, upoštevajoč različne scenarije na kratek, srednji in dolgi rok. V drugem koraku je Banka analizirala, kako se bo vpliv prenesel na Skupino. Zaključek analize je pokazal, da lahko še zlasti na kreditno tveganje Banke vplivajo posledice klimatskih in drugih okolijskih tveganj. Glede na razdrobljenost in razpršenost kreditnega portfelja Banke, ni prepoznati takojšnje materialne grožnje kvaliteti sredstev Banke, predstavlja pa potencialni vpliv na gospodarstva, kjer Banka deluje in zato sistemsko tveganje, ki mu je izpostavljena. V tem smislu je jasno, da so imele akutne in kronične podnebne in okoljske spremembe že vpliv na makroekonomske indikatorje, pri čemer je obseg vpliva zelo odvisen od ukrepov, sprejetih za zaježitev podnebnih sprememb. Posledično Banka upošteva vpliv s podnebjem povezana prehodna tveganja v makroekonomskih finančnih napovedih, ki se uporabljajo za izračun pričakovanih kreditnih izgub in tako direktno vplivajo na slabitve za kreditni portfelj.

Čeprav ni bila ugotovljena neposredna nevarnost za Banko v omenjeni analizi vpliva podnebnih in drugih okolijskih tveganj, pa je potrebno zaradi pomembnosti in negotovosti neprestano spremljanje. Banka se osredotoča na striktno omejevanje vsakršnega idiosinkratičnega C&E tveganja. Banka je tako prepoznala panoge, ki so ali so lahko v bodoče prizadete s strani klimatskih in okoljskih tveganj in za te panoge določila omejitve največje dopustne izpostavljenosti, ki se redno spremlja. Med postopkom odobritve kredita je posebna pozornost namenjena analizi vidikov potencialnih tveganj ESG, s katerimi se lahko podjetje sooči pri svoji poslovni uspešnosti ali v zvezi s konkretnim projektom. Pravilna ocena je potrebna, da se preprečijo morebitne finančne, pravne ali posledice ugleda za Banko, ki bi se lahko pojavile v primeru, da Banka podpira financiranje zadevnega podjetja.

(59) Pravna tveganja

59.1. Pasivni sodni postopki: Spremljanje pravnih tveganj in oblikovanje rezervacij

Rezervacije za pravna tveganja, povezana s pasivnimi sodnimi postopki, zlasti tveganja, povezana z neuspehi v sodnih postopkih in s tem povezanimi stroški, so na splošno izračunane v skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi. Rezervacij tako ni treba oblikovati, če obstaja večja verjetnost, da bo Banka v sodnih postopkih uspela, kot da ne bo uspela. V primeru, da je verjetnost uspeha Banke v sodnih postopkih, enaka ali nižja od 50 %, se oblikujejo rezervacije. Banka obsežneje spremlja svojo učinkovitost v vsakem sodnem postopku, vključno z verjetnostjo Banke za uspeh, tudi z angažiranjem zunanjih pravnih strokovnjakov in odvetnikov, če je to potrebno. Slednji so angažirani predvsem glede kompleksnih sodnih postopkov in/ali sodnih postopkov z visokimi vrednostmi spora. Prav tako so rezervacije oblikovane za posebej komplekse sodne postopke in/ali odmevne sodne postopke, pri katerih je pravno tveganje višje.

59.2. Pregled pravnih sporov - morebitna poznejša ničnost glede dogovorjene valutne klavzule

Zlasti v obdobju 2004-2008 so se številni potrošniki v Sloveniji odločali za kredite v tuji valuti oziroma vezane na tujo valuto (predvsem švicarski frank). Od leta 2015 so kreditne pogodbe v tuji valuti oziroma z valutno klavzulo v vedno večji meri postale predmet pritožb potrošnikov in sodnih postopkov proti bankam. Potrošniki zatrjujejo, da so kreditne pogodbe v tuji valuti oziroma z valutno klavzulo nične, ker banke potrošnikom niso posredovale zadostnih informacij o kreditih v tuji valuti oziroma vezanih na tujo valuto v času sklenitve kreditnih pogodb v tuji valuti oziroma z valutno klavzulo.

Število sodnih postopkih, ki so v teku proti Banki, v zvezi s kreditnimi pogodbami z valutno klavzulo v švicarskih frankih se je v letu 2023 povišalo. Od 2015 do 2023 je bila sodna praksa naklonjena bankam in je bila večina sodnih odločb razsojena v njihovo korist, odvisno od okoliščin posameznega primera. V drugem četrtletju 2023 se je sodna praksa spremenila in v nasprotju s prejšnjo sodno prakso so se argumenti, ki so se doslej razlagali v prid bankam, razlagali drugače. Vrhovno sodišče Republike Slovenije zakonodajo o varstvu potrošnikov razlaga na način, da retroaktivno, za nazaj, postavlja višje zahteve za izpolnitev pojasnilne dolžnosti bank do potrošnikov. Sodna praksa je nasprotujoča in

neustaljena, zato končni izid sodnih postopkov še ni znan. Prav tako še nista rešeni pravni vprašanji glede zastaranja zahtevkov potrošnikov in morebitnih denarnih zahtevkov potrošnikov. Banka bo še naprej, skupaj z drugimi slovenskimi bankami in Vlado Republike Slovenije, iskala rešitve za zagotovitev pravne varnosti in enakopravnega pristopa.

				v tisoč EUR
		31. 12. 2023	31. 12. 2022	
	Izpostavljenost	od tega CHF	Izpostavljenost	od tega CHF
Addiko banka	1.729.314	30.061	1.606.929	33.770

V 2023 je Banka še dodatno zmanjšala svoje valutno tveganje zaradi zmanjšanja portfelja kreditov, vezanih na tujo valuto švicarski frank, s 33,8 milijonov EUR ob koncu 2022 na 30,1 milijonov EUR ob koncu 2023.

59.3. Pregled pravnih sporov - morebitna poznejša ničnost glede dogovorjene »floor« klavzule

Referenčna obrestna mera EURIBOR je leta 2015 postala negativna. Za preprečitev negativnih posledic negativne referenčne obrestne mere EURIBOR je Banka uvedla tako imenovano "floor" klavzulo v kreditne pogodbe, tako da negativne obresti ne bi bile mogoče in bi bila obrestna mera najmanj enaka referenčni obrestni meri EURIBOR. V septembru 2022 je potrošniška organizacija vložila kolektivno tožbo proti Banki z namenom ugotovitve ničnosti kreditnih pogodb s "floor" klavzulo. Podobno kot v sodnih postopkih v zvezi s kreditnimi pogodbami z valutno klavzulo je tudi v predmetni kolektivni tožbi glavni očitek ta, da potrošniki niso prejeli zadostnih informacij o posledicah »floor« klavzule. Predmetna potrošniška organizacija je vložila kolektivne tožbe zoper vse slovenske banke, ki so ponujale kredite z referenčno obrestno mero EURIBOR. Predmetni sodni postopek v zvezi s kolektivno tožbo proti Banki je še v začetni fazi in Banka je optimistična glede njegovega izida.

(60) Najemi, v katerih je Addiko banka najemodajalec

Nediskontirani minimalni zneski najemnin, ki jih bo Addiko banka prejela po datumu poročanja iz poslovnega najema po letih, so prikazani v nadaljevanju:

		v tisoč EUR	
		31. 12. 2023	31. 12. 2022
-			
do 1 leta		202	175
od 1 do 2 let		202	27
od 2 do 3 let		202	27
od 3 do 4 let		0	27
od 4 do 5 let		0	0
nad 5 let		0	0
Skupaj		605	255

Razčlenitev minimalnih najemnin iz poslovnih najemov, ki jih ni mogoče preklicati, po sredstvih danih v najem, je naslednja:

		v tisoč EUR	
		31. 12. 2023	31. 12. 2022
Naložbene nepremičnine		588	769
Skupaj		588	769

Prihodki od najemnin, ki jih je Addiko banka pripoznala v letu 2023, znašajo 191 tisoč EUR (2022: 151 tisoč EUR).

(61) Najemi, v katerih je Addiko banka najemnik

Addiko banka večino svojih pisarn in poslovalnic najema na podlagi različnih najemnih pogodb. Banka najema tudi opremo in vozila. Večina najemnih pogodb je sklenjenih pod običajnimi pogoji in vključuje klavzule o prilagoditvi cen v skladu s splošnimi pogoji na trgu najema pisarn. Najemne pogodbe so običajno sklenjene za določena obdobja do 10 let. V številne pogodbe o najemu nepremičnin in opreme so vključene možnosti podaljšanja in prekinitve. Več najemnih

pogodb je sklenjenih za nedoločen čas, več pogodb pa vsebuje neznatna jamstva za preostalo vrednost. S sklenitvijo teh pogodb najemnik ni omejen. Banka nima sklenjenih najemnih pogodb s spremenljivimi plačili, razen tistih, ki so odvisna od indeksa cen ali obrestne mere. Za dodatne podrobnosti v zvezi z najemnimi pogodbami glejte pojasnilo (6) Najemi in pojasnilo (3) Uporaba ocen in predpostavk/pomembnih negotovosti v zvezi z ocenami.

Najemne pogodbe ne vključujejo nobenih klavzul, ki bi omejevale zmožnost Banke, da izplačuje dividende, sodeluje v poslih dolžniškega financiranja ali sklepa nadaljnje najemne pogodbe.

Skupni denarni izdatki iz naslova najemov so prikazani v spodnji tabeli:

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Plačila za glavnico obveznosti iz najema	-1.332	-1.230
Plačila za obrestni del obveznosti iz najema	-111	-116
Plačila za kratkoročna sredstva z nizko vrednostjo in spremenljiva plačila za najem, ki niso vključena v merjenje obveznosti iz najema	-7	-5
Total	-1.450	-1.351

Nediskontirana analiza zapadlosti obveznosti iz najema v skladu z MSRP 16 je naslednja:

	v tisoč EUR	
Analiza zapadlosti - nediskontirani pogodbeni denarni tokovi	31. 12. 2023	31. 12. 2022
do 1 leta	1.444	1.308
od 1 do 5 let	3.174	3.874
nad 5 let	423	448
Skupaj nediskontirane obveznosti iz naslova najema	5.042	5.630

Odhodki v zvezi s plačili, ki niso vključeni v merjenje obveznosti iz najema, so naslednji:

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Kratkoročni najemi	-2	-3
Najemi nizkih vrednosti	-5	-2
Skupaj	-7	-5

Addiko banka nima obveznosti za prihodnje denarne odlive, ki se ne odražajo v merjenju obveznosti iz najema na trenutni datum poročanja.

(62) Sredstva/obveznosti v tujih valutah

Naslednji zneski v izkazu finančnega položaja so nominirani v tujih valutah:

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Sredstva	42.910	45.266
Obveznosti	19.716	18.161

Večina razlik med zadevnimi zneski je varovanih z valutnimi zamenjavami (FX-zamenjave in medvalutne zamenjave) in terminskimi deviznimi transakcijami.

(63) Prevzete in potencialne obveznosti

Prevzete in potencialne obveznosti, ki niso vključene v izkaz finančnega položaja, so prikazane v spodnji tabeli:

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Prevzete obveznosti iz kreditov	117.166	118.730
Dana finančna poročstva	12.784	30.304
Druge prevzete obveznosti	153.761	134.615
Skupaj	283.710	283.649

Ostale prevzete obveznosti vključujejo potencialne izpostavljenosti iz naslova izdanih nefinančnih garancij, kot so storitvene garancije za dobro izvedbo del, za resnost ponudbe itn., ter akreditivne limite.

Potencialne obveznosti v povezavi z pravno nerešenimi tožbami

Banka je predmet sodnih postopkov, ki so pogosto zelo zapleteni, zahtevajo veliko časa in jih je težko predvideti ali oceniti. Na dan 31. decembra 2023 so pasivni sodni postopki, v katerih je Banka tožena stranka in za katere je bilo ocenjeno, da verjetnost denarnega odtoka ni verjetna, zato rezervacije niso bile oblikovane, znašali 12.800 tisoč EUR (brez natečenih obresti) v zvezi s 13 sodnimi zadevami, vključno s skupinsko tožbo organizacije za varstvo potrošnikov za vračilo preplačil zaradi "floor" klavzul v kreditnih pogodbah v višini 11.747 tisoč EUR. Izid ponovnega sodnega postopka je težko napovedati ali oceniti do poznih faz postopka, ki lahko traja tudi več let. Kljub temu se v skladu z zunanjim pravnim mnenjem verjetnost denarnega odtoka šteje za malo verjetnega in na podlagi pravnega svetovanja vodstvo Banke meni, da bo obramba Banke v zadevnem sodnem postopku uspešna.

(64) Razkritja poštene vrednosti

Poštena vrednost je cena, ki bi jo prejeli ob prodaji sredstva ali plačali za prenos dolga v redni transakciji med udeleženci na trgu na datum merjenja, na glavnem ali, če tega ni, Banki najugodnejšem dostopnem trgu na ta datum. Poštena vrednost obveznosti odraža njihovo tveganje neizpolnjenosti.

Kadar je na voljo, Banka meri pošteno vrednost instrumentov s cenami z aktivnega trga tega instrumenta. Trg se smatra kot »aktiven«, če transakcije za sredstva ali obveznosti potekajo v zadostni pogostosti in velikosti, da z njimi redno zagotavlja informacijo o cenah. Če na aktivnem trgu ni navedene cene, Banka uporablja tehnike ocenjevanja vrednosti, s katerimi maksimizira uporabo relevantnih opazovanih vložkov in minimizira uporabo neopazovanih vložkov. Izbrana tehnika ocenjevanja vrednosti za določitev poštene vrednosti uporabi vse dejavnike, ki bi jih udeleženci na trgu upoštevali pri vrednotenju transakcije.

MSRP 13 določa sledeče tri ravni hierarhije poštene vrednosti, ki odražajo pomembnost vhodnih parametrov in predpostavk, uporabljenih pri njenem merjenju:

- **Raven I: Kotirane cene na delujočih trgih.** Poštena vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na delujočem trgu, se najbolje določi na podlagi ponujenih cen identičnih finančnih instrumentov, če te ponudbene cene predstavljajo tržne vrednosti/cene, ki se uporabljajo v redno ponavljajočih se transakcijah. To velja predvsem za kapitalske instrumente, s katerimi se trguje na delujočem trgu, dolžniške instrumente, s katerimi se trguje na medbančnem trgu, in kotirane izvedene finančne instrumente.
- **Raven II: Vrednost, ki se določi z uporabo opazovanih vložkov.** Če ni kotirane cene za posamezne finančne instrumente, je treba za določitev poštene vrednosti uporabiti tržne cene primerljivih finančnih instrumentov ali sprejete modele za merjenje, ki uporabljajo neposredno ali posredno opazovanje cen ali kazalnikov (obrestne mere, krivulje donosa, implicitna nestanovitnost in kreditni razponi). Ta raven vključuje večino izvedenih finančnih instrumentov OTC in dolžniških instrumentov, ki ne kotirajo. Finančni instrument je razvrščen v raven II, če je vse pomembne vhodne parametre ali podatke pri vrednotenju mogoče opazovati na trgu.
- **Raven III: Vrednost, ki se določi z uporabo neopazovanih vložkov.** Ta kategorija vključuje finančne instrumente, za katere ni opazovanih vložkov - tržnih stopenj ali cen. Poštena vrednost je torej določena z uporabo merilnih modelov in teoretičnih vložkov (običajno interno izpeljani kreditni razponi), primernih za zadevni finančni instrument. Ti modeli uporabljajo predpostavke za upravljanje in ocene glede na preglednost cen in kompleksnost finančnega instrumenta. Finančni instrument se razvrsti v raven III, če eden ali več pomembnih vložkov ni razvidnih neposredno na trgu.

Modeli vrednotenja se redno pregledujejo, validirajo in kalibrirajo. Vsa vrednotenja se izvajajo neodvisno od oddelkov trgovanja.

Finančna sredstva in finančne obveznosti so glede na vrsto instrumenta poročana kot sledi:

- **Lastniški instrumenti** - O lastniških instrumentih se poroča v okviru ravni I, če cene kotirajo na delujočem trgu. Če kotiranih cen ni na voljo, se o njih poroča v skladu z ravno III. Modeli vrednotenja vključujejo prilagojeno metodo neto vrednosti sredstev, poenostavljeni pristop dohodka, dividendno-diskontni model in metodo mnogokratnika primerljivega podjetja.
- **Izvedeni finančni instrumenti** - Poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov, ki niso opcije, se določi na podlagi diskontiranih pripadajočih denarnih tokov in njihovih donosov. Razporedijo se v raven II, če se merijo na podlagi opazovanih vhodnih dejavnikov. Če se uporabljajo neopazovani vložki, se razporedijo v raven III. Poštena vrednost strukturiranih finančnih produktov se izračuna glede na vrsto vgrajenega izvedenega finančnega instrumenta z uporabo tehnike merjenja; strukturirani finančni produkti se uvrstijo v raven II ali III (odvisno od vhodnih dejavnikov).
- **Dolžniški vrednostni papirji in obveznosti** - Metoda za merjenje te kategorije je odvisna od likvidnosti na pripadajočem trgu. Likvidni instrumenti, merjeni na podlagi ustrezne tržne vrednosti, se uvrstijo v raven I. Če ni delujočega trga, se poštena vrednost določi z uporabo tehnike ocenjevanja vrednosti, pri čemer so pričakovani

denarni tokovi diskontirani s prilagojenimi krivuljami premije za tveganje. Katera krivulja premije za tveganje se uporablja, določa, ali se o teh instrumentih poroča v skladu z ravno II ali ravno III. Če se uporablja pomembna, neopazovana premija za tveganje, se o tem poroča v okviru ravni III. O tržnih cenah, ki se pridobijo poredko ali samo iz enega vira, se poroča v skladu z ravno III.

Metode merjenja, ki se uporabljajo za določanje poštene vrednosti postavk na ravneh II in III

Modeli za merjenje, sprejeti v skladu z MSRP 13, so tržni pristop, stroškovni pristop in dohodkovni pristop. Metoda merjenja, ki uporablja tržni pristop, temelji na enakih ali primerljivih sredstvih in obveznostih. Pri dohodkovnem pristopu se prihodnji denarni tokovi, stroški ali prihodki diskontirajo na datum merjenja. Poštena vrednost, določena na ta način, izraža trenutna tržna pričakovanja glede teh prihodnjih zneskov. To vključuje predvsem modele sedanje vrednosti in tudi modele za določanje vrednosti opcij, ki se uporabljajo za merjenje finančnih instrumentov ali denarnih tokov, ki temeljijo na opcijah. Stroškovni pristop se ne uporablja. Poštena vrednost finančnih instrumentov s kratkimi roki, kjer je knjigovodska vrednost primeren približek poštene vrednosti, ni bila posebej določena.

Naslednje tehnike merjenja se uporabljajo za postavke, ki se interno merijo na osnovi modelov:

- Sedanja vrednost prihodnjih denarnih tokov (metoda diskontiranega denarnega toka) - postavke ravni II ali III se ne trgujejo na delujočem trgu, vendar sta znana datum in znesek denarnih tokov, zato se merijo po sedanji vrednosti prihodnjih denarnih tokov. Diskontiranje upošteva premijo za tveganje. Vsi vhodni dejavniki so vidni za instrumente ravni II, medtem ko nekaterih kazalnikov ni mogoče neposredno opazovati za instrumente ravni III.
- Modeli za merjenje opcij - obstoječi portfelj postavk ravni III vključuje denarne tokove z zneski, vezanimi na različne tržne spremenljivke, kot so stopnje zamenjav, indeksi borznih in deviznih tečajev, ali z datumi, ki jih ni mogoče določiti. Sprejeti modeli za merjenje obresti in opcij so umerjeni vsak dan s tržnimi podatki (cene opcij na zamenjavo obrestnih mer, tržne cene, valutni tečaji) ter se uporabljajo za merjenje teh denarnih tokov.

Neopazovani vhodni dejavniki za postavke ravni III:

- Volatilnosti in korelacije - volatilnosti so pomembni vhodni parametri za vse modele merjenja opcij. Volatilnosti izhajajo iz tržnih podatkov z uporabo sprejetih modelov.
- Premije za tveganje - premije kreditnega tveganja kažejo tveganje neplačila izdajatelja. Zagotavljajo informacije o pričakovanih izgubah zaradi neplačil izdajatelja in zato izražajo izgube ob neplačilu in verjetnost neplačila. Pri nekaterih izdajateljih lahko premije za tveganje opazujemo neposredno na trgu. Če za izdajatelja niso na voljo ene same krivulje poslovnih kreditnih zamenjav, je premije za tveganje treba oceniti na podlagi podobnosti z drugimi izdajatelji ali glede na državo in sektor izdajatelja. To velja za premije tveganja AddikoSkupie. Zvišanje (znižanje) premij za tveganje bi znižalo (zvišalo) pošteno vrednost.
- Izguba ob neplačilu - izguba ob neplačilu je kazalnik, ki ni nikoli neposredno viden pred neplačilom subjekta.
- Verjetnost neplačila - premije za tveganje in izgube ob neplačilu se uporabijo za oceno verjetnosti neplačila, ki se uporablja za morebitne prilagoditve poštene vrednosti.

Prilagoditve poštene vrednosti - Prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) in prilagoditev dolžniškega vrednotenja (DVA)

O prilagoditvi kreditnega vrednotenja (CVA) in prilagoditvi dolžniškega vrednotenja (DVA) se poroča za vse OTC izvedene finančne instrumente. Izračun temelji na Monte Carlo simulaciji prihodnje nadomestitvene vrednosti (izpostavljenosti) ob upoštevanju učinkov sporazumov o zavarovanju tveganj (angl. Credit Support Annex), kar je prikazano v prihodnji distribuciji nadomestitvene vrednosti. Za določitev CVA se absolutne pričakovane vrednosti iz pozitivnih poti izpostavljenosti pomnožijo z mejnimi verjetnostmi neplačila nasprotne stranke in se diskontirajo. Po drugi strani se DVA določi z množenjem in diskontiranjem absolutne pričakovane vrednosti negativnih poti izpostavljenosti z lastnimi (bančnimi) mejnimi verjetnostmi neplačila.

Za nasprotne stranke s pogodbo o finančnem zavarovanju se izračunata CVA in DVA na ravni portfelja. Pri izračunu se upoštevajo pogodbeni kazalniki, kot so minimalni znesek nakazila, prag, zaokroževanje in pobotanje. Relativni pristop CVA se uporablja za razporeditev portfelja CVA na posamezne postavke. Tu se portfelj CVA razdeli v sorazmerju z individualnimi CVA. Polni pristop CVA se uporablja za postavke, ki niso zavarovane. Ta pristop izračuna CVA na ravni posameznega posla. Načelo slapa se uporablja za določanje verjetnosti neplačila. Verjetnosti neplačila se pridobijo iz krivulj CDS. Sintetične krivulje se uporabljajo, če ni ene same krivulje; sestavljene so iz krivulj, specifičnih za določeno državo, in notranjih ocen.

OIS-diskontiranje

Addiko banka meri izvedene finančne instrumente z upoštevanjem osnovnih vplivov razponov z uporabo različnih obrestnih krivulj. Različne obrestne krivulje se uporabljajo za izračun terminkskih tečajev in diskontnih faktorjev (več-krivuljni okvir). V skladu s trenutnimi tržnimi standardi se uporabljajo stopnje zamenjave obrestnih indeksov čez noč (OIS obrestne mere) za diskontiranje zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov OTC. Medvalutni osnovni razpon se upošteva pri valutnih zamenjavah, kjer so zavarovanje in denarni tokovi v različnih valutah.

64.1. Poštena vrednost finančnih instrumentov merjenih po poštenu vrednosti

Spodnja preglednica prikazuje razporeditev finančnih instrumentov po poštenu vrednosti glede na njihovo raven hierarhije poštene vrednosti.

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven III - temelji na netržnih predpostavkah	Skupaj
Sredstva				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	1.382	0	1.382
Izvedeni finančni instrumenti	0	1.382	0	1.382
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po poštenu vrednosti preko poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	313	313
Lastniški instrumenti	0	0	313	313
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0
Finančna sredstva po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	13.094	39.097	2.002	54.192
Lastniški instrumenti	13.094	0	0	13.094
Dolžniški instrumenti	0	39.097	2.002	41.098
Skupaj	13.094	40.479	2.314	55.887
Obveznosti				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	1.837	0	1.837
Izvedeni finančni instrumenti	0	1.837	0	1.837
Skupaj	0	1.837	0	1.837

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven III - temelji na netržnih predpostavkah	Skupaj
Sredstva				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	2.929	0	2.929
Izvedeni finančni instrumenti	0	2.929	0	2.929
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po poštenu vrednosti preko poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0	0	313	313
Lastniški instrumenti	0	0	313	313
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0
Finančna sredstva po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	12.553	50.470	4.963	67.986
Lastniški instrumenti	12.553	0	0	12.553
Dolžniški instrumenti	0	50.470	4.963	55.433
Skupaj	12.553	53.398	5.276	71.227
Obveznosti				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	2.531	0	2.531
Izvedeni finančni instrumenti	0	2.531	0	2.531
Skupaj	0	2.531	0	2.531

Prerazvrstitve sredstev med raven I in raven II

Addiko banka pripozna na koncu poročevalskega obdobja posamezne prerazporeditve, saj posamezni finančni instrument ne izpolnjuje več kriterijev za uvrstitev v posamezno raven.

V letu 2023 med posameznimi ravni ni bilo prerazvrstitev.

Neopazovani vhodni dejavniki in analize občutljivosti za postavke ravni III

Za investicijske vrednostne papirje, ki so uvrščeni v raven III, ki so nelikvidni in nekotirajoče obveznice podjetij, je glavni vhodni podatek diskontni faktor. Če kreditni razpon, ki se uporablja v izračunu poštene vrednosti poveča za 100 bazičnih točk, bi se kumulativni rezultat vrednotenja na dan 31. 12. 2023 zmanjšal za 19 tisoč EUR. Če se kreditni razpon, ki se uporablja v izračunu poštene vrednosti, zmanjša za 100 bazičnih točk, bi se kumulativni rezultat vrednotenja na dan 31. 12. 2023 povečal za 19 tisoč EUR. Spremembe ravni III so predstavljene v nadaljevanju.

Gibanje ravni III je navedeno v nadaljevanju:

v tisoč EUR

2023	1. 1.	Dobički/izgube iz prevrednotenja - IU	Dobički/izgube iz prevrednotenja - DVD	Dopolnitve (+)	Odtujitve (-)	Poravnava (-)	31. 12.
Sredstva							
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	0	0	0	0	0	313
Lastniški instrumenti	313	0	0	0	0	0	313
Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.963	0	0	0	0	-2.962	2.002
Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
Dolžniški instrumenti	4.963	0	0	0	0	-2.962	2.002
Skupaj	5.276	0	0	0	0	-2.962	2.314

v tisoč EUR

2022	1. 1.	Dobički/izgube iz prevrednotenja - IU	Dobički/izgube iz prevrednotenja - DVD	Dopolnitve (+)	Odtujitve (-)	Poravnava (-)	31. 12.
Sredstva							
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	0	0	0	0	0	313
Lastniški instrumenti	313	0	0	0	0	0	313
Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.480	0	0	2.962	0	-2.479	4.963
Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
Dolžniški instrumenti	4.480	0	0	2.962	0	-2.479	4.963
Skupaj	4.793	0	0	2.962	0	-2.479	5.276

V zvezi z ravni III v tekočem in prejšnjem poročevalskem obdobju ni bilo prenosov v/iz drugih ravni.

64.2. Poštena vrednost finančnih instrumentov in sredstev, ki se ne izkazujejo po poštenu vrednosti

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Razlika	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven III - temelji na ne-tržnih predpostavkah
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah ¹⁾	225.377	225.377	0	225.377	0	0
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.141.175	1.163.552	22.377	0	107.482	1.056.070
Dolžniški instrumenti	111.820	110.346	-1.474	0	107.482	2.864
Kreditni in terjatve	1.029.355	1.053.206	23.851	0	0	1.053.206
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	177	181	3	0	0	181
Skupaj	1.366.729	1.389.109	22.380	225.377	107.482	1.056.250
Obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.224.610	1.218.057	-6.553	0	0	1.218.057
Vloge	1.193.530	1.187.143	-6.387	0	0	1.187.143
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	15.014	14.933	-80	0	0	14.933
Druge finančne obveznosti	16.066	15.980	-86	0	0	15.980
Skupaj	1.224.610	1.218.057	-6.553	0	0	1.218.057

¹⁾Denarna sredstva niso bila razporejena med ravni poštene vrednosti, saj je knjigovodska vrednost denarnih sredstev enaka poštenu vrednosti.

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Razlika	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven III - temelji na ne-tržnih predpostavkah
Sredstva						
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah ¹⁾	180.954	180.954	0	180.954	0	0
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.053.320	1.054.666	1.347	0	61.318	993.348
Dolžniški instrumenti	62.938	61.318	-1.621	0	61.318	0
Kreditni in terjatve	990.381	993.348	2.967	0	0	993.348
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	121	121	0	0	0	121
Skupaj	1.234.394	1.235.741	1.347	180.954	61.318	993.470
Obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.117.893	1.089.636	-28.257	0	0	1.089.636
Vloge	1.088.420	1.060.908	-27.512	0	0	1.060.908
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	15.059	14.679	-381	0	0	14.679
Druge finančne obveznosti	14.414	14.050	-364	0	0	14.050
Skupaj	1.117.893	1.089.636	-28.257	0	0	1.089.636

¹⁾Denarna sredstva niso bila razporejena med ravni poštene vrednosti, saj je knjigovodska vrednost denarnih sredstev enaka poštenu vrednosti.

Finančni instrumenti, ki niso izkazani po poštenu vrednosti, se ne vodijo na podlagi poštene vrednosti, njihove poštene vrednosti pa se izračunajo samo za potrebe poročanja ter ne vplivajo na izkaz finančnega položaja in izkaz poslovnega izida. Poštena vrednost terjatev in obveznosti se določi v skladu z neto sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov. Zneski premije tveganja za terjatve so odvisni od notranje ali zunanje bonitetne ocene posojilojemalca ob upoštevanju tveganja države. Določanje poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti temelji na cenah in drugih opazljivih vhodnih podatkih na trgu. Pri obveznostih se lasten kreditni razpon upošteva v diskontnem faktorju. Glede na to, da nobena dolžniška izdaja Addiko Skupine ni plasirana na trg, izračun krivulj kreditnega razpona za nadrejene nezavarovane obveznosti temelji na objavljenih krivuljah zamenjav kreditnega tveganja ali kreditnih razponih.

prednostnih nezavarovanih obveznic v tehtani primerljivi skupini, sestavljeni iz bančnih skupin, ki delujejo v SEE/CEE, katerih trgi in bonitetna ocena so čim bolj podobni tistim v Addiko Skupini. Za vključene obveznosti je bila uporabljena tehtana krivulja kreditnega razpona iz razpoložljivih referenčnih obveznic iz skupine primerljivih podjetij. Zaradi obstoječih negotovosti, obstaja širok razpon za določitev poštenih vrednosti.

Banka je ocenila, da poštena vrednost denarnih postavk približno ustreza njihovi knjigovodski vrednosti, predvsem zaradi kratkoročnih zapadlosti teh instrumentov.

64.3. Poštena vrednost naložbenih nepremičnin

Poštena vrednost naložbenih nepremičnin se določi na podlagi tržnih ocen, ki jih običajno izračunajo strokovnjaki. Če tržna ocena ne obstaja, se poštena vrednost določi z uporabo metode diskontiranih denarnih tokov. Knjigovodska vrednost naložbenih nepremičnin na dan 31. 12. 2023 znaša 588 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2022: 769 tisoč EUR), poštena vrednost pa 599 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2022: 770 tisoč EUR). Vse naložbene nepremičnine so razvrščene v stopnjo III.

(65) Izvedeni finančni instrumenti

65.1. Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje

Naslednje transakcije še niso bile izvedene na dan poročanja:

	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost Pozitivna	Negativna	Nominalna vrednost	Poštena vrednost Pozitivna	Negativna
a) Obrestna mera						
Produkti OTC	58.022	1.260	-1.205	77.848	2.553	-2.449
OTC opcije	16.766	412	-405	19.627	802	-784
OTC ostalo	41.256	847	-800	58.221	1.751	-1.664
b) Tuja valuta in zlato						
Produkti OTC	31.159	102	-612	31.719	368	-76
OTC ostalo	31.159	102	-612	31.719	368	-76
c) Kreditni izvedeni finančni instrumenti	0	0	0	0	0	0
CDS	0	0	0	0	0	0

(66) Posli s povezanimi osebami

Banka je v 100-odstotnem lastništvu Addiko Bank AG.

Povezane stranke, kot jih opredeljuje Addiko banka, so drugi subjekti v Addiko Skupini, člani Uprave in Nadzornega sveta ter njihovi družinski člani in ključno vodstveno osebje z individualno pogodbo.

Z matično banko, povezanimi bankami in podjetji Banka posluje na področju kreditov, depozitov, dajanja akreditivov in garancij, kar je razvidno tudi iz spodnje preglednice.

V skladu s 545. členom Zakona o gospodarskih družbah izjavljamo, da Banka, v njej znanih okoliščinah, storitve med povezanimi osebami izvaja po običajnih tržnih pogojih.

Banka je v letu 2022 v vseh poslih, ki so potekali z matično banko in ostalimi povezanimi družbami v Skupini, dobila ustrezna plačila in vračila ter na osnovi poslov ni bila prikrajšana.

V preglednici so navedeni poslovni odnosi s povezanimi strankami na datum poročanja:

31. 12. 2023	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	v tisoč EUR	
			Ključno osebje institucije ali njene matične družbe	
Denar in denarni ustrezniki	66	16		0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	455	0		0
Kreditni in druga finančna sredstva	50.985	0		4
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	574	9		0

Depoziti	15.354	495	228
Druge finančne obveznosti	27	0	0
Znesek prevzetih posojil, finančnih garancij in drugih prevzetih obveznosti	1.400	9	9

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe
Denar in denarni ustrezniki	129	3.693	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1.301	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	50.474	0	145
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	14	0	0
Depoziti	16.509	1.171	1.149
Druge finančne obveznosti	0	0	0
Znesek prevzetih posojil, finančnih garancij in drugih prevzetih obveznosti	0	29	48

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe
Obresti in podobni prihodki	1.235	0	0
Odhodki iz obresti	-1.705	0	-6
Prihodki od provizij	0	2	0
Odhodki za provizije	-33	-2	0
Drugi administrativni stroški	-121	-660	0
Drugi poslovni prihodki	858	0	0
Skupaj	234	-660	-6

v tisoč EUR

31. 12. 2022	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe
Obresti in podobni prihodki	384	0	4
Odhodki iz obresti	-1.819	-4	-3
Prihodki od provizij	0	4	3
Odhodki za provizije	-4	-4	0
Drugi administrativni stroški	-131	-573	0
Drugi poslovni prihodki	678	1	0
Skupaj	-892	-576	4

(67) Upravljanje kapitala

67.1. Kapital in kapitalske zahteve

Upravljanje kapitala družbe Addiko Bank d.d. temelji na lastnih sredstvih, kot jih opredeljujejo Uredba o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR), ustrezni nacionalni predpisi in pristop za upravljanje ekonomskega kapitala, ki so povezani v proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP). Kapitalske zahteve so v EU opredeljene v Uredbi o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja 575/2013 (CRR) in Direktivo 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij (CRD). Direktiva CRD je bila v nacionalno pravo zakonodajo prenesena z Zakonom o bančništvu Republike Slovenije.

Evropska centralna banka (ECB) je pristojni organ, ki je odgovoren za neposredni nadzor Addiko banke.

Minimalni kapitalski količniki Addiko banke, vključno z kapitalskimi blažilniki in kapitalskimi zahtevami, determiniranimi v procesu nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP), so predstavljeni v naslednji tabeli:

	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	CET1	T1	TCR	CET1	T1	TCR
Zahteva 1. stebra	4,50%	6,00%	8,00%	4,50%	6,00%	8,00%
Zahteva 2. stebra (P2R)	1,83%	2,44%	3,25%	1,83%	2,44%	3,25%
Skupna kapitalna zahteva SREP (TSCR)	6,33%	8,44%	11,25%	6,33%	8,44%	11,25%
Varovalni kapitalni blažilnik (CCB)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Blažilnik sistemskih tveganj (SyRB)	0,28%	0,28%	0,28%	0,00%	0,00%	0,00%
Proticiklični kapitalni blažilnik (CCyB)	0,50%	0,50%	0,50%	0,00%	0,00%	0,00%
Zahteve po skupnem kapitalnem blažilniku (CBR)	3,28%	3,28%	3,28%	2,50%	2,50%	2,50%
Celotna kapitalna zahteva (OCR)	9,61%	11,72%	14,53%	8,83%	10,94%	13,75%
Smernice 2. stebra (P2G)	3,25%	3,25%	3,25%	2,00%	2,00%	2,00%
Celotna kapitalna zahteva in smernice po 2. stebru (OCR + P2G)	12,86%	14,97%	17,78%	10,83%	12,94%	15,75%

Kot rezultat procesa SREP 2022, ki ga je izvedla Evropska centralna banka (ECB), je Addiko banka 14. decembra 2022 prejela odločitev, s katero še naprej ohranja zahtevo iz drugega stebra (P2R) v višini 3,25% od 1. januarja 2023 (nespremenjeno v primerjavi z letom 2022). Addiko banka je 30. novembra 2023 prejela odločbo SREP za leto 2023, na podlagi katerega mora Banka od 1. januarja 2024 še naprej izpolnjevati nespremenjeno P2R zahtevo v višini 3,25%.

Po SREP 2022 je morala Addiko banka izpolnjevati zahtevo iz drugega stebra (P2G) v višini 3,25 %, ki velja od 1. januarja 2023 dalje. V skladu z odločitvijo SREP 2023 mora Addiko banka izpolnjevati zmanjšano P2G zahtevo v višini 3,0 %, ki velja od 1. januarja 2024.

Lastna sredstva

Lastna sredstva v skladu z uredbo CRR sestavljajo navadni lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (AT1) in dodatni kapital (T2). Za določitev kapitalskih količnikov se vsaka ustrezna sestavina kapitala - po uporabi vseh regulativnih odbitkov in filtrov - obravnava v razmerju do skupnega zneska tveganja. Določitev primerne skupnega kapitala v skladu z veljavnimi predpisi temelji na mednarodnih računovodskih standardih.

Banka v letih 2023 in 2022 pri izračunu kapitalne ustreznosti ni uporabljala prehodnih pravil.

V spodnji tabeli je predstavljena sestava lastnih sredstev banke na dan 31. 12. 2023 in 31. 12. 2022.

			v tisoč EUR	
			31. 12. 2023	31. 12. 2022
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve				
1	Kapitalni instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		108.773	108.773
2	Zadržani dobiček		78.146	78.141
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve		-2.607	-5.111
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami		184.312	181.803
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve				
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)		-58	-74
8	Nepredmetna sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek)		-1.216	-1.031
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček		-13.780	-11.252
12	Negativni zneski, ki so rezultat izračuna zneskov pričakovane izgube		0	-1.158
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)		-15.055	-13.515
29	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)		169.258	168.289
Dodatni (T2) temeljni kapital: instrumenti				
58	Dodatni kapital (T2)		7.730	10.728
59	Skupni kapital (TC = T1 + T2)		176.988	179.017
60	Skupna tveganju prilagojena sredstva		853.589	835.080
Kapitalni količniki in blažilniki %				
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)		19,83%	20,15%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)		20,73%	21,44%

*Oznake postavk, kot so predpisane v EBA predlogu, ki so smiselne za Banko in kjer obstaja vrednost.

Skupni kapital se je v obdobju poročanja zmanjšal za 2.029 tisoč EUR, kar odraža neto učinek naslednjih sprememb:

- zmanjšanje dodatnega kapitala (T2) za -2.998 tisoč EUR zaradi amortizacije,
- povečanje drugega vseobsegajočega donosa za 2.505 tisoč EUR zaradi vrednotenja dolžniških instrumentov,
- povečanje zadržanega dobička za 4 tisoč EUR
- povečanje regulativnih odbitnih postavk v višini -1.540 tisoč EUR kot neto učinek povečanja odloženih terjatev za davek od prenesenih obdavčljivih izgub (-2.529 tisoč EUR), povečanja neopredmetenih sredstev (-186 tisoč EUR), zmanjšanja popravkov zaradi bonitetnih filtrov (16 tisoč EUR) in zmanjšanja odbitne postavke za dodatno razporeditev rezervacij za kreditno tveganje (1.158 tisoč na podlagi Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 183/2014 z dne 20. decembra 2013 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za določitev izračuna posebnih in splošnih popravkov za kreditno tveganje).

Struktura tveganja

Addiko banka uporablja standardizirani pristop pri izračunu kreditnega in tržnega tveganja ter enostavni pristop pri izračunu operativnega tveganja, kar delno pojasnjuje razmeroma visoko tveganje (merjeno s primerjavo tveganju prilagojenih sredstev s celotnimi sredstvi), ki znaša 58,9 % (2022: 62,7 %). Pomemben vir tveganja je tudi osredotočenost banke na nezavarovana potrošniška posojila ter poslovanje z malimi in srednje velikimi podjetji.

Tveganju prilagojena sredstva (RWA) so se v poročevalskem obdobju povečala za 18.509 tisoč EUR:

- **RWA za kreditno tveganje** so se povečala za 8.052 tisoč EUR, predvsem zaradi novih izplačil v ključnih segmentih potrošniških kreditov ter malih in srednje velikih podjetij.
- **RWA za kreditno tveganje nasprotne stranke (CVA)** se je v poročevalskem obdobju zmanjšal za 1.891 tisoč EUR.
- **RWA za tržno tveganje** se je povečal za 1.413 tisoč EUR.
- **RWA za operativno tveganje** se je povečal za 10.935 tisoč EUR. RWA za operativno tveganje temelji na triletnem povprečju prihodkov, ki predstavljajo osnovo za izračun.

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
1 Kreditno tveganje	738.394	730.342
6 Kreditno tveganje nasprotne stranke	2.091	3.983
20 Tržno tveganje	2.135	721
23 Operativno tveganje	110.969	100.034
29 Skupni znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti (RWA)	853.589	835.080

*Oznake postavk, kot so predpisane v EBA predlogu, ki so smiselne za Banko in kjer obstaja vrednost.

Količnik finančnega vzvoda

Količnik finančnega vzvoda, izračunan v skladu s CRR, je znašal 11,16 % na dan 31. 12. 2023 v primerjavi z 11,81 % na dan 31. 12. 2022.

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
2 Temeljni kapital	169.258	168.289
13 Skupna izpostavljenost	1.516.842	1.425.326
14 Količnik finančnega vzvoda %	11,16%	11,81%

*Oznake postavk, kot so predpisane v EBA predlogu, ki so smiselne za Banko in kjer obstaja vrednost.

Dodelitev kapitala

Cilj politike Banke je ohraniti močno kapitalsko osnovo za ohranjanje zaupanja vlagateljev, upnikov in trga ter za vzdrževanje prihodnjega razvoja poslovanja. Banka uporablja centraliziran proces upravljanja kapitala, ki zajema tako normativni kot ekonomski vidik upravljanja kapitala. Zagotavljanje zmožnosti banke, da zadosti kapitalskim zahtevam z ekonomskega vidika, je osrednji del dejavnosti usmerjanja "procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala" (ICAAP). Izhodišče za izvedbo izračuna sposobnosti prevzemanja tveganj je identifikacija vseh pomembnih tveganj z letnim popisom tveganj. Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje se uporablja standardizirani pristop, Metoda tvegane vrednosti (VaR) se uporablja za izračun kapitalske zahteve za tržno in likvidnostno tveganje, pri čemer za te kategorije tveganj velja 99,9-odstotna stopnja zaupanja.

Razporeditev kapitala med posamezne posle in dejavnosti v veliki meri temelji na optimizaciji donosa, doseženega z dodeljenim kapitalom. Postopek razporejanja kapitala na posamezne posle in dejavnosti se izvaja med postopkom oblikovanja proračuna. Čeprav je maksimizacija donosa na tveganju prilagojenega kapitala načelna podlaga, ki se uporablja pri določanju, kako se kapital v Banki razporedi med posamezne posle ali dejavnosti, pa ni edina podlaga za sprejemanje odločitev. Upoštevajo se tudi pričakovanja glede razvoja določenih dejavnikov tveganja v naslednjem obdobju, sinergije z drugimi posli in dejavnostmi, razpoložljivost upravljavskih in drugih virov ter skladnost dejavnosti z dolgoročnimi strateškimi cilji Banke.

(68) Prejemki revizorjev

Stroški revizije zunanjega revizorja za poslovni leti 2023 in 2022:

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Skupaj stroški za obvezno revizijo	88	81
Stroški za revizijo računovodskih izkazov v skladu z zakonodajo ⁽¹⁾	88	81
Druge svetovalne storitve ⁽²⁾	6	6
Davčno svetovanje	0	0
Druge ne-revizijske storitve ⁽³⁾	9	8
Skupaj	103	95

⁽¹⁾ Vključuje stroške revizijske družbe KPMG in stroške mreže neodvisnih članskih družb, povezanih v mednarodno skupino KPMG, namenjeno za delo pri poročanju o sestavinah, pripravljenih za namene računovodskih izkazov.

⁽²⁾ Vključuje stroške za pregled Poročila o odnosih do povezanih družb

⁽³⁾ Vključuje stroške v zvezi z različnimi storitvami, kot so Poročilo o dogovorjenih postopkih, ZBan3, SRB

Vsi zgoraj navedeni honorarji so brez DDV.

(69) Trgovalna knjiga

Trgovalna knjiga Addiko banke je razdeljena na naslednji način:

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Izvedeni finančni instrumenti v trgovalni knjigi (nominalna vrednost)	89.181	109.566
Dolžniški vrednostni papirji (knjižna vrednost)	0	0
Trgovalna knjiga	89.181	109.566

(70) Prejemki uprave, nadzornega sveta in zaposleni s posebno naravo dela po individualni pogodbi

	v tisoč EUR						
2023	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki v letu	Variabilni prejemki izplačani v letu iz preteklih obdobj	Povračila stroškov v zvezi z delom	Dodatno pokojninsko zavarovanje	Ostali prejemki	Skupaj
Uprava	520	55	65	4	7	0	651
Nadzorni svet	24	0	0	0	0	0	24
Bivši člani uprave	0	0	32	0	0	0	32
Zaposleni s posebno naravo dela po individualni pogodbi	1.386	150	0	24	35	0	1.595
Skupaj	1.930	205	97	28	42	0	2.302

	v tisoč EUR						
2022	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki v letu	Variabilni prejemki izplačani v letu iz preteklih obdobj	Povračila stroškov v zvezi z delom	Dodatno pokojninsko zavarovanje	Ostali prejemki	Skupaj
Uprava	439	46	106	5	0	6	602
Nadzorni svet	10	0	0	0	0	0	10
Bivši člani uprave	0	33	59	0	0	0	92

Zaposleni s posebno naravo dela po individualni pogodbi	1.554	115	0	36	0	40	1.745
Skupaj	2.003	194	165	41	0	46	2.449

(71) Dogodki po zaključku poslovnega leta

Dne 13. 12. 2023 je bil sprejet Zakon o obnovi, razvoju in zagotavljanju finančnih sredstev (ZORZFS) z namenom vzpostavitve mehanizmov, ki bodo omogočali hitrejšo obnovo, razvoj in zaščito pred prihodnjimi naravnimi nesrečami. Zakon je med drugim uvedel:

- začasno povišanje stopnje davka od dohodkov pravnih oseb z 19 % na 22 % za davčna obdobja 2024-2028.
- davek na bilančno vsoto bank po stopnji 0,2 % za davčna obdobja 2024-2028. Na osnovi zadnjih planov banka ocenjuje učinek davka v višini okrog 3 milijone na leto.

(72) Bilančni dobiček

Čisti dobiček poslovnega leta se lahko uporabi za:

- oblikovanje zakonskih rezerv,
- oblikovanje rezerv za lastne deleže,
- oblikovanje statutarne rezerv in
- oblikovanje drugih rezerv iz dobička.

Addiko banka je v poslovnem letu 2023 ustvarila dobiček po obdavčitvi v višini 25.941 tisoč EUR (2022: 19.649 tisoč EUR).

Banka bo na skupščini delničarjev predlagala razdelitev bilančnega dobička v višini 104.087 tisoč EUR kot sledi:

- 78.146 tisoč EUR ostaja nerazporejenih in predstavlja zadržani dobiček,
- 25.941 tisoč EUR bo razdeljenih kot dividenda.

Bilančni dobiček je prikazan v spodnji preglednici:

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dobiček poslovnega leta	25.941	19.649
Zadržani čisti dobiček	78.146	78.141
Skupaj bilančni dobiček	104.087	97.791

Slovar pojmov

Addiko uporablja alternativne ukrepe uspešnosti (APM - angl. alternative performance measures) za opisovanje svoje uspešnosti ali finančnega položaja, ki niso opredeljeni ali določeni v finančnem (MSRP) ali regulativnem (CRR) okviru poročanja. Naslednje dodatne informacije zagotavljajo uskladitev APM z usklajeno postavko, vmesnim seštevkom ali vsoto, predstavljeno v finančnih izkazih, in pojasnjujejo bistvene uskladitvene postavke.

Bank@Work	Alternativni prodajni kanal s težnjo po nujenju storitev. Ekipe poslovnih enot z mobilno opremo redno obiskujejo sedeže velikih podjetij, kjer predstavljajo Addiko ponudbo produktov in storitev
CL	(angl. Credit Loss) Kreditna izguba
Stroški/prihodki (CIR)	(angl. cost/income); kazalnik izračuna, operativni stroški / (neto prihodki od obresti + neto prihodki iz naslova provizij)
Strošek tveganj	(angl. Cost of risk ratio) stroški kreditnih izgub pri finančnih sredstvih/izpostavljenostih, ki nosijo kreditno tveganje (niso analizirani)
LCR	(angl. liquidity coverage ratio); količnik likvidnostnega kritja (razmerje visokokakovostnih likvidnih sredstev in pričakovanih neto denarnih tokov v naslednjih 30 dneh)
Leverage ratio	Razmerje med navadnim temeljnim lastniškim kapitalom in določenimi izpostavljenostmi na podlagi izkaza finančnega stanja, izračunanega v skladu z metodologijo iz CRD IV.
Razmerje med posojili in vlogami	Kaže na sposobnost banke, da svoja posojila refinancira z vlogami in ne z nefinančnimi financiranjem. Temelji na neto posojilih strankam in se izračuna s posojili nefinančnih družbam in gospodinjstvom glede na vloge nefinančnih družb in gospodinjstev
Neto bančni prihodki	Vsota čistih prihodkov od obresti ter čistih prihodkov od provizij in nadomestil
Neto obrestna marža	Neto obrestna marža se uporablja za zunanjo primerjavo z drugimi bankami ter za notranje merjenje donosnosti produktov in segmentov. Izračuna se s čistimi obrestnimi prihodki, določenimi glede na povprečno obrestonosno aktivno (celotna sredstva, zmanjšana za naložbe v odvisne družbe, skupna podjetja in pridružene družbe, neopredmetena sredstva, opredmetena sredstva, davčne terjatve in druga sredstva).
Nedonosne izpostavljenosti	Nedonosne izpostavljenosti (bruto knjigovodska vrednost). Nedonosna izpostavljenost nastopi, če je mogoče domnevati, da stranka verjetno ne bo izpolnila vseh svojih kreditnih obveznosti do banke, ali če dolžnik vsaj 90 dni zamuja s katero koliko pomembno kreditno obveznostjo do banke.
Delež nedonosne izpostavljenosti	(angl. NPE ratio) Delež nedonosne izpostavljenosti predstavlja razmerje med bruto izpostavljenostjo, ki je razvrščena kot nedonosna, in bruto izpostavljenostjo na celotnem portfelju posojil strank. Definicija je prevzeta iz regulatornih standardov in smernic ter v splošnem vključuje izpostavljenost do strank, katerih poplačilo je dvomljivo, realizacija unovčitve zavarovanj pričakovana in ki so bile razvrščene v razred ocen neplačnikov. Delež izraža kakovost kreditnega portfelja in podaja indikator uspešnosti upravljanja kreditnega tveganja banke. Izračun: nedonosna bruto izpostavljenost / bruto izpostavljenost kreditnemu tveganju (bilančna in zunajbilančna).
Delež pokritja nedonosne izpostavljenosti	Delež pokritja nedonosne izpostavljenosti predstavlja razmerje med višino oslabitev in rezervacij za nedonosno izpostavljenost ter višino nedonosne bruto izpostavljenosti. Izraža zmožnost banke, da absorbira izgube iz svojih nedonosnih izpostavljenosti.
Tveganju prilagojena aktiva (RWA)	(angl. risk-weighted assets) Bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti, ki so tveganju prilagojene v skladu z (EU) NBR 575/2013.

Poslovni centri in poslovalnice Banke

Osnovni podatki o Addiko Bank d.d.

Polno ime: Addiko Bank d.d.
Sedež: Dunajska cesta 117, SI-1000 Ljubljana
Vpis v sodni register: pod št. 1/31020/00, SRG 99/01362
Matična številka: 1319175
Identifikacijska številka za DDV: SI75482894
Transakcijski račun: SI56 3300 0330 0000 034
SWIFTHAABSI22
Osnovni kapital: 89.958.958.47 EUR
T: +386 1 580 40 00
F: +386 1 580 40 01
Spletni naslov: <https://www.addiko.si>
Facebook stran: <https://www.facebook.com/addikoslovenija/>
Instagram: https://www.instagram.com/addikobank_slovenija/
LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/addiko-bank-slovenija>
YouTube: <https://www.youtube.com/channel/UCGR8rMrCKpN4yT9APh6dvg>
E: info.si@addiko.com

Ljubljana

Addiko Bank d.d., sedež Banke in poslovalnica Addiko Bank express Stekleni dvor
Dunajska cesta 117, 1000 Ljubljana
T: +386 (0)1 580 40 00
E: info.si@addiko.com

Poslovalnica Trg Osvobodilne fronte

Trg Osvobodilne fronte 12, 1000 Ljubljana
T: +386 (0)1 580 42 50
E: info.ljof.si@addiko.com

Poslovalnica Addiko Bank Express BTC

BTC City, Hall A, Šmartinska cesta 152, 1000 Ljubljana
T: +386 (0)1 580 40 00
E: info.ljbtc.si@addiko.com

Poslovalnica Supernova Rudnik

Supernova Ljubljana - Rudnik, Jurčkova cesta 223, 1000 Ljubljana
1000 Ljubljana
T: +386 (0)1 580 40 07
E: info.ljru.si@addiko.com

Domžale

Poslovalnica Domžale

Mercator center Domžale, Cesta talcev 4, 1230 Domžale
T: +386 (0)1 580 42 44
E: info.do.si@addiko.com

Maribor

Poslovni center Maribor

Trg Leona Štuklja 5, 2000 Maribor
T: +386 (0)2 450 39 41
E: info.mbc.si@addiko.com

Poslovalnica Maribor Center

Trg Leona Štuklja 4, 2000 Maribor
T: +386 (0)2 450 39 49
E: info.mbc.si@addiko.com

Poslovalnica Maribor Tabor

Center Mercator Tabor II, Ulica Eve Lovše 1, 2000 Maribor
T: +386 (0)2 450 39 36

E: info.mbc.si@addiko.com

Ptuj**PE Maribor, Poslovalnica Ptuj**

Center Supernova, Ormoška cesta 15, 2250 Ptuj

T: +386 (0)2 450 38 91

E: info.pt.si@addiko.com

Murska Sobota**Poslovna enota Murska Sobota**

Kocljeva ulica 2, 9000 Murska Sobota

T: +386 (0)2 530 81 74

E: info.ms.si@addiko.com

Celje**Poslovna enota Celje**

Ljubljanska cesta 20b, 3000 Celje

T: +386 (0)3 425 73 30

E: info.ce.si@addiko.com

Trbovlje**PE Celje, Poslovalnica Trbovlje**

Obrtniška cesta 30, 1420 Trbovlje

T: +386 (0)3 425 73 52

E: info.tr.si@addiko.com

Velenje**PE Celje, Poslovalnica Velenje**

Šaleška cesta 19, 3320 Velenje

T: +386 (0)3 425 73 58

E: info.ve.si@addiko.com

Kranj**Poslovna enota Kranj**

Koroška cesta 1, 4000 Kranj

T: +386 (0)4 201 08 80

E: info.kr.si@addiko.com

Koper**Poslovna enota Koper**

Pristaniška ulica 6, 6000 Koper

T: +386 (0)5 663 78 00

E: info.kp.si@addiko.com

Nova Gorica**Poslovna enota Nova Gorica**

Kidričeva ulica 20, 5000 Nova Gorica

T: +386 (0)5 335 47 00

E: info.ng.si@addiko.com

Novo mesto**Poslovna enota Novo mesto**

Supernova Mercator center, Ljubljanska cesta 47, 8000 Novo mesto

T: +386 (0)7 371 90 64

E: info.nm.si@addiko.com

Krško**Poslovalnica Addiko Bank express**

Center Qlandia, Cesta krških žrtev 141, 8270 Krško

T: +386 (0)7 371 90 71

E: info.kk.si@addiko.com

Slovenj Gradec

Poslovalnica Addiko Bank express

Trg svobode 1, 2380 Slovenj Gradec

T: +386 (0)2 881 23 11

E: info.sg.si@addiko.com

Kočevje

Poslovalnica Addiko Bank express

Trgovski park Kočevje, Kolodvorska cesta 6, 1330 Kočevje

T +386 (0)1 580 48 71

E: info.ko.si@addiko.com

Ajdovščina

Tovarniška cesta 4c, 5270 Ajdovščina

T +386 (0)5 335 40 00

E: info.aj.si@addiko.com