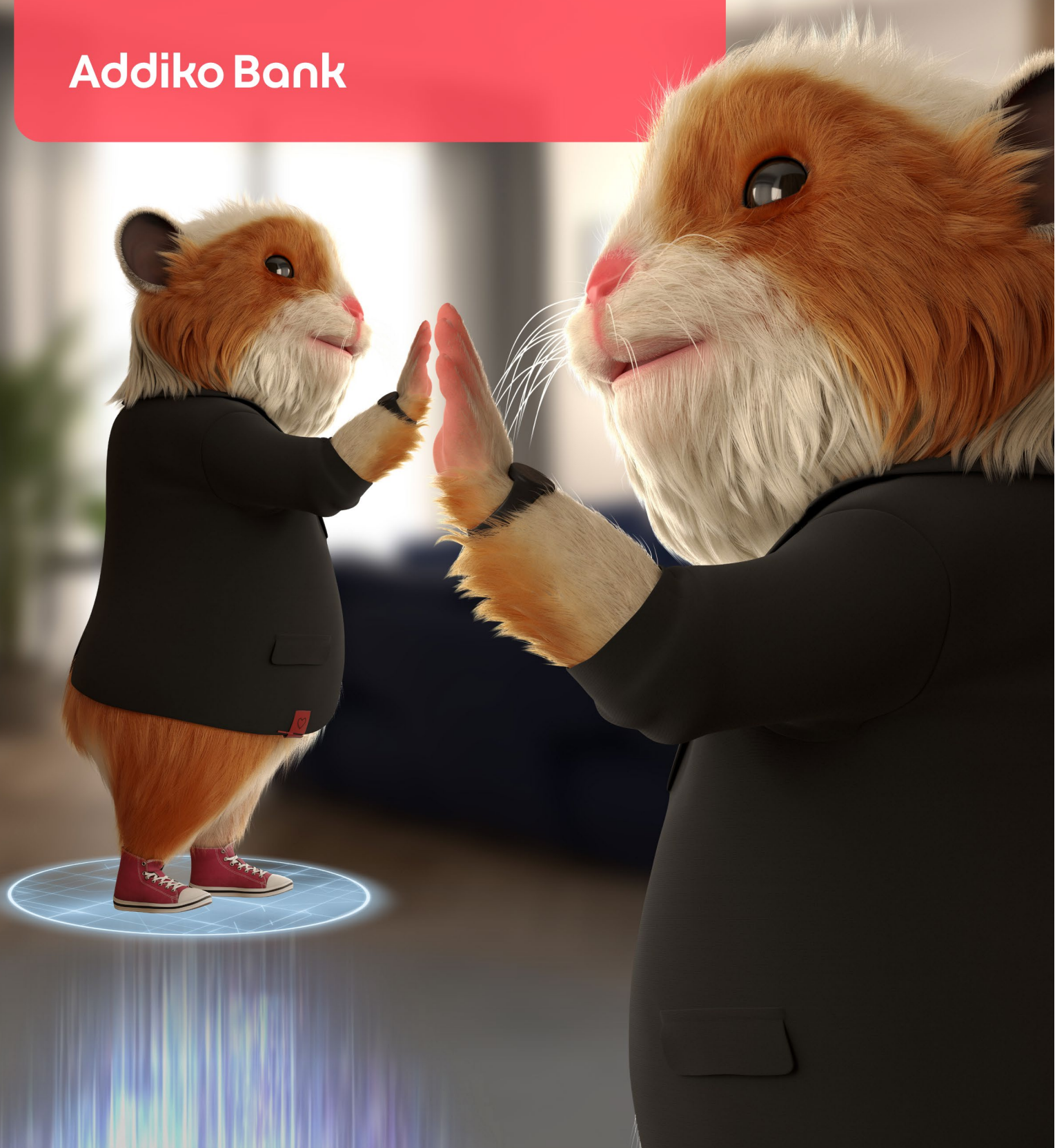


Letno poročilo 2025

Ni napredka
brez pogleda nazaj.

Addiko Bank



Ključni podatki

V tisoč EUR			
Izbrani podatki izkaza poslovnega izida	2025	2024	(%)
Čisti bančni prihodki	75.782	77.544	-2,3 %
Čiste obresti	57.588	61.443	-6,3 %
Čiste opravnine (provizije)	18.194	16.101	13,0 %
Čisti izid iz finančnih instrumentov	997	561	75,2 %
Ostali poslovni izid	-3.516	-3.225	9,0 %
Poslovni prihodki	73.263	74.887	-2,2 %
Administrativni stroški	-37.342	-34.466	8,3 %
Poslovni izid pred oslavitvami in rezervacijami	35.921	40.644	-2,5 %
Ostali izid iz poslovanja	-5.448	-5.602	-2,7 %
Oslavitve in rezervacije (samo kreditne izgube) / Pričakovane kreditne izgube iz naslova finančnih sredstev	-21.356	-18.873	13,2 %
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-4.675	-2.709	72,6 %
Čisti dobiček poslovnega leta	4.441	13.237	-66,5 %
Kazalniki poslovanja	2025	2024	(pts)
Čiste obresti/skupaj povprečna sredstva	4,1 %	4,4 %	-0,20
Donos na opredmeteni kapital	2,6 %	6,6 %	-3,9
Kazalnik stroški/prihodki	49,3 %	44,4 %	4,83
Kazalnik strošek tveganj (neto krediti)	1,70 %	1,53 %	0,17
Kazalnik strošek tveganj	1,65 %	1,48 %	0,17
Izbrani podatki izkaza finančnega položaja	2025	2024	(%)
Kreditni strankam, ki niso banke	985.930	986.144	0,0 %
Vloge strank	1.136.691	1.093.643	3,9 %
Kapital	191.476	198.976	-3,8 %
Celotna sredstva	1.428.910	1.376.045	3,8 %
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	850.525	858.079	-0,9 %
Ključni kazalniki (bilance stanja / Izkaza finančnega položaja)	2025	2024	(pts)
Razmerje med posojili in vlogami	86,9 %	90,3 %	-3,3
Delež slabih posojil	1,90 %	1,85 %	0,1
Delež slabih posojil (bilančni krediti)	2,18 %	2,18 %	-0,6
Pokritost slabih posojil			
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti	81,0 %	81,7 %	-0,7
Razmerje med posojili in vlogami	393,1 %	346,0 %	47,1
Količnik temeljnega kapitala	21,0 %	19,9 %	1,1
Količnik skupnega kapitala	24,7 %	22,3 %	2,4

Kazalniki so izračunani v skladu z Uredbo o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 36/2025; 16. 5. 2025).

Letno poročilo 2025

Letno poročilo 2025	2
Nagovor Uprave Banke za leto 2025	3
Uprava Banke	5
Poslovno poročilo	6
1. Splošno gospodarsko okolje	6
2. Poslovalnice	7
3. Poslovna uspešnost in gospodarska situacija	7
4. Razvoj trga in poslovanje	12
5. Trajnostni razvoj	14
6. Raziskave in razvoj	15
7. Analiza nefinančnih ključnih kazalnikov uspešnosti	16
8. Sistem notranjih kontrol in računovodskih postopkov	20
9. Druga razkritja	21
10. Pogled v 2026 & smernice 2027	24
Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke	26
Izjava o ureditvi notranjega upravljanja	27
Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj	28
Računovodsko poročilo Banke	29
Poročilo neodvisnega revizorja	30
Računovodski izkazi	37
Poslovni centri in poslovalnice Banke	127

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 neznan 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 v slovenščini.

Preglednice v tem poročilu lahko vsebujejo razlike v zaokroževanju.

Nagovor Uprave Banke za leto 2025

Spoštovani delničarji, stranke, poslovni partnerji in zaposleni,

leto 2025 je bilo zahtevno leto, zaznamovano s spremenljivi tržnimi razmerami, pomembnimi razvojnimi odločitvami, številnimi strateškimi pobudami in projekti, pa tudi leto visokih pričakovanj. Delovali smo v okolju, ki je zahtevalo visoko stopnjo prilagodljivosti, hkrati pa jasno usmerjenost in doslednost pri uresničevanju strateških ciljev. Izzivi trga pa tudi ambiciozni cilji, ki smo si jih postavili sami, niso bili enostavni, so pa potrdili, da dolgoročna rast temelji na premišljenih odločitvah, osredotočenosti in pogumu za razvoj.

Z izzivi poslovanja in ob implementaciji zahtevnejših regulatornih standardov (Basel IV) smo se na potrebe trga in strank odzivali z uigrano ekipo, učinkovitim upravljanjem, pa tudi z izkoriščanjem sinergij znotraj Addiko Skupine. Naša sposobnost pravočasnega prepoznavanja sprememb, prilagajanja in ohranjanja stabilnosti poslovanja je tudi v letu 2025 potrdila zanesljivost poslovnega modela banke specialista.

To se odraža tudi v finančnih rezultatih za leto 2025:

- dobiček pred obdavčitvijo je znašal 9.116 tisoč EUR;
- poslovni izid pred oslabitvami in rezervacijami se je zmanjšal za 11,1 % na 35.921 tisoč EUR v primerjavi s 40.421 tisoč EUR v preteklem letu;
- čisti bančni prihodki so se v primerjavi z letom prej zmanjšali za 2,3 % na 75.782 tisoč EUR zaradi znatnega upada ravni obrestnih mer, kar je delno nadomestila 13-odstotna rast čistega prihodka od provizij in pristojbin;
- administrativni stroški so se v letu 2025 povečali za 8,3 %, predvsem zaradi inflacijskih pritiskov, pa tudi zaradi poslovnih pobud za podporo ciljnim prihodkom za izvajanje poslovne strategije;
- uspešno nadaljevanje programa preoblikovanja je prineslo 2,1-odstotno rast poslovanja na naših fokusnih segmentih, predvsem zaradi znatnega povečanja potrošniškega segmenta z medletno rastjo 7,8 %. Nefokusni portfelj se je zmanjšal za 20 %.

Skladno s strateško usmeritvijo Banke smo velik poudarek namenili nadaljnjemu razvoju in izboljšanju uporabniške izkušnje za prebivalstvo. Temeljito smo prenovili mobilno banko, ki je danes hitrejša, bolj intuitivna in sodobna, hkrati pa posodobili ter oblikovno in vsebinsko nadgradili tudi spletno stran. Obe rešitvi - mobilno in spletno - smo dodatno prilagodili potrebam invalidnih oseb, s čimer izpolnjujemo vse zahteve glede dostopnosti, kar potrjuje našo zavezanost visokim standardom uporabniške izkušnje in naše razumevanje vključevanja kot sestavnega dela odgovornega bančništva.

Nadaljevali smo z izboljšavami na področju procesov in plačil, kjer smo sledili cilju enostavnejših, hitrejših in preglednejših rešitev za stranke. Uvedli smo takojšnja plačila ter dodatno pohitrili kreditne postopke. Z inovativnim produktom *Depozit z obrestmi vnaprej*, prvim tovrstnim na slovenskem trgu, smo okrepili zaupanje strank, kar potrjuje tudi priznanje Naj banka za depozite 2025. Digitalno ponudbo smo nadgradili z možnostjo sklenitve kreditov z uporabo digitalne identitete Rekono z visoko stopnjo zanesljivosti, s čimer smo še dodatno poenostavili dostop do naših storitev in jih prilagodili sodobnim pričakovanjem strank.

Razvojne aktivnosti smo v letu 2025 nadaljevali tudi na področju poslovanja s podjetji. Predstavili smo kreditno kartico za podjetja z možnostjo odloženega plačila ter prenovili poslovne pakete, ki smo jih vsebinsko nadgradili z vključitvijo zavarovanja ARAG za pravno svetovanje in izterjavo. Spletno in mobilno banko za podjetja smo migrirali na platformo Halcom, s čimer smo izboljšali uporabniško izkušnjo in funkcionalnost digitalnih kanalov, ponudbo pa smo razširili še z zavarovanjem ključnih oseb v sodelovanju z Zavarovalnico Triglav.

Pomemben korak k razvoju prodajnih poti za prebivalstvo predstavlja sodelovanje s platformo Autobrief, ki prek mreže avtomobilskih prodajalcev odpira nov posredniški kanal za ponujanje naših kreditnih produktov. S tem smo povečali razpoložljivost naših storitev na mestih, kjer stranke sprejemajo ključne odločitve o financiranju, ter dodano okrepili vlogo banke specialista v izbranih produktih segmentih.

Na ravni Addiko Skupine je leto 2025 zaznamovalo nadaljnje širjenje digitalnih pobud. Naš vstop na romunski trg s povsem digitalnim gotovinskim kreditom, dostopnim prek mobilne aplikacije, predstavlja pomemben mejnik v razvoju enostavnih in sodobnih digitalnih rešitev. Prvi odzivi uporabnikov potrjujejo ustreznost izbranega pristopa in dajejo dobro izhodišče za nadaljnji razvoj digitalnih produktov na ravni Skupine.

Naše poslovanje ostaja tesno povezano z okoljem, v katerem delujemo. S kontinuirano podporo projektom, ki prispevajo k razvoju mladih, športnih talentov in širše skupnosti - med drugim Fundaciji Gorana Dragiča in Košarkarskemu klubu Perspektiva Ilirija - uresničujemo svojo družbeno odgovornost in krepimo trajno povezanost z lokalnim okoljem.

Ključni dejavnik našega uspeha pa ostajajo zaposleni - Addiko ekipa. Njihovo znanje, odgovornost in pripravljenost na spremembe so temelj vseh doseženih rezultatov. Zato smo tudi v letu 2025 vlagali v razvoj delovnega okolja ter spodbujali kulturo odprtosti, sodelovanja, učenja in inovativnosti. Med drugim smo organizirali Addiko hekaton, vzpostavili program Addiko AI ambasadorjev in Buddy program za podpora novim sodelavcem.

V leto 2026 vstopamo z jasno vizijo, okrepljeno ponudbo in zavedanjem, da trajna rast temelji na odgovornem poslovanju, inovacijah in ljudeh. Nadaljevali bomo zboljšavami digitalnih izkušenj, optimizacijo procesov ter nadgradnjo in razvojem storitev, ki odgovarjajo na potrebe sodobnih uporabnikov. Ob tem bomo pozornost namenili tudi fizični prisotnosti Banke - v letu 2025 smo prenovili poslovalnico v Trbovljah, s čimer smo izboljšali dostopnost, učinkovitost in udobje za naše stranke, podobne projekte pa načrtujemo tudi v prihodnje.

Ob podpori predane ekipe, stabilnega poslovnega modela in jasnih strateških usmeritev ostajamo zavezani ustvarjanju dolgoročne vrednosti za stranke, zaposlene, skupnost in delničarje. Prepričani smo, da bomo tudi prihodnje izzive naslavljali premišljeno, odgovorno in z jasno usmerjenostjo v trajnostni razvoj.

*Anja Božac,
članica Uprave*



*Andraž Vrh,
član Uprave*



*Andrej Andoljšek,
predsednik Uprave*



Uprava Banke



ANJA BOŽAC

Pristojnosti

- Finance
- Kontroling tveganj
- Upravljanje kreditnih tveganj
- Skladnost poslovanja
- Preprečevanje pranja denarja
- Informacijska in fizična varnost



ANDRAŽ VRH

Pristojnosti

- Produktno vodenje
- Operacije
- Informacijska tehnologija
- Širitev trgov in kanalov



ANDREJ ANDOLJŠEK

Pristojnosti

- Poslovanje s prebivalstvom
- Poslovanje s podjetji
- Pravna služba
- Marketing in odnosi z javnostmi
- Področje za razvoj ljudi in korporativne kulture
- Upravljanje z bilanco banke in Zakladništvo
- Notranja revizija

Na dan 31. 12. 2025 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 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 2025 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 strategije se je Addiko banka preoblikovala v specializirano banko za potrošnike ter mala in srednje velika podjetja (MSP), pri čemer se je osredotočila na dejavnosti kreditiranja potrošnikov in malih in srednje velikih podjetij ter na plačilne storitve (ključni ali »fokusni« segmenti) ter ponuja nezavarovane osebne potrošniške kredite in kredite za obratna sredstva malim in srednje velikim podjetjem. Te ključne dejavnosti se večinoma financirajo z vlogami prebivalstva.

1. Splošno gospodarsko okolje

Leto 2025 je še naprej zaznamovalo nadaljevanje ruske agresivne vojne proti Ukrajini, ki traja že četrto leto, pa tudi naraščajoče geopolitične napetosti in vojaški konflikti na več celinah ter - s strani Združenih držav Amerike - spori glede proste trgovine in carin. Ti dogodki so povzročili večjo nestabilnost in negotovost v Evropi.

Globalna območja oboroženih konfliktov in naraščajoče geopolitične napetosti so povzročile ponovno nestabilnost cen in dobav na energetskih, blagovnih in surovinskih trgih, kar je razkrilo dolgotrajno strateško ranljivost Evrope na področju oskrbe z energijo in blagom. Poleg tega je znatna nestabilnost mednarodnih tarifnih in trgovinskih politik - ki jo je sprožila nekonsistentnost ameriške zunanjetrgovinske politike in so neposredno vplivali tudi na EU - še dodatno povečala negotovost, obremenila potencial rasti evrskega območja in odložila investicijske odločitve.

Ob navedenih okoliščinah je leto 2025 zaznamovalo okolje, v katerem so poleg gospodarskih pritiskov, ki so izhajali iz zmanjšanih potrošniških izdatkov, inflacije in šibkega zunanjega povpraševanja, splošno negotovost dodatno poglobljale geopolitično pogojene negotovosti, nestabilnost trgovinske politike in povečana varnostna tveganja.

Negotovosti glede prihodnjega gospodarskega razvoja na svetovni ravni so se odrazile tudi v slovenskem gospodarstvu, kjer so potrošniki in podjetja postali nekoliko zadržani pri porabi in naložbah, kar je privedlo do umirjenega gospodarskega razvoja.

Potem ko je Evropska centralna banka (ECB) v obdobju od julija 2022 do septembra 2023 izvedla skupno deset dvigov obrestnih mer, s čimer je obrestno mero za mejno posojilno možnost za posojila centralne banke zvišala na 4,75 %, je junija 2024 začela fazo zniževanja obrestnih mer. Leta 2025 je ECB nadaljevala ta cikel sproščanja in ključne obrestne mere znižala skupno štirikrat, nazadnje junija 2025. Z učinkom od 11. junija 2025 so ključne obrestne mere zdaj naslednje:

- za depozitno možnost: 2,00 % (konec leta 2024: 3,00 %);
- za glavne operacije refinanciranja: 2,15 % (konec leta 2024: 3,15 %);
- za mejno posojilno možnost: 2,40 % (konec leta 2024: 3,40 %).

Medtem ko bi upad inflacije in šibkejši ameriški dolar načeloma govorila v prid znižanju obrestnih mer, potencialni sekundarni učinki in naraščajoče cene surovin - kljub umirjeni gospodarski aktivnosti - še naprej kažejo na prisotnost inflacijskih tveganj. Glede na to, bo ECB v letu 2026 verjetno ubrala predviden pristop in obrestno mero ohranila nespremenjeno, kot je to storila že na zasedanju o monetarni politiki 5. februarja 2026, ko je ponovno sklenila, da ključnih obrestnih mer ne bo prilagodila. Šele ob večji jasnosti glede gospodarskih obetov in gibanja cen bo verjetno mogoče razmisliti o morebitnih prilagoditvah monetarne politike.

Inflacija v evrskem območju je v letu 2025 še naprej upadala in je decembra 2025 znašala 1,9 % na letni ravni. V Sloveniji je letna rast cen življenjskih potrebščin znašala 2,7 %, povprečna letna inflacija pa 2,4 %, kar je nekoliko nad povprečjem evroobmočja. Rast je bila predvsem posledica povečanja cen storitev (3,6 %) in blaga (2,3 %), pri čemer so se najbolj zvišale cene hrane in brezalkoholnih pijač (4,5 %).

Relativno visoka inflacija, skupaj z globalnimi in domačimi negotovostmi ter uvedbo novih davkov, je kljub nižjim obrestnim meram prispevala k le zmerni rasti BDP v Sloveniji. Slovensko gospodarstvo je v prvem četrtletju leta 2025 na letni ravni zabeležilo 0,7-odstotni upad, nato pa postopno prešlo v fazo rasti, vendar je v celotnem letu doseglo le 0,9-odstotno letno rast. Rast je bila v prvi vrsti posledica potrošnje gospodinjstev, dodatno pa jo je spodbudilo obvezno izplačilo božičnice. Naložbena aktivnost je izhajala predvsem iz javnih infrastrukturnih projektov, kar je v tretjem četrtletju leta povzročilo močan porast gradbene dejavnosti, ki je v letu 2025 dosegla 14,2-odstotno rast.

Slovenija je država, ki je močno odvisna od izvoza, pri čemer je v letu 2025 uvoz ostajal višji od izvoza, kar je povzročilo negativno trgovinsko bilanco s ključnimi trgovinskimi partnerji. Šibkejšo izvozno aktivnost je mogoče pripisati zmanjšanemu tujemu povpraševanju, zlasti iz Nemčije, in globalnim negotovostim, povezanih s trgovinskimi politikami. Uvozne aktivnosti so povzročile predvsem povečanje zalog podjetij, ki so se proti koncu leta nekoliko zmanjšale.

Brezposelnost v Sloveniji je še naprej odražala zgodovinsko napeto stanje na trgu dela. Glede na uporabljeno merilo je letna povprečna stopnja brezposelnosti znašala od 3,4 % do 4,6 % in se proti koncu leta začela povečevati, potem ko je maja in junija 2025 dosegla najnižjo stopnjo brezposelnosti od leta 1997. Hudo pomanjkanje delovne sile je mogoče opaziti v gradbeništvu, kjer je skoraj polovica vseh zaposlenih tujih državljanov. (Vir: Eurostat, UMAR, WIW)

3. Poslovna uspešnost in gospodarska situacija

3.1. Pregled poslovne uspešnosti

- **Poslovni izid iz poslovanja pred oslabitvami in rezervacijami** je nižji za 11,1 % in ter je znašal 35.921 tisoč EUR v primerjavi s 40.421 tisoč EUR v preteklem letu.
- **Čisti bančni prihodki** so se medletno zmanjšali za 2,3 % na 75.782 tisoč EUR (preteklo leto: 77.544 tisoč EUR) zaradi izrazitega padajočega trenda obrestnega okolja; delno so bili kompenzirani z močnim, 13-% povečanjem čistih prihodkov iz provizij.
- **Administrativni stroški** so ostali rahlo pod načrtovanimi.
- **Strošek tveganj** znaša 1,65 % ali **Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)** so znašale 21.356 tisoč EUR v primerjavi z 18.873 tisoč EUR v preteklem letu.
- **Delež slabih posojil znaša 1,90 % (2024: 1,85 %)** z rahlo zmanjšano **pokritostjo slabih posojil** v višini 81 % (2024: 81,7 %).
- **Delež obeh segmentov, potrošniškega ter malih in srednje velikih podjetij**, v bruto kreditnem portfelju, se je povečal na 91 % v primerjavi z 89 % ob koncu leta 2024.
- **Donos na opredmeteni kapital** se je v letu 2025 znižal na 2,3 % (2024: 6,6 %).

Čisti dobiček poslovnega leta v višini 4.441 tisoč EUR (2024: 13.237 tisoč EUR) je bil za 8.796 tisoč EUR nižji kot konec leta 2024. Upad je bil predvsem posledica zmanjšanja neto obrestnih prihodkov v višini 3.855 tisoč EUR, zaradi nižjih povprečnih kreditnih obrestnih mer, povečanja stroškov oslabitve finančnih sredstev za 2.483 tisoč EUR ter višjih odhodkov iz naslova odloženih davkov.

Delež obeh segmentov, potrošniškega ter malih in srednje velikih podjetij, v bruto kreditnem portfelju, se je povečal na 91 % v primerjavi z 89 % ob koncu leta 2024. Celotni bruto kreditni portfelj fokusnih strank je nadaljeval z rastjo in se povečal na 907.401 tisoč EUR v primerjavi z 888.456 tisoč EUR ob koncu leta 2024, medtem ko se je portfelj nefokusnih posojil zmanjšal. Skupni kreditni portfelj fokusnih strank je zrasel za 2,1 % na letni ravni, in sicer zaradi pomembne rasti potrošniškega segmenta, ki se je medletno povečal za 7,8 %. Medtem ko je segment potrošniških kreditov v letu 2025 izkazoval zelo dobro poslovno uspešnost, je segment malih in srednje velikih podjetij še naprej zaostajal za zastavljenimi cilji, predvsem

2. Poslovalnice

Konec leta 2025 je Addiko banka upravljala skupno 20 poslovalnic v 16 večjih mestih v Sloveniji in 39 bankomatov. Obstoječa poslovna mreža je optimalno prilagojena za uresničevanje strategije Addiko banke, ki je osredotočena na prebivalstvo ter mala in srednje velika podjetja, in postavlja v ospredje čedalje večjo uporabo digitalnih kanalov s strani strank.

Marca 2025 je bila prenovljena poslovalnica Addiko banke v Trbovljah, s čimer je bil ustvarjen bolj sodoben in funkcionalen prostor za stranke in zaposlene. Prenova je bila osredotočena na izboljšanje splošne prostorske ureditve, racionalizacijo storitvenih procesov ter uskladitev notranje podobe z veljavnimi standardi blagovne znamke. Novo okolje omogoča nemoteno izvajanje vsakodnevnih poslovnih aktivnosti in prispeva k prijetnejši izkušnji strank.

zaradi višjega obsega predčasnih odplačil strank, nižjega obsega novega kreditiranja ter splošnih pritiskov konkurence na obrestne mere.

Neto obrestni prihodki so se na medletni ravni zmanjšali za 6,3 % in dosegli 57.588 tisoč EUR (konec leta 2024: 61.433 tisoč EUR). Upad je bil predvsem posledica nižjih obrestnih prihodkov, ki je izhajal iz znižanja variabilnih obrestnih mer za 156 bazičnih točk na povprečno obrestno mero 4,3 % v letu 2025 (2024: 5,9 %), ter posledično znižanja obrestnih mer za vsa nova posojila za 107 bazičnih točk na 5,9 % v letu 2025 (2024: 6,9 %).

Čiste opravnine (provizije) so povečale za 13 % na letni ravni na 18.194 tisoč EUR (2024: 16.101 tisoč EUR), kar je posledica povečanih poslovnih aktivnosti, povezanih s transakcijskimi računi in paketi, kreditnimi karticami in opravninami za bančno zavarovanje.

Administrativni stroški so se povečali na 37.342 tisoč EUR (2024: 34.466 tisoč EUR) zaradi višje stopnje inflacije in

sledenja poslovnih pobud za podporo ciljnim prihodkom za izvajanje poslovne strategije. Razmerje med stroški in prihodki je doseglo 49,3 % (konec leta 2024: 44,4 %), kar je nekoliko višje (za 4,83 odstotne točke).

Oslabitve in rezervacije (samo kreditne izgube) so znašale 21.356 tisoč EUR ali 1,65 % stroškov tveganja (konec leta 2024: 18.873 tisoč EUR ali 1,48 % stroškov tveganja).

Koeficient pokritosti slabih posojil (NPE) je znašal 1,90 % (2024: 1,85 %) in **pokritost slabih posojil** 81,0 % (konec leta 2024: 81,7 %); **delež slabih posojil, povezanih z bilančnimi posojili**, je znašal 2,18 % (konec leta 2024: 2,18 %), na podlagi slabih izpostavljenosti (NPE) v višini 32.725 tisoč EUR (konec leta 2024: 30.056 tisoč EUR).

Količnik CET1 je v letu 2025 ostal stabilen pri 21,01 % v primerjavi z 19,88 % v prejšnjem letu.

3.2. Podrobna analiza poslovnega izida

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024	(%)
Neto bančni prihodki	75.782	77.544	-2,3 %
Čiste obresti	57.588	61.443	-6,3 %
Čiste opravnine (provizije)	18.194	16.101	13,0 %
Čisti dobiček iz finančnih instrumentov	997	561	75,2 %
Ostali poslovni izid	-3.516	-2.995	9,0 %
Poslovni prihodki	73.263	75.110	-2,2 %
Administrativni stroški	-37.342	-34.466	8,3 %
Poslovni izid iz poslovanja pred oslabitvami in rezervacijami	35.921	40.644	-11,1 %
Izid iz drugega poslovanja	-5.448	-5.825	-2,7 %
Oslabitve in rezervacije (samo kreditne izgube)/ Pričakovane kreditne izgube iz naslova finančnih sredstev	-21.356	-18.873	13,2 %
Dobiček iz rednega poslovanja	9.116	15.947	-42,8 %
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-4.675	-2.709	72,6 %
Čisti dobiček poslovnega leta	4.441	13.237	-66,5 %

Neto bančni prihodki so se v letu 2025 zmanjšali za 2,3 % na 75.782 tisoč EUR (konec leta 2024: 77.544 tisoč EUR), pri čemer je močna rast čistih opravnin (provizij) ublažila upad neto obrestnega dohodka.

Čiste obresti so se medletno zmanjšale za 6,3 % na 57.588 tisoč EUR (predhodno leto: 61.443 tisoč EUR), kar odraža rahlo nižjo neto obrestno maržo (NIM), ki je znašala 4,1 % (2024: 4,4 %). Na to gibanje so predvsem vplivala štiri znižanja obrestnih mer ECB po 25 bazičnih točk (skupaj 100 bazičnih točk) od januarja 2025 dalje. Posledično so se zmanjšali prihodki iz portfelja posojil s spremenljivo obrestno mero, ki predstavlja približno 21 % celotnega kreditnega portfelja, in je na letni ravni beležil padec obrestne mere za 156 bazičnih točk. Negativno je vplivala tudi nižja donosnost depozitov pri nacionalni centralni banki.

- Znižanje je bilo predvsem posledica manjših obrestnih prihodkov, ki so upadli za 7.094 tisoč EUR, z 81.905 tisoč EUR v letu 2024 na 74.811 tisoč EUR v letu 2025. Rast obrestnih prihodkov v segmentu Potrošniki (+3,4 %) je delno omilila negativni vpliv spremenjene obrestne krivulje.
- Obrestni odhodki so se zmanjšali za 15,8 % na 17.223 tisoč EUR (konec leta 2024: 20.462 tisoč EUR), kar odraža padec obrestnih mer in ugodnejšo strukturo virov financiranja.

Čiste opravnine (provizije) so se medletno povečale za 13 % na 18.194 tisoč EUR v primerjavi z 16.101 tisoč EUR ob koncu leta 2024. Rast je bila predvsem posledica izboljšane prodajne uspešnosti zaradi ugodnih učinkov povečanja gospodarske aktivnosti in potrošniških dejavnosti. Posledično je prišlo do povečanja prihodkov iz opravnin, zlasti na področjih kot so transakcijski računi in paketi, odpravnin iz kartic in odpravnin za bančno zavarovanje.

Dobiček iz finančnih instrumentov je v letu 2025 znašal 997 tisoč EUR v primerjavi s 561 tisoč EUR ob koncu leta 2024.

Rezultat izhaja iz poslov v tujih valutah, povezanih trgovinskih aktivnosti in pripoznanih dobičkov iz vrednotenja lastniških instrumentov, katerih rezultat je letu 2025 skupaj znašal 536 tisoč EUR. Poleg tega pozicija vključuje še 44 tisoč EUR dividendnih prihodkov, pripisanih letu 2025.

Ostali poslovni izid, ki ga sestavljajo drugi poslovni prihodki in odhodki, se je zmanjšal za 521 tisoč EUR z -3.225 tisoč EUR v letu 2024 na -3.516 tisoč EUR v letu 2025. Ta postavka je vključevala naslednje pomembne elemente:

- davek za davek na bilanco stanja v višini -2.620 tisoč EUR), povezan z obnovo, razvojem in zaščito pred naravnimi nesrečami, vezano na poplave, ki so se zgodile avgusta 2023 (2024: -2.775 tisoč EUR);

- stroški nadzora ECB, SRB in nadzora nacionalne banke v višini -579 tisoč EUR (2024: -517 tisoč EUR);
- stroški zajamčenih vlog v višini -1.416 tisoč EUR (2024: -942 tisoč EUR).

Administrativni stroški so se z -34.466 tisoč EUR v letu 2024 zvišali na -37.342 tisoč EUR v letu 2025.

- **Stroški dela** so se primerjavi s prejšnjim letom povečali za -764 tisoč EUR na -20.412 tisoč EUR. To povečanje je bilo predvsem posledica večjega števila visoko usposobljenih kadrov, prilagoditev plač zaradi inflacijskih pritiskov, zelo konkurenčnega trga dela ter zakonsko določenih zvišanj minimalnih plač. Poleg tega je Banka v letu 2023 začela projekt širitve poslovanja v Romunijo, kar je v letu 2025 vodilo k dodatnim zaposlitvam.
- **Splošni in administrativni stroški** so se v primerjavi z letom 2024 zvišali za -1.813 tisoč EUR na -13.710 tisoč EUR konec leta 2025 zaradi prilagoditev stroškovne osnove povezane z inflacijo, poslovnih pobud, ki podpirajo poslovno rast in digitalizacijo, ter zagonskih stroškov v povezavi z načrtovano širitvijo v Romunijo.
- **Amortizacija** se je povečala za -299 tisoč EUR na -3.219 tisoč EUR (konec leta 2024: -2.920 tisoč EUR). Rast je predvsem povezana z višjimi nabavami programske opreme.

Na **Ostali rezultat** v višini -5.448 tisoč EUR v letu 2025 (2024: -5.602 tisoč EUR) so vplivali predvsem enkratni odhodki, ki jih odražajo naslednje okoliščine:

- V letu 2025 so bile dodatno oblikovane rezervacije v višini -5.477 tisoč EUR (konec leta 2024: -6.107 tisoč EUR) za nerešene sodne spore, povezane s posojili v

švicarskih frankih, kar odraža ponovno presojo zadev po retroaktivni spremembi razlage slovenskega prava iz leta 2023, kot jo je določilo Vrhovno sodišče Republike Slovenije. Podrobnejše informacije o rezervacijah za pravdne postopke so vključene v pojasnilu (45.2).

- Rezervacij za operativna tveganja v letu 2025 ni oblikovanih.

Iz naslova **Oslabitev in rezervacije (samo kreditne izgube)/ Pričakovane kreditne izgube iz naslova finančnih sredstev** je Banka v letu 2025 zabeležila -21.356 tisoč EUR negativnega finančnega vpliva, kar je za -2.483 tisoč EUR več kot v preteklem letu (2024: -18.873 tisoč EUR). Glavni vpliv na povečanje oslabitev izhaja iz oblikovanja rezervacij za enega neplačnika v segmentu srednjih podjetij z znatno izpostavljenostjo. V letu 2025 so novi PD modeli prinesli skupna razveljavljenja v višini 1.000 tisoč EUR.

Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja je v letu 2025 znašal -4.675 tisoč EUR v primerjavi z -2.709 tisoč EUR konec leta 2024. Gibanje odraža nižji davek od dohodkov pravnih oseb zaradi nižjega dobička v letu 2025 ter višje odhodke iz odloženih davkov zaradi obstoječih davčno priznanih izgub, pri čemer se pričakuje nižji davčno obdavčljivi dobiček v letih 2026-2029. Na razvoj učinkovite davčne stopnje je vplivala predvsem ponovna ocena odloženih davčnih terjatev iz obstoječih davčnih izgub, ki je privedla do zmanjšanja v višini -3.878 tisoč EUR (2024: -999 tisoč EUR), saj ni verjetno, da bodo v prihodnosti na voljo davčni dobički, proti katerim bi bilo mogoče izkoristiti odložene davčne terjatve.

Na splošno se je čisti **dobiček poslovnega leta** zmanjšal za 66,5 %, na 4.441 tisoč EUR (2024: 13.237 tisoč EUR).

3.3. Podrobna analiza izkaza finančnega položaja

v tisoč EUR

	31. 12. 2025	31. 12. 2024	Razlika (%)
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	177.410	138.873	27,7 %
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	499	992	-49,7 %
Posojila in predujmi bankam	1.612	380	>100 %
Posojila in predujmi strankam, ki niso banke	985.930	986.144	0,0 %
Druga finančna sredstva	2.217	956	>100 %
Naložbe v vrednostne papirje	234.590	223.477	5,0 %
Opredmetena osnovna sredstva	11.019	6.204	77,6 %
Neopredmetena sredstva	4.748	3.640	30,4 %
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	9.931	14.399	-31,0 %
Terjatve za davek	705	930	-24,2 %
Odložene terjatve za davek	9.226	13.469	-31,5 %
Druga sredstva	953	800	19,1 %
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	0	182	-100 %
Skupaj sredstva	1.428.910	1.376.045	3,8 %

Izkaz finančnega položaja Addiko banke prikazuje preprosto in trdno strukturo obrestovanih sredstev: 70 % sredstev predstavljajo posojila strankam, ki niso banke, večina teh sredstev pa je iz segmenta ključnih strank (2025: 91 %, 2024: 85 %). 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 se je za 38.537 tisoč EUR povečal na 177.410 tisoč EUR konec leta 2024 (leto 2024: 138.873 tisoč EUR), hkrati pa je ohranjena ugodna in trdna likvidnost.

Kreditni bankam so se znižali za 1.232 tisoč EUR na 1.612 tisoč EUR (leto 2024: 380 tisoč EUR).

Kreditni strankam, ki niso banke, so se zmanjšali za 214 tisoč EUR na 985.930 tisoč EUR (leto 2024: 986.144 tisoč EUR). Zmanjšanje je povezano z 20-% upadom nižje donosnih segmentov 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: potrošniška posojila ter posojila za mala in srednje velika podjetja. Ti ključni segmenti so nadaljevali medletno rast za 2,1 % pri čemer je rast v veliki meri poganjala izrazita 7,8-% rast segmenta potrošniška posojila. Medtem ko je segment potrošniška posojila v letu 2025 izkazal zelo močno rast, pa je segment malih in srednje velikih

podjetij še naprej zaostajal za zastavljenimi cilji, predvsem zaradi višjih predčasnih odplačil s strani strank, nižjih obsegov novega poslovanja ter splošnega pritiska na obrestne mere.

Naložbeni vrednostni papirji so se povečali z 223.477 tisoč EUR konec leta 2024 na 234.590 tisoč EUR konec leta 2025, v skladu z uveljavljeno naložbeno strategijo. Naložbe so pretežno v visoko bonitetne in naložbeno kakovostne državne obveznice, ki jih večinoma izdajajo vlade držav iz regije Srednje in Jugovzhodne Evrope (CESEE).

Terjatve za davke so se znižale na 9.931 tisoč EUR (2024: 14.399 tisoč EUR) zaradi zmanjšanja odloženih davčnih sredstev s 13.469 tisoč EUR konec leta 2024 na 9.226 tisoč EUR konec leta 2025.

V primerjavi s koncem leta 2024 so se **celotna sredstva** Addiko banke povečala z 1.376.045 tisoč EUR na 1.428.910 tisoč EUR, kar je za 52.865 tisoč EUR oziroma 3,8 %.

Skupno tveganje, tj. tveganju prilagojena aktiva, ki vključuje kreditno, tržno in operativno tveganje, se je zmanjšala za 7.554 tisoč EUR na 850.525 tisoč EUR (leto 2024: 853.589 tisoč EUR). Tvegana aktiva (RWA) za kreditno tveganje se je povečala za 31.938 tisoč EUR. Rast je bila pretežno posledica učinkov Basel IV, medtem ko je bila na drugi strani zmanjšana izpostavljenost operativnemu tveganju za 38.911 tisoč EUR, kar je povečanje RWA nevtraliziralo.

	31 .12. 2025	31. 12. 2024	Razlika (%)
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	597	792	-24,6 %
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.214.105	1.157.994	4,8 %
Vloge in krediti bank in centralnih bank	16.850	1.218	>100 %
Vloge strank, ki niso banke	1.136.691	1.093.643	3,9%
Kredit bank in centralnih bank	42.379	49.520	-14,4 %
Druge finančne obveznosti	18.185	13.614	33,6 %
Rezervacije	15.835	11.409	38,8 %
Davčne obveznosti	1	0	-
Druge obveznosti	6.898	6.874	0,3 %
Kapital	191.476	198.976	-3,8 %
Skupaj kapital in obveznosti	1.428.910	1.376.045	3,8 %

Na strani obveznosti so se **finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**, povečale za 4,8 % na 1.214.105 tisoč EUR v primerjavi z 1.157.994 tisoč EUR konec leta 2024:

Vloge strank, ki niso banke so se povečale za 3,9 % na 1.136.691 tisoč EUR (konec leta 2024: 1.093.643 tisoč EUR), pri čemer je prišlo do rahlega premika iz vezanih vlog v vpogledne vloge. Delež vpoglednih vlog v skupnih vlogah strank se je zato nekoliko povečal na 56 % (konec 2024: 54 %). Trden profil financiranja je ena izmed prednosti Addiko banke, ki prispeva k njeni nizki odvisnosti od tržnega financiranja.

Druge finančne obveznosti so se s 13.614 tisoč EUR v letu 2024 zvišale na 18.185 tisoč EUR v letu 2025, predvsem zaradi višjih obveznosti iz naslova najemov.

Rezervacije so se povečale z 11.409 tisoč EUR ob koncu leta 2024 na 15.832 tisoč EUR ob koncu leta 2025. Ta postavka je v največji meri zajemala portfeljske rezervacije v povezavi s pričakovanimi sodnimi odločitvami glede kreditov, denominiranih v švicarskih frankih. Poleg tega je ta postavka vključevala še dane zaveze in jamstva, druge dolgoročne prejemke zaposlenih, pokojnine in druge obveznosti iz naslova nadomestil po prenehanju zaposlitve ter rezervacije za variabilne, na uspešnosti temelječe nagrade.

Druge obveznosti so znašale 6.898 tisoč EUR, kar je skladno s predhodnim letom (konec 2024: 6.874 tisoč EUR).

Kapital se je zmanjšal s 198.976 tisoč EUR v letu 2024 na 191.476 tisoč EUR v letu 2025, predvsem zaradi nižjega

čistega rezultata ob koncu leta 2025, ki je bil za 8.796 tisoč EUR nižji kot v letu 2024. Aprila 2025 je Banka izplačala 13.237 tisoč EUR dividend na podlagi rezultata za leto 2024.

3.4. Kapital in likvidnost

Na dan 31. decembra 2025 je bil kapital Addiko banke sestavljen iz Tier 1 (CET1) in Tier 2 (T2) kapitala. Skupni kapitalski količnik (TC) znaša 24,65 % (leto 2024: 22,03 %), kar bistveno presega trenutno veljavne zahteve in usmeritve drugega stebra (P2G) v skupni višini 18,03 % (leto 2024: 17,53 %).

Regulatorne kapitalske zahteve

Skupna kapitalska zahteva (OCR) za Addiko banko je znašala 15,03 % 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
- 3,78 % zahteve po skupnem kapitalskem blažilniku (CBR), ki jo sestavljajo 2,50 % varovalni kapitalski blažilnik (CCB), 1,0 % proticiklični kapitalski blažilnik (CCyB) in 0,28 % blažilnik sistemskih tveganj (SyRB).

Smernice drugega stebra (P2G) znašajo 3,00 %. Regulator torej pričakuje, da bo Addiko banka vzdrževala količnik

skupnega kapitala v višini 18,03 % (11,25 % zahteva SREP, dodatno 3,28 % CBR, dodatno 3,00 % P2G).

V primerjavi z 31. decembrom 2024 so začele veljati naslednje spremembe:

Proticiklični kapitalski blažilnik (CCyB) se je z 0,5 % povečal na 1,0 % 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:

- 0,5 % za vse izpostavljenosti do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami,
- 0,5 % vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

Na podlagi odredbe SREP, prejete od ECB za leto 2025, se ne pričakuje nobenih sprememb glede zahtev P2R in P2G, ki ostajata na ravni 3,25 % oziroma 3,00 %, in veljata od 01. 01. 2026.

Lastna sredstva

	31. 12. 2025	31. 12. 2024	Sprememba v 2025	Presežek 31. 12. 2025 ¹⁾
Skupni kapital	209.692	191.350	18.342	56.343
Skupna izpostavljenost tveganju	850.525	858.079	-7.554	
Količnik skupnega kapitala	24,65 %	22,30 %	2,35 o.t.	6,62 o.t.

¹⁾ Presežek: veljavne zahteve OCR + P2G.

Skupni kapital se je v poročevalskem obdobju povečal za 18.342 tisoč EUR, kar odraža naslednje spremembe:

- pozitivno gibanje drugega vseobsegajočega donosa v višini 1.240 tisoč EUR, ki izhaja iz dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVTOCI),
- povečanje v višini 15.000 tisoč EUR zaradi izdaje instrumenta T2,
- zmanjšanje v višini -4.723 tisoč EUR zaradi poplačila instrumenta T2 (nominalni znesek 15.000 tisoč EUR),
- povečanje za 6 tisoč EUR iz naslova zadržanega dobička,
- povečanje za 2.443 tisoč EUR zaradi vključitve revidiranega dobička po obdavčitvi za leto 2025 v višini 4.441 tisoč EUR, zmanjšane za predvidene dividende v višini -1.999 tisoč EUR,

- zmanjšanje drugih regulatornih odbitnih postavk v višini 4.377 tisoč EUR, ki izhaja iz nižjih odbitkov za neopredmetena sredstva (povečanje kapitala za 487 tisoč EUR), odloženih davčnih terjatev iz naslova prenesenih davčnih izgub (povečanje kapitala za 3.879 tisoč EUR), preudarnih vrednotenj, povezanih s postavkami, merjenimi po pošteni vrednosti (povečanje kapitala za 7 tisoč EUR), ter odbitkov za nedonosne izpostavljenosti (povečanje kapitala za 3 tisoč EUR).

Med poročevalskim obdobjem se je skupni znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti (RWA) zmanjšal za 7.554 tisoč EUR, kar je rezultat naslednjih dejavnikov:

- tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je povečala za 31.938 tisoč EUR. Rast je bila v največji meri posledica učinkov Basel IV: uporabe faktorja 1,5 za izpostavljenosti z valutno

neusklajenostjo, spremembe kreditnega konverzijskega faktorja (CCF) z 20 % na 40 % ter višjih uteži tveganja za podrejene dolžniške instrumente in državne obveznice, ki jih izdajo države članice EU, vendar so denominirane v valuti druge države članice;

- tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje nasprotne stranke (CVA) se je zmanjšala za 612 tisoč EUR;
- tveganju prilagojena izpostavljenost za tržno tveganje se je povečala za 30 tisoč EUR;

Likvidnostna pozicija

Likvidnostna pozicija Banke je skozi vse leto 2025 ostala ena od ključnih prednosti in je močno presegala regulativne zahteve.

Neobremenjene likvidnostne rezerve so znašale 378,1 milijona EUR (kar ustreza 26,5 % bilančne vsote; konec leta 2024: 324,0 milijona EUR oziroma 23,5 %). Vrednostni papirji v bančni knjigi so predstavljali 59,8 % likvidnostnih rezerv (konec leta 2024: 68,0 %).

Kazalnik likvidnostnega kritja (LCR) je ob koncu leta znašal 341,9 % (regulatorni minimum: 100 %), pri čemer se je gibal med 339,3 % (najnižje) in 459,4 % (najvišje),

4. Razvoj trga in poslovanje

4.1. Poslovanje s prebivalstvom

Strategija

Addiko banka ponuja sodobne bančne storitve z osredotočenostjo na ključne finančne potrebe potrošnikov, predvsem na področju nezavarovanih kreditov, transakcijskih računov, plačilnih storitev in kartičnega poslovanja. Ta usmeritev je potrošnikom predstavljena na enostaven in jasen način ter podprta s hibridnim distribucijskim modelom, ki ga sestavljajo bančne poslovalnice in sodobni digitalni kanali.

Strateški poudarek Banke v letu 2025 je bil usmerjen v postopno pridobivanje novih strank in povečanje obsega kreditov, zlasti z nagovarjanjem nastajajočih segmentov digitalno večjih strank ter strank na prodajnih mestih z rešitvami za financiranje manjših zneskov. Kot ključno konkurenčno prednost je Banka dosledno izkoriščala hitrost, enostavnost in priročnost svojih storitev.

Hkrati je Banka uspešno poglobljala odnose s strankami z usmerjeno in strukturirano prodajo potrošniških kreditov višje vrednih, ki temelji na obveznem odprtju tekočega računa, v poslovalnici in prek distribucijskega kanala Bank@Work. S tem je Banka okrepila dolgoročne odnose s strankami in povečala njihovo življenjsko vrednost.

Addiko banka je obenem nadaljevala z izboljševanjem digitalnih zmogljivosti in je na trgu prepoznana kot digitalni

- tveganju prilagojena izpostavljenost za operativno tveganje se je zmanjšala za 38.911 tisoč EUR. Izračun RWA za operativno tveganje po Basel IV temelji na novem standardiziranem pristopu, ki se izračuna kot triletno povprečje kazalnika poslovanja (BIC). K znižanju je prispeval nižji koeficient (12,0 % za BIC pod 1 milijardo EUR) v primerjavi s povprečjem Basel III (13,2 %).

povprečje obdobja pa je znašalo 393,1 % (konec leta 2024: 358,0 %; razpon od 309,2 % do 512,3 % in povprečje obdobja 346,0 %).

Strukturno financiranje je prav tako ostalo zelo močno, saj je **kazalnik neto stabilnega financiranja** (NSFR) ob koncu leta znašal 157,6 % (povprečje za 2025: 154,7 %; razpon 148,9 % - 158,1 %; konec leta 2024: 148,2 %).

Profil financiranja še naprej temelji predvsem na razpršenih depozitih gospodinjstev; **razmerje med posojili in depoziti** (LTD) je ostalo zelo ugodno pri 86,9 % (konec leta 2024: 90,3 %), kar omogoča dovolj kapacitete za podporo preudarni rasti kreditiranja v okviru apetita po tveganju in regulatornih omejitvah.

izzivalec, zlasti z digitalnimi storitvami in produkti, kot sta Kredit na spletu in mKredit.

Poslovanje v letu 2025

Leto 2025 je v segmentu prebivalstva predstavljalo pomemben mejnik na področju digitalizacije. V Sloveniji je bil uveden v celoti digitalen postopek sklenitve kredita, ki novim strankam omogoča oddajo kreditne vloge v celoti prek spleta - brez odprtja transakcijskega računa in brez neposrednega posredovanja zaposlenih. Banka je hkrati nadaljevala z digitalizacijo poslovalnic z namenom izboljšanja operativne učinkovitosti in uporabniške izkušnje strank. Dodatno je bila okrepljena ponudba kreditiranja na prodajnih mestih (POS), saj Banka z razširitvijo partnerske mreže dosega širši krog strank ter omogoča učinkovito in stabilno rast.

Obrestno okolje, ki so ga zaznamovala gibanja referenčne obrestne mere Euribor, je v letu 2025 ostalo izrazito nizko, kar je povzročilo povečane pritiske na oblikovanje cen.

Kot odziv na razmere na trgu je Banka izvajala diferencirano strategijo prilagoditve obrestnih mer. Pri obstoječih strankah je ohranjala obrestne mere nad tržnim povprečjem, medtem ko so bile obrestne mere za nove stranke pozicionirane pod tržnim povprečjem. Hkrati je Banka uporabljala prilagodljive cenovne mehanizme za podporo ciljno usmerjenim aktivnostim zadrževanja strank.

Kljub temu zahtevnemu poslovnemu okolju je Banka za beležila rast rednih obrestnih prihodkov, predvsem zaradi močne poslovne aktivnosti in doslednega ohranjanja

obrestnih mer nad tržnim povprečjem v primerjavi z uveljavljenimi bankami. K temu so prispevali predvsem:

- celovita in diferencirana digitalna (E2E) ponudba, ki predstavlja jasno konkurenčno prednost Banke. V letu 2025 je Banka nadgradila mobilno bančno aplikacijo s poudarkom na izboljšanju uporabniškega vmesnika in celotne uporabniške izkušnje, ki sta ključna dejavnika uspešnosti mobilnih bančnih rešitev. Nadgradnja je vključevala celovito prenovno vmesnika ter uskladitev z zahtevami Zakona o dostopnosti do proizvodov in storitev za invalide (ZDPSI);
- večja hitrost in enostavnost v vseh fazah uporabniške poti;
- znatna širitev partnerske mreže prek novih digitalnih platform;
- proaktivno pridobivanje strank prek kanala Bank@work in kanalov za upravljanje odnosov s strankami (CRM).

Področje Poslovanje s prebivalstvom je organizirano na dva dela: na prodajni del, ki zajema celotno poslovno mrežo, ter druge prodajne kanale, vključno s partnerstvi. Pri tem tesno sodeluje z oddelkom Produktno vodenje, ki zajema podporo poslovanju, upravljanje s storitvami in prodajnimi kanali ter skrbi za usklajeno izvajanje aktivnosti na vseh stičnih točkah Banke s strankami.

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

Oddelka Produktno vodenje ter Marketing in odnosi z javnostmi sta podpirala izvajanje strategije in v sodelovanju z drugimi oddelki zagotavljala nemoten potek procesov. Dejavnosti, povezane s spremembami produktov in trženjsko podporo, so bile usklajene skupaj z mesečnimi načrti poslovalnic.

V letu 2025 je Banka nadaljevala strategijo pridobivanja novih strank s prilagajanjem produktov in storitev, usmerjanjem na manjše segmente potrošnikov ter širitvijo prodajnih poti prek partnerstev in kreditnega posredništva na prodajnih mestih.

4.2. Bančništvo za mala in srednje velika podjetja

Strategija

Strateški pristop Addiko banke je bil usmerjen v zagotavljanje posojil manjših zneskov v kombinaciji z obveznim paketom bančnih storitev neizkoriščenim nišam mikro in malih podjetij, ki potrebujejo financiranje. Banka je to dosegla prek digitalizacije svojih procesov, kjer hitrost predstavlja ključno razlikovalno konkurenčno prednost.

Addiko banka ponuja strankam sodobno bančništvo, ki naslavlja ključne finančne potrebe malih in srednje velikih podjetij, predvsem prek nezavarovanih kreditov in plačilnih storitev, 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 ostaja poudarek na kratkoročnem do srednjeročnem nezavarovanem financiranju, ki mu sledijo produkti transakcijskega bančništva in dokumentarnega poslovanja, dopolnjeni s ponudbo depozitnih produktov. Produktni portfelj je bil razširjen z naborom delno zavarovanih in nezavarovanih kreditov z višjimi zneski financiranja, namenjenih tako obstoječim kot novim strankam.

Banka pri tem ostaja zavezana k zagotavljanju privlačne ponudbe produktov in storitev, ki nudijo strankam konkurenčno prednost in jih lahko stranke opravijo same digitalno oziroma prek spleta, kar vodi v zmanjševanje stroškov storitev za stranke Banke. Poleg tega se Banka še naprej osredotoča na neizkoriščene niše mikro in malih podjetij, ki jim ponuja standardne rešitve financiranja, ter s prilagojenimi rešitvami financiranja srednje velikim podjetjem.

Z namenom zagotavljanja širšega in celovitejšega nabora financiranja je Banka v letu 2025 razširila svojo ponudbo onkraj kratkoročnih in hitrih obratnih sredstev ter večji poudarek namenila investicijskim kreditom. Ta usmeritev omogoča Addiko banki, da podjetja podpira ne le pri vsakodnevnih likvidnostnih potrebah, temveč tudi pri razvojnih projektih, kot so nakup opreme, širitev proizvodnih zmogljivosti, modernizacija poslovanja, zlati v panogah z visokim potencialom rasti.

Večji poudarek na investicijskih kreditih dopolnjuje uveljavljene prednosti Banke na področju hitrosti, digitalizacije in procesne učinkovitosti. Z vključitvijo investicijskih kreditov v ponudbo za mala in srednje velika podjetja lahko Banka nagovarja širši spekter finančnih potreb podjetij, krepí odnose s strankami ter poveča celovitost storitev, pri čemer ohranja konzervativen pristop k upravljanju tveganj in donosnosti.

Poslovanje v letu 2025

V letu 2025 je segment malih in srednje velikih podjetij (MSP) deloval v okolju zmernega povpraševanja, selektivnega investicijskega apetita ter povečane previdnosti strank. V danih razmerah je Addiko ohranjal stabilni plasma svoje osnovne ponudbe financiranja obratnih sredstev, pri čemer je bil posebej opazen dober odziv strank v Standard segmentu (nezavarovani krediti), kjer je hitra in enostavna kreditna ponudba Banke ustrezno naslavljala vsakodnevne likvidnostne potrebe mikro in malih podjetij.

Poslovna aktivnost v segmentih malih in srednje velikih podjetij je bila bolj zadržana, kar odraža nižjo raven investicijske aktivnosti na trgu in povečano previdnost pri odločanju strank. Kljub temu je Banka nadaljevala z discipliniranim poslovnim pristopom ter ostala osredotočena

na kakovost portfelja, donosnost in krepitev odnosov s strankami.

Banka je tekom leta nadalje uspešno širila in aktivno promovirala svojo paketno ponudbo, ki združuje limit na poslovnem tekočem računu brez datuma zapadlosti in poslovno kreditno kartico Mastercard. Takšna kombinirana ponudba ostaja pomembna konkurenčna prednost Banke, saj omogoča večjo angažiranost strank in povečuje penetracijo ključnih produktov transakcijskega bančništva.

Poleg tega je Banka nadalje razvijala svojo ponudbo paketov bančnih storitev z vključenim transakcijskim računom za podjetja. Prenovljeni paketi, dopolnjeni s pravnim zavarovanjem ARAG, so bili intenzivno promovirani in so med strankami naleteli na pozitiven odziv. V drugi polovici leta je bila ponudba dodatno nadgrajena z uvedbo zavarovanja ključne osebe, razvitega v sodelovanju z Zavarovalnico Triglav, s čimer je Addiko podjetjem omogočil boljše obvladovanje tveganj poslovanja ter hkrati razširil svojo ponudbo.

Na splošno je bil segment MSP v letu 2025 zaznamovan s ciljno usmerjeno izvedbo, stabilno uspešnostjo pri ključnih produktih financiranja obratnih sredstev ter premišljenim premikom k širši in bolj celoviti ponudbi. Ti koraki predstavljajo trdno osnovo za nadaljnjo krepitev položaja Addiko banke v segmentu MSP v prihodnje.

4.3. Vstop v Romunijo

Vstop na romunski trg prek mehanizma "passportinga" je v letu 2025 predstavljal pomemben strateški korak pri umestitvi digitalnega modela potrošniškega kreditiranja Addiko banke na nov trg z visokim potencialom rasti.

Začetek kreditnega poslovanja je spremljala marketinška kampanja, pri kateri je bila televizija osrednji komunikacijski kanal. Pozitiven odziv trga je omogočil povečanje neto izplačil kreditov, čeprav je skupni obseg kreditov, odobrenih v Romuniji, v letu 2025 v primerjavi s Slovenijo ostal nizek. Uvedba ponudbe za varčevalce je predvidena v kasnejših fazah.

Obsegi poslovanja se bodo v letih 2026 in 2027 postopoma večali, vendar pričakujemo, da bodo ostali na zmerni ravni, s ciljem ohranjanja preudarnega pristopa pri obvladovanju tveganj.

4.4. Nov program za nadaljnje preoblikovanje ("Program specializacije")

Kljub regulatorno pogojenim omejitvam na trgu, Banka še naprej posluje na podlagi robustno zasnovanega poslovnega modela. Z namenom zagotavljanja trajnostne dobičkonosnosti so se v letu 2025 začele priprave na Program specializacije na ravni celotne Addiko Skupine. Program bo temeljil na treh stebrih:

1. Širitev poslovanja: razširitev produktnega portfelja in razvoj ekosistemov; izkoriščanje novih tržnih priložnosti.
2. Pogon in platforma (UI): Nadgradnja odločevalnih modelov in analitike ter krepitev odličnosti na področju obvladovanja tveganj in storitev.
3. Zmogljivost in ljudje: izboljšanje učinkovitosti in kapacitet ter razvoj znanj, usposabljanj in talentov.

Program je usmerjen v krepitev razvojnih sposobnosti in vzvodov, ki bodo prispevali k ustvarjanju novih prihodkov in večji stroškovni učinkovitosti, pri tem pa ohranjali profil tveganosti Banke. Zajemal bo celotno Addiko Skupino, z začetkom v prvem četrtletju leta 2026 in s predvidenim trajanjem treh let, do konca leta 2028.

5. Trajnostni razvoj

Addiko banka je vključena v konsolidirano Izjavo o trajnosti, ki jo vsako leto pripravi Addiko Skupina. To centralizirano poročanje zagotavlja, da so trajnostni dosežki, tveganja, priložnosti in upravljanje Banke v celoti odraženi na ravni Skupine in skladni z evropskimi (CSRD) in nacionalnimi zahtevami s področja trajnosti.

Močno upravljanje ESG

Addiko banka je vzpostavila dobro uveljavljene strukture upravljanja za nadzor področja trajnosti. V veljavi sta posebna Politika upravljanja ESG in ustrezen upravljavski okvir, pri čemer so v Banki imenovane kontaktne osebe za ESG (SPOC). Te osebe sodelujejo na mesečnih sestankih ESG na ravni Skupine, kar zagotavlja dosledno izvajanje pobud ESG, sprotno usklajevanje z regulatornimi zahtevami ter usklajeno spremljanje napredka.

Poročanje o trajnosti in strategija ESG

V skladu z evropskimi standardi poročanja o trajnosti je Addiko banka izvedla celovito presojo dvojne pomembnosti, ki predstavlja analitično podlago za strategijo ESG Skupine. Presoja opredeljuje tako pozitivne kot negativne vplive, ki izhajajo iz poslovanja Addiko banke, ter morebitna finančna tveganja in priložnosti v celotni vrednostni verigi. Ti bistveni vidiki so povezani z merljivimi kazalniki uspešnosti (KPI) in časovno opredeljenimi cilji ter združeni v celovito strategijo ESG. Strategija ESG je v celoti usklajena s poslovno strategijo in strategijo upravljanja tveganj, s čimer se zagotavlja, da vidiki trajnosti neposredno podpirajo dolgoročni razvoj Banke. Strategijo ESG potrdira Uprava in Nadzorni svet Banke, lokalne kontaktne osebe (ESG SPOC-i) pa spremljajo izvajanje posameznih pobud in o njihovem napredku dvakrat letno poročajo Upravi in Nadzornemu svetu Banke.

Presoja tveganj ESG

V letu 2025 je Addiko banka izvedla tudi podrobno presojo tveganj ESG, ki v okviru obstoječega sistema upravljanja

tveganj ocenjuje okoljska, podnebna, družbena in upravljaljska tveganja. Posebna pozornost je bila namenjena analizi fizičnih podnebnih tveganj - kot je vse večja pogostost ekstremnih vremenskih pojavov - ter prehodnih tveganj, ki izhajajo iz spreminjajočih se regulatornih zahtev, tehnološkega razvoja in sprememb tržnih pričakovanj. Ta tveganja so vključena v tekoče procese upravljanja tveganj Banke, scenarijske analize ter letni popis tveganj, s čimer se zagotavlja, da so podnebni vidiki vključeni v celoten življenjski cikel upravljanja tveganj.

Prehodni načrt in prihodnji kazalniki uspešnosti (KPIs)

V okviru prizadevanja za krepitev podnebnega načrtovanja in večjo preglednost je Addiko banka pripravila svoj prvi prehodni načrt, ki opredeljuje, kako se Banka namerava uskladiti s podnebnimi cilji Evropske unije in Pariškim sporazumom. Načrt vključuje nabor določenih kazalnikov (KIP-jev), namenjenih zmanjšanju izpostavljenosti do sektorjem z visokimi emisijami, zniževanju financiranih emisij, izboljšanju okoljskih vidikov poslovanja ter nadgradnji zbiranja podatkov, povezanih s podnebnimi tveganji. Addiko banka bo v letu 2026 prehodne kazalnike uspešnosti dodatno nadgrajevala in razširjala z uvedbo novih kazalnikov, kar bo omogočilo bolj usmerjeno dolgoročno načrtovanje razogljichenja in učinkovitejše spremljanje napredka.

Skupinsko poročanje lokalnih enot

Addiko banka je vključena v skupinski okvir poročanja o trajnosti, ki ga pripravlja Addiko Skupina. S poročanjem na konsolidirani ravni v skladu z Direktivo o trajnostnem poročanju podjetij (CSRD) - Direktiva (EU) 2022/2464 - in povezano evropsko zakonodajo Addiko Skupina izpolnjuje regulatorne pogoje, ki njenim bančnim hčerinskim družbam v Evropski uniji, vključno z Banko v Sloveniji, omogočajo uporabo izvetja v skladu s členom 19a(9) in členom 29a(3) Direktive 2013/34/EU.

Posledično je Banka zajeta v konsolidirani Izjavi o trajnosti Skupine in ni zavezana k pripravi ločenega poročila o trajnosti, usklajenega s CSRD, na ravni posamezne entitete.

6. Raziskave in razvoj

Addiko banka v zadnjih letih vlaga v raziskave in razvoj na področju digitalizacije, kar je ključno prispevalo k spodbujanju inovacij in izboljševanju poslovne uspešnosti prek številnih pobud v osrednjih poslovnih segmentih. Ta usmeritev ostaja nespremenjena tudi v sedanjem obdobju in v prihodnje.

V segmentu potrošnikov je bil glavni cilj Addiko banke v letu 2025 nadaljnji razvoj celovitega procesa kreditiranja za prebivalstvo, pri čemer je Banka nadgrajevala obstoječe rešitve ter uvajala inovativne pristope in izboljševala uporabniško izkušnjo tam, kjer je to smiselno in

relevantno. Banka se pri tem stalno prilagaja različnim stopnjam digitalne zrelosti strank in njihovim preferencam na trgu ter je razvila proces sklenitve kredita prek spleta, kjer je mogoče opraviti identifikacijo strank prek Pošte Slovenije, obstoječe stranka pa lahko opravijo avtentikacijo prek mobilne banke. Takšen pristop omogoča dostop do storitev Addiko banke tudi tistim strankam, ki ne želijo uporabljati povsem oddaljenih metod identifikacije, in sicer kar iz udobja lastnega doma. Poleg teh hibridnih rešitev Banka postopno uvaja tudi popolnoma celovite, od začetka do konca digitalne procese sklenitve kredita za nove stranke, vključno z digitalnim podpisom pogodbe, namenjene digitalno bolj večšim uporabnikom. Uvajanje popolnoma digitalnih procesov ostaja eden ključnih ciljev Banke, ob upoštevanju splošne in regulatorne zrelosti trga. Addiko banka svoje procese nenehno preučuje, poenostavlja in prilagaja z namenom zagotavljanja uporabniku prijaznih ter enostavno dostopnih produktov in storitev, pri čemer upošteva tržne prakse in veljavne regulativne zahteve. Banka ostaja zavezana temu, da strankam omogoča dostop do finančne podpore kadar koli in kjer koli jo potrebujejo. Za uresničevanje tega cilja Banka stalno širi mrežo partnerskih prodajnih mest, tako na spletu kot v fizičnih poslovalnicah, kar strankam omogoča hitro in enostavno pridobitev potrebnih finančnih storitev v trenutku in na mestu, kjer jih potrebujejo.

Banka je v letu 2025 nadalje nadgrajevala svojo mobilno bančno aplikacijo, s poudarkom na izboljšanju uporabniškega vmesnika in uporabniške izkušnje, ki sta ključna dejavnika uspešnosti mobilnih bančnih rešitev. Banka je začela s celovito prenovo uporabniškega vmesnika aplikacije ter z vključevanjem zahtev Zakona o dostopnosti do proizvodov in storitev za invalide (ZDPSI), s čimer želi aplikacijo narediti še bolj privlačno, intuitivno in prijazno za uporabo za vse skupine strank.

Poleg krepitev potrošniškega segmenta Addiko banka še naprej podpira tudi stranke v segmentu malih in srednje velikih podjetij prek spletnih kreditnih platform, ki omogočajo personalizirane ponudbe ter enostaven in nemoten začetek kreditnega procesa. Poleg spletnih platform je banka izvedla tudi vrsto prilagoditev sistema kreditiranja z namenom dodatne poenostavitve in optimizacije povezanih procesov ter izboljšanja uporabniške izkušnje. Banka nadaljuje z nadgradnjo mobilne banke za poslovne stranke, tako z vidika funkcionalnosti kot tudi skladnosti z regulatornimi zahtevami. Cilj Banke je poslovnim strankam zagotoviti priročno, zanesljivo in varno uporabo storitev, kar dosega z nenehnim izboljševanjem svojih mobilnih bančnih rešitev. Kot banka specialist je Addiko z uvedbo inovacij dodatno pohitril in poenostavil postopke kreditiranja ter s tem potrdil svojo zavezanost in sposobnost učinkovite uporabe tehnologije za zagotavljanje dostopnejšega, učinkovitejšega in izrazito na stranke osredotočenega bančništva.

7. Analiza nefinančnih ključnih kazalnikov uspešnosti

7.1. Razvoj ljudi in korporativne kulture

V letu 2025 je Addiko banka nadaljevala z investiranjem v razvoj ljudi in krepitev organizacijske kulture ter s tem še dodatno utrdila svojo zavezo ustvarjanja okolja, kjer imajo učenje, sodelovanje in izmenjava znanja osrednje mesto. Usmerjenost v zaposlenega in njegove potrebe se je odražala skozi številne razvojne programe, ki spodbujajo dolgoročno rast, povezovanje ter dvig kompetenc na vseh ravneh organizacije. Pomemben del teh prizadevanj je tudi mentorski program, ki se je izkazal kot izjemno učinkovito orodje za povezovanje izkušenj in novih znanj. V mentorski program je bilo vključenih 46 udeležencev z visokima ocenama zadovoljstva (4,29/5 mentorji, 4,38/5 mentoriranci).

Izobraževanja so ostala eden izmed ključnih stebrov razvoja zaposlenih in so v letu 2025 dosegla 19,5 ur na

zaposlenega, kar je 8 ur več kot v letu prej. Poseben podatek je bil namenjen temam, ki gradijo prihodnost bančnega sektorja – uporabi umetne inteligence, razvoju timov, ustvarjanju kulture povratnih informacij ter krepitvi sodelovanja. S tem Banka spodbuja odprto komunikacijo, inovativnost in krepitev ključnih kompetenc, potrebnih za izzive prihodnosti.

Za dodatno podporo novim zaposlenim in lažjo vključitev v organizacijo je bil uspešno izvajan tudi program Buddy. Cilj programa je novim članom ekipe nuditi usmeritev, podporo ter pomoč pri vsakodnevnih izzivih, kar pomembno prispeva k boljšemu počutju, hitrejši integraciji in večjemu zadovoljstvu. Addiko banka je tudi v letu 2025 nosilka polnega certifikata Družini prijazno podjetje, kar potrjuje skladnost z njegovimi načeli ter usmerjenost v kulturo zaupanja in odgovornosti. S podpisom Listine raznolikosti pa smo še dodatno potrdili svojo zavezo k spodbujanju vključujočega, spoštljivega in varnega delovnega okolja, kjer se cenijo različnost, enakost priložnosti in dostojanstvo vsakega posameznika.

Stanje spolne raznolikosti zaposlenih v Addiko banki za leto 2025:

Raven poslovodstva	Število zaposlenih glede na spolno raznolikost (razmerje med ženskami in moškimi)
Višje vodstvo	53,8 % : 46,2 %
Uprava	33,3 % : 66,7 %
Nadzorni svet	40,0 % : 60,0 %
Vsi zaposleni	63,3 % : 36,7 %

Konec leta 2025 je bilo v Banki 357 zaposlenih.

Leto	Število zaposlenih na dan 31. 12.	Število zaposlenih, preračunano iz delovnih ur*	Povprečno število zaposlenih
2025	357	347,00	349,67
2024	346	333,75	343,75

*Število zaposlenih, preračunano iz delovnih ur, prikazuje dejansko število zaposlenih v družbi.

Izobrazbena struktura zaposlenih v Banki je na zelo visoki ravni.

Stopnja izobrazbe	Št. zaposlenih glede na izobrazbo
IV. srednja poklicna izobrazba	4
V. srednješolska izobrazba	116
VI. visokošolski izobraževalni programi	33
VII. visokošolski programi, univerzitetni programi	189
VIII. pouniverzitetna izobrazba	15
Stanje na dan 31. 12. 2025	357

7.2. 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.

7.3. Projekti korporativne družbene odgovornosti za zaposlene

Addiko banka se zavezuje ne le k operativni odličnosti, temveč tudi k pozitivnemu prispevku k okolju in družbi. Poslanstvo Banke poudarja pomoč, kjerkoli je to mogoče, saj verjame, da so trajnost, etično korporativno upravljanje in družbena odgovornost ključni za svetlejšo prihodnost.

Že skoraj desetletje projekt Addiko Cares predstavlja enega ključnih stebrov kulture družbene odgovornosti Banke. Projekt spodbuja zaposlene k sodelovanju v dobrodelnih in družbeno koristnih pobudah ter Banki omogoča, da skupaj z zaposlenimi soustvarja številne projekte v podporo ranljivim skupinam in kreptvi solidarnosti v lokalni skupnosti.

V letu 2025 so zaposleni v Addiko banki sodelovali v številnih družbeno odgovornih aktivnostih, namenjenih izboljševanju razmer v lokalnih skupnostih ter podpori deprivilegiranim posameznikom in skupinam. Med temi aktivnostmi je Banka nadaljevala sodelovanje s Fundacijo Gorana Dragiča, ki spodbuja vključevanje mladih v šport, vzpostavlja možnosti za njihov razvoj, nudi podporo otrokom iz socialno šibkejših okolij in izboljšuje širšo športno infrastrukturo s prenovo in gradnjo zunanjih košarkarskih igrišč.

Medgeneracijski dan prostovoljstva

Zavezanost Addiko banke aktivnemu vključevanju v lokalno okolje in kreptvi medgeneracijskega povezovanja je ostala pomembno področje delovanja tudi v letu 2025. V oktobru je Banka organizirala Jesenski dan srčnosti, prostovoljski dan, ki je potekal v Domu starejših občanov Bežigrad v Ljubljani, v mesecu, ko obeležujemo Mednarodni dan starejših (1. oktober).

Cilj dogodka je bil preprost, a srčen - stanovalcem polepšati dan z druženjem, pogovorom, ustvarjalnimi delavnici, pomočjo pri aktivnostih ter sprehodi, prilagojenimi njihovim potrebam in možnostim.

S to pobudo je Banka še dodatno okrepila svojo zavezanost lokalni skupnosti ter namenila svoj čas, pozornost in toplino tistim, ki jo najbolj potrebujejo.

Otvoritev novih košarkarskih igrišč - pojdi ven in igray

V letu 2025 sta bili v okviru sodelovanja s Fundacijo Gorana Dragiča uradno odprti dve prenovljeni zunanji košarkarski igrišči - eno v Novi Gorici in drugo v Ilirski Bistrici. Projekt #PODAMDAIGRAM tudi v nadaljevanju spodbuja športno udejstvovanje in zdrav življenjski slog med mladimi z zagotavljanjem varnih in sodobnih rekreacijskih površin.

Prenovljeni igrišči sta del širšega prizadevanja Fundacije za vzpostavitev in posodobitev t. i. »pametnih« zunanjih košarkarskih igrišč po vsej Sloveniji. Addiko banka je tudi tokrat aktivno prispevala k izvedbi projekta, zaposleni iz

lokalnih poslovalnic pa so s svojo prisotnostjo na otvoritvah pomagali ustvariti prijetno vzdušje ter obiskovalcem pripravili manjša darila.

Sodelovanje na košarkarskem kampu Gorana Dragiča

V začetku julija 2025 je Addiko banka že drugo leto zapored sodelovala na Košarkarskem kampu Gorana Dragiča, ki je v svoji 11. izvedbi združil 145 otrok iz enajstih držav. Sodelovanje Banke je prispevalo k spodbujanju telesne dejavnosti med mladimi, vključevanju ranljivih skupin v šport ter kreptvi ključnih vrednot, kot so vztrajnost, timsko delo in zdrav življenjski slog.

Podpora vključevanju mladih v šport v sodelovanju s KK Perspektiva Ilirija

Kot sponzor Košarkarskega kluba Perspektiva Ilirija je Addiko banka tudi v letu 2025 nadaljevala pobude, namenjene ustvarjanju enakih možnosti za mlade iz socialno manj spodbudnih okolij. S podporo Banke je Klub izvajal program, ki mladim omogoča dostop do strukturiranih treningov, ustrezne športne opreme ter vključevanje v širše športne dejavnosti, s čimer se krepi njihova socialna vključenost in osebni razvoj.

Poleg rednih treningov, program udeležencem omogoča tudi stik z mednarodnimi izkušnjami in profesionalnim športnim okoljem, kar ima pomembno vlogo pri kreptvi njihove samozavesti in dolgoročne motivacije. S tem partnerstvom Banka hkrati uresničuje ključne cilje ESG na področju družbene odgovornosti, saj spodbuja zdrav življenjski slog, prispeva k zmanjševanju neenakosti ter ustvarja priložnosti z dodano vrednostjo v lokalni skupnosti.

Donacije za podporo varnosti in lokalnemu razvoju

Banka je z dobrodelnimi pobudami, ki so pritegnile pozornost javnosti in medijev, dodatno okrepila prepoznavnost in ugled blagovne znamke. Poseben poudarek je bil namenjen podpori lokalnim gasilskim društvom, katerih delo ima ključno vlogo pri zagotavljanju varnosti v lokalnih skupnostih.

V letu 2025 je Addiko banka donirala opremo Prostovoljnemu gasilskemu društvu Trbovlje-Mesto ter Gasilsko-reševalnemu centru Novo mesto, s čimer je prispevala k izboljšanju njihove operativne pripravljenosti in nadaljnjemu razvoju. S temi aktivnostmi je Banka ponovno potrdila svojo zavezanost družbeni odgovornosti ter podpori organizacijam, ki so nepogrešljiv del življenja lokalnih skupnosti.

Avgusta je Addiko banka ponovno izvedla dobrodelno akcijo Nazaj v šolo, namenjeno podpori otrokom ob začetku novega šolskega leta. Zaposleni v Banki so se z velikim odzivom vključili v zbiralno akcijo. Poleg šolskih potrebščin so zaposleni zbrali tudi 1.350 EUR, ki jih je Banka namenila Društvu Anite Ogulin ter Zvezi prijateljev mladine Moste-Polje, organizacijama, ki nudita pomoč otrokom iz socialno manj spodbudnih okolij.

“Zelena nit” - krepitev trajnosti v korporativni kulturi Banke

V letu 2025 je Addiko banka nadaljevala pobudo »Zelena nit«, ki je nastala v okviru internega projekta Addiko Storm, in predstavlja pomemben korak k sistematičnemu vključevanju trajnosti v korporativno kulturo Banke. Na pobudo zaposlenih sta bili organizirani dve menjalnici oblačil, s katerima je Banka dodatno okrepila ozaveščanje o okoljskem vplivu tekstilne industrije ter spodbujala premišljeno in odgovorno potrošnjo.

Menjalnica je zaposlenim omogočila, da so oblačilom podarili drugo življenje ter na trajosten način osvežili svojo garderobo brez ustvarjanja dodatnih odpadkov. Pobuda je poleg zmanjšanja okoljskega odtisa prispevala tudi h krepitvi sodelovanja, povezanosti in pozitivnih odnosov med sodelavci.

Ob ohranjanju dobrednega vidika pobude so bila oblačila, ki niso našla novega lastnika, podarjena Centru za nenasilno komunikacijo, namenjena podpori materam samohranilkam, ki bivajo v varnih hišah. S tem je projekt svoj vpliv razširil s področja trajnosti tudi na širšo družbeno odgovornost.

Z nadaljevanjem pobude Zelena nit v letu 2025 je Banka ponovno potrdila svoje prepričanje, da družbena odgovornost ni zgolj korporativna obveznost, temveč priložnost za zaposlene, da aktivno prispevajo k pozitivnim spremembam v skupnostih, v katerih delamo in živimo.

Sodelovanje v pobudi »Prispevaj kretnjo«

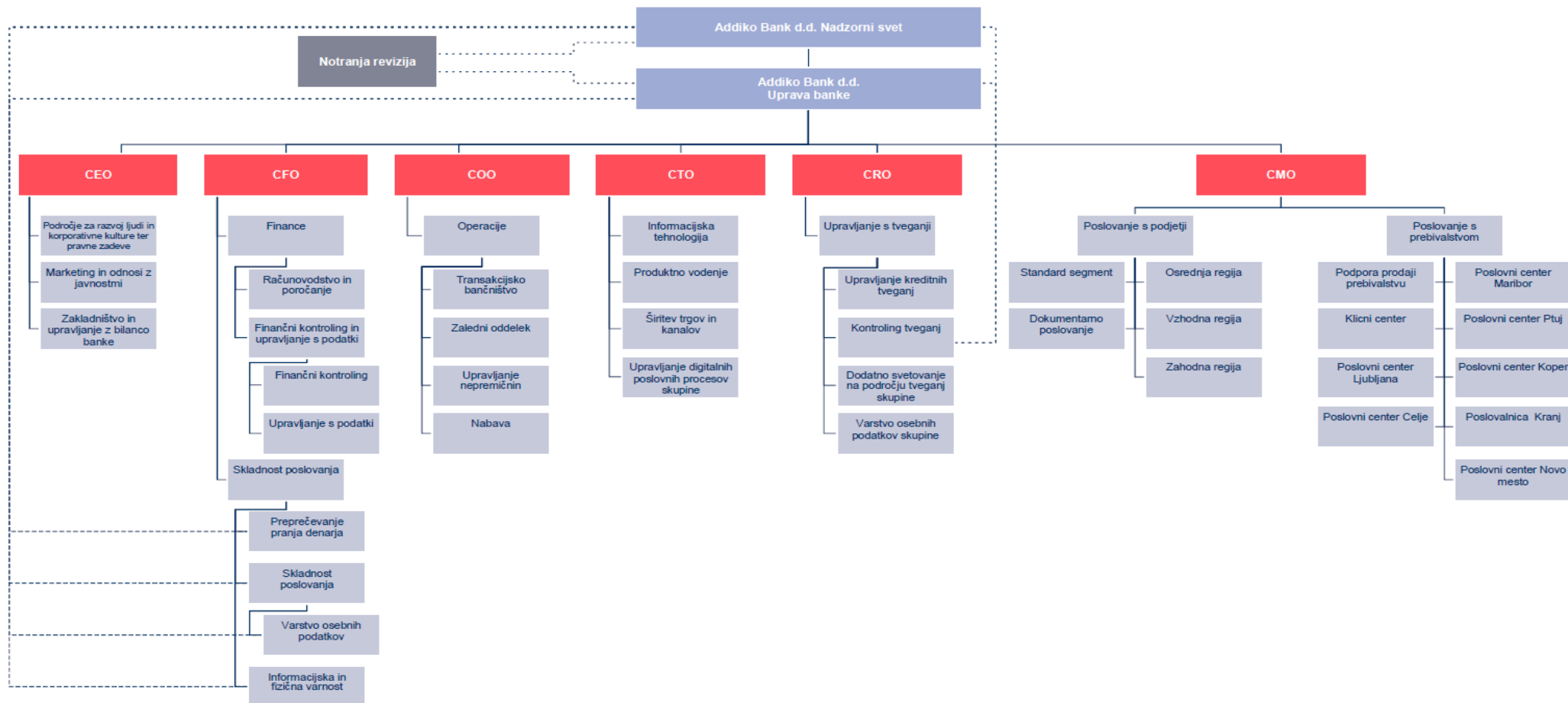
V letu 2025 se je Addiko banka pridružila pobudi »Prispevaj kretnjo«, ki jo izvaja podjetje Mastercard, ter s tem prispevala k ozaveščanju o odgovornem ravnanju in spodbujanju pozitivnih družbenih dejanj. Z udeležbo na spremljevalnem izobraževalnem dogodku (Addiko Masterclass) in v okviru nagradne aktivnosti za zaposlene je Banka pomagala okrepiti prepoznavnost in sporočilnost pobude ter dodatno utrdila svojo zavezanost družbeno odgovornemu delovanju.

S sodelovanjem v pobudi je Banka prispevala k širjenju znanja o vključujoči komunikaciji ter krepitvi razumevanja pomena dostopnosti in enakih možnosti, s čimer je še dodatno podprla svoje cilje na področju družbene odgovornosti in vključevanja.

7.4. Organizacija Banke

Addiko Bank

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



Polna črta: Disciplinski in strokovni nadzor. V primeru notranje revizije, skladnosti poslovanja, preprečevanje pranja denarja, varstva osebnih podatkov, informacijske in fizične varnosti 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.

7.5. Nadzorni Svet

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz petih članov. Na dan 31. 12. 2025 so bili člani Nadzornega sveta:

- Edgar Flaggl, predsednik Nadzornega sveta,
- Joško Mihić, namestnik predsednika Nadzornega sveta,
- Georgiana Grigore, članica Nadzornega sveta,
- Klemen Brenk, član Nadzornega sveta in
- Ana Dorić Škeva, članica Nadzornega sveta.

Nadzorni svet se je v letu 2025 sestel sedemkrat, in sicer na štirih rednih sejah ter treh izrednih sejah.

Banka ima tudi dve komisiji Nadzornega sveta, to sta:

- Revizijska komisija: sestavljajo jo štirje člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: Joško Mihić kot predsednik, Edgar Flaggl kot podpredsednik in Georgiana Grigore ter Klemen Brenk kot člana; v letu 2025 so se sestali petkrat, in sicer na štirih rednih in eni izredni seji;
- Komisija za tveganja: sestavljajo jo štirje člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: Ana Dorić Škeva kot predsednica, Georgiana Grigore kot podpredsednica, Edgar Flaggl kot član in Joško Mihić kot član; v letu 2025 so se sestali petkrat, in sicer na štirih rednih in eni izredni seji.

7.6. Skupščina Banke

Uprava Banke skliče skupščino v primerih, določenih z zakonom ali statutom, ali kadar je to v korist Banke. V letu 2025 sta bili izvedeni dve skupščini.

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.

8. Sistem notranjih kontrol in računovodskih postopkov

Addiko banka ima vzpostavljen sistem notranjih kontrol (ICS) za računovodske postopke, v okviru katerega so ustrezne strukture in procesi opredeljeni in izvedeni na ravni celotne organizacije.

Cilj sistema notranjih kontrol v Banki je zagotoviti učinkovito in uspešno poslovanje, ustrezno prepoznavanje, merjenje in zmanjševanje tveganj, skrbno in odgovorno poslovanje, zanesljivost finančnih in nefinančnih informacij (notranje in zunanje), ter skladnost z zakonodajo, predpisi in zahtevami nadzornih organov ter internimi pravili in odločitvami organizacije.

V letu 2025 se je skupščina Banke seznanila z revidiranim letnim poročilom za leto 2024, poročilom o notranjem revidiranju za leto 2024 in uporabo bilančnega dobička, se seznanila s kolektivno oceno organov vodenja družbe Addiko Bank d.d., imenovala člane Nadzornega sveta Addiko Bank d.d., imenovala revizorja za poslovna leta 2025, 2026 in 2027 ter odločila o popravku nadomestila zunanjih/neodvisnih članov Nadzornega sveta Addiko Bank d.d. ter z imenovanjem Ane Dorić Škeva za članico Nadzornega sveta.

7.7. Odbori in komisije Banke

- 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 Committee),
- Odbor za upravljanje operativnih tveganj, Sistem notranjih kontrol, Odbor za upravljanje tveganja ugleda (OpRisk Committee) in Odbor za varnost (Security Committee),
- Svetovalni odbor za spremembe - CAB (Change Advisory Board),
- Odbor za zunanje izvajanje (Outsourcing Committee),
- Usmerjevalni odbor za projektni portfelj - PPSC (Project Portfolio Steering Committee) in
- Odbor za upravljanje podatkov - DGC (Data Governance Committee).

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

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

- zagotoviti izvajanje poslovne strategije,
- doseči učinkovite in uspešne procese družbe,
- varovati vrednost sredstev družbe,
- zagotoviti zanesljivost in integriteto računovodskih in upravljavskih podatkov,
- zagotoviti skladnost poslovanja z vsemi obstoječimi pravili in predpisi.

V povezavi z bančnimi računovodskimi postopki Addiko banke, ICS zagotavlja, da so vse poslovne transakcije pravočasno in pravilno zabeležene na način, ki zagotavlja izpolnjevanje računovodskih standardov. Izvajanje sistema

notranjih kontrol v povezavi s procesom finančnega poročanja je določeno tudi v internih pravilih.

Sistem notranjih kontrol Banke temelji na procesno usmerjenem pristopu. Banka izvaja kontrolne aktivnosti prek procesne dokumentacije, ki vključuje spremljanje in dokumentiranje vsakega procesa, vključno z informacijami o poteku procesov skladno z interno določenimi smernicami za upravljanje procesov. Skupna učinkovitost notranjih kontrol se stalno spremlja. Spremljanje ključnih tveganj je del vsakodnevnih aktivnosti Banke in vključuje tudi periodične presoje s strani poslovnih linij, funkcij notranjih kontrol, upravljanja tveganj, skladnosti poslovanja in notranje revizije.

Vzpostavljeno je redno spremljanje sistema notranjih kontrol ter pravočasno poročanje o pomanjkljivostih in njihova eskalacija relevantnim deležnikom (npr. odborom). Pomanjkljivosti notranjih kontrol, ne glede na to, ali jih

identificira poslovna linija, notranja revizija ali druge kontrolne funkcije, se pravočasno poročajo ustrezni ravni upravljanja, kjer se sprejmejo nadaljnje odločitve in zagotovi hitro odpravljanje.

Notranja revizija izvaja neodvisne in redne preglede skladnosti z zakonodajo in internimi pravili.

Sistem notranjih kontrol ni statični sistem, ampak se nenehno prilagaja spreminjajočemu se okolju. Izvajanje sistema notranjih kontrol temelji na integriteti in etičnem vedenju zaposlenih.

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

9. Druga razkritja

Dodatne informacije, ki jih zahteva Banka Slovenije

V skladu z Uredbo Banke Slovenije o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic (Uradni list RS, št. 36/2025 z dne 16. 5. 2025) so v nadaljevanju predstavljeni naslednji dodatni podatki za obdobje treh let.

KAZALNIKI ¹	v tisoč EUR		
	2025	2024	2023
1. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA			
Bilančna vsota	1.428.910	1.376.045	1.448.044
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.136.690	1.093.639	1.160.990
a) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	411.295	383.632	449.288
b) prebivalstva	725.394	710.007	711.702
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	985.930	941.378	952.113
a) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	326.121	410.313	419.204
b) prebivalstvu	659.809	531.065	532.910
Celotni kapital	191.476	198.976	210.364
Popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	40.341	39.202	34.411
Obseg zunajbilančnega poslovanja	290.888	268.194	283.710
2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	57.588	61.443	58.199
Čisti neobrestni prihodki	20.325	17.723	15.542
Ostali prihodki	99.436	103.690	92.540
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	38.744	35.819	30.256
Amortizacija	3.219	2.920	3.004
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	-21.356	-18.873	-9.455
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	9.117	15.947	25.800
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	4.675	2.709	-141
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	1.642	3.075	3.038
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	-350	-372	-464
Število poslovalnic	20	20	20
3. KAZALNIKI			
a) Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	21,01 %	19,88 %	19,83 %

Količnik temeljnega kapitala	21,01 %	19,88 %	19,83 %
Količnik skupnega kapitala	24,65 %	22,30 %	20,73 %
Količnik finančnega vzvoda	11,81 %	11,82 %	11,16 %
b) Profitabilnost			
Obrestna marža	4,1 %	4,4 %	4,3 %
Marža finančnega posredništva	5,5 %	5,7 %	5,4 %
Donos na aktivo po obdavčitvi	0,3 %	1,0 %	1,9 %
Donos na kapital pred obdavčitvijo	4,7 %	7,9 %	13,1 %
Donos na kapital po obdavčitvi	2,3 %	6,5 %	12,5 %
c) Operativni stroški			
Operativni stroški/povprečna aktiva	3,0 %	2,8 %	2,4 %
e) Kreditno tveganje			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	2,0 %	1,9 %	1,4 %
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/ razvrščeni krediti in druga finančna sredstva [‡]	2,2 %	2,1 %	1,7 %
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/ razvrščeni krediti in druga finančna sredstva ¹	2,1 %	2,0 %	1,8 %
Popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti	82,7 %	82,0 %	86,5 %
Popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti	82,7 %	82,0 %	86,5 %
Prejeta zavarovanja/nedonosne izpostavljenosti	5,6 %	4,6 %	4,6 %

v tisoč EUR

KAZALNIKI	2025	2024	2023
4. ZAPOSLENI			
Stanje konec leta	357	334	314
5. DELNICA KONEC OBDOBJA			
Število delničarjev	1	1	1
Število delnic	41.706	41.706	41.706
Knjižgovodska vrednost delnice (v EUR)	4,6	4,8	5,0
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 (30.6.2025).

	1.- 3. 2025	4.- 6. 2025	7.- 9. 2025	10.- 12. 2025
d.) Likvidnost				
Količnik likvidnostnega kritja	388,2 %	425,4 %	414,2 %	344,6 %
Količnik neto stabilnega financiranja	150,9 %	155,2 %	155,4 %	157,2 %

Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu (Izkaz poslovnega izida)

Poslovno poročilo	01. 01. - 31. 12. 2025	Prerazporeditev**	Finančno poročilo	01. 01. - 31. 12. 2025	Pojasnila
			Prihodki iz obresti	74.811	
			Odhodki za obresti	-17.223	
Čiste obresti	57.588		Čiste obresti	57.588	25
			Prihodki iz opravnin (provizij)	22.450	
			Odhodki za opravnine (provizije)	-4.257	
Čiste opravnine (provizije)	18.194		Čiste opravnine (provizije)	18.194	26
			Prihodki iz dividend	44	

Čisti dobiček iz finančnih instrumentov	997		Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	229	27
			Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	-246	27
			Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	536	27
			Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	434	27
Ostali poslovni izid*	-3.516	-3.206	Drugi čisti poslovni dobički/izgube	1.371	28
				-265	28
Skupaj poslovni prihodki	73.263	3.206	Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	-1.416	31
Administrativni stroški	-34.123	3.206		76.469	
Amortizacija	-3.219		Administrativni stroški	-37.329	29,30
Skupaj administrativni stroški**	-37.342	-3.206	Amortizacija	-3.219	32
Poslovni izid pred oslabitvami in rezervacijami	35.921			-40.548	
				35.921	
Izid iz drugega poslovanja	-5.448		Čisti dobički/izgube iz odprave priznanja nefinančnih sredstev	72	
			Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev	-43	
Oslabitve in rezervacije (samo kreditne izgube)/ Pričakovane kreditne izgube iz naslova finančnih sredstev	-21.356		Rezervacije	-5.477	33
Dobiček iz rednega poslovanja	9.116		Rezervacije	-899	33
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-4.675		Oslabitve	-20.457	34
Čisti dobiček poslovnega leta	4.441		Dobiček iz rednega poslovanja	9.116	
			Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-4.675	35
			Čisti dobiček poslovnega leta	4.441	

Ostali poslovni izid*

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Drugi poslovni prihodki	1.371	1.348
Neposredni prihodki iz sodnih postopkov	0	55
Prihodki iz sredstev danih v poslovni najem	0	191
Drugi prihodki	1.371	1.102
Drugi poslovni odhodki	-4.887	-4.573
Neposredni stroški, nastali iz sodnih postopkov	-8	-40
Davek na bilančno vsoto in drugi izdatki povezani z nadzorom regulatorjev	-3.198	-3.291
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	-1.416	-942
Drugi odhodki	-265	-300
Skupaj	-3.516	-3.225

Prerazporeditev med Ostalim poslovnim izidom in Administrativnimi stroški**

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Davek na bilančno vsoto in drugi izdatki povezani z nadzorom regulatorjev	-3.198	-3.291
Neposredni stroški, nastali iz sodnih postopkov	-8	-40
Skupaj	-3.206	-3.331

Uskladitev računovodskih izkazov v Poslovnem in Finančnem poročilu (Izkaz finančnega položaja)

Poslovno poročilo	31. 12. 2025	Izkaz finančnega položaja	31. 12. 2025	Poja-snilo
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	177.410	Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	177.410	36
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	499	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	499	37
Kreditni bankam	1.612	- kreditni bankam	1.612	38
Kreditni strankam, ki niso banke	985.930	- kreditni strankam, ki niso banke	985.930	38
Druga finančna sredstva	2.217	- druga finančna sredstva	2.217	38
Naložbe v vrednostne papirje	234.590	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti - Dolžniški vrednostni papirji	187.086	39
		Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	848	39
		Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	46.656	39
Opredmetena osnovna sredstva	11.019	Opredmetena sredstva	11.019	40
Neopredmetena sredstva	4.748	Neopredmetena sredstva	4.748	41
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	9.931	Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	9.931	35
Terjatve za davek	705	- terjatve za davek	705	
Odložene terjatve za davek	9.226	- odložene terjatve za davek	9.226	
Druga sredstva	953	Druga sredstva	953	42
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	0	Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	
Skupaj sredstva	1.428.910	Skupaj sredstva	1.428.910	
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	597	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	597	43
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.214.105	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.214.105	44
Vloge bank in centralnih bank	16.850	- vloge bank in centralnih bank	16.850	
Vloge strank, ki niso banke	1.136.691	- vloge strank, ki niso banke	1.136.691	
Kreditni bank in centralnih bank	42.379	- kreditni bank in centralnih bank	42.379	
Druge finančne obveznosti	18.185	- druge finančne obveznosti	18.185	
Rezervacije	15.832	Rezervacije	15.832	45
Davčne obveznosti	1	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1	
		- obveznosti za davek	1	
		- odložene obveznosti za davek	0	
Druge obveznosti	6.898	Druge obveznosti	6.898	46
Skupaj obveznosti	1.237.433	Skupaj obveznosti	1.237.433	
Skupaj kapital	191.476	Osnovni kapital	89.959	
		Kapitalske rezerve	18.814	
		Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	102	
		Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)	82.602	
		Skupaj kapital	191.476	47
Skupaj obveznosti in kapital	1.428.910	Skupaj obveznosti in kapital	1.428.910	

10. Pogled v 2026 & smernice 2027

Za leto 2026 se za Addiko banko pričakuje pozitivno gospodarsko gibanje. Ta ocena temelji predvsem na jesenski napovedi, ki jo je oktobra 2025 objavil Dunajski inštitut za mednarodne ekonomske študije (wiiw), in ki izkazuje ugodne obete tako za Slovenijo kot za regijo srednje in jugovzhodne Evrope (CSEE), v kateri posluje Addiko Skupina. Po navedeni napovedi naj bi slovensko gospodarstvo v letu 2026 zraslo za 2,2 % (2025: 0,5 %), medtem ko naj bi stopnja brezposelnosti ostala večinoma nespremenjena (in se znižala za 0,1 odstotne točke na 3,6 %).

Po skupno štirih znižanjih ključnih obrestnih mer Evropske centralne banke (ECB) v letu 2025, zadnjem junija 2025, znaša obrestna mera za mejno posojilno odprto možnost 2,40 %. Potem ko se je inflacija v evrskem območju znižala z 2,4 % decembra 2024 na 1,9 % decembra 2025, v Sloveniji ostaja nekoliko povišana. Pričakujemo, da bo v letih 2026 in 2027 ostala nad ravno 2 %, pri čemer bodo glavni dejavniki rasti predvsem višji stroški hrane in storitev.

Nadaljnja pot gibanja ključnih obrestnih mer ECB in s tem tudi tržnih obrestnih mer bo odvisna predvsem od

notranjih dejavnikov evrskega območja, zlasti od inflacijskih gibanj in gospodarske rasti, medtem ko bodo zunaj Evrope pomembno vlogo še naprej igrali geopolitični dogodki. Trenutne razmere ustvarjajo visoko stopnjo negotovosti, zlasti med podjetji v Sloveniji, kar bo po pričakovanjih pomembno vplivalo na njihove investicijske in poslovne odločitve.

Addiko banka bo tudi v prihodnje ostala osredotočena na svoje temeljno poslovanje, pri čemer srednjeročni poslovni načrt odraža zmerno rast novega poslovanja v segmentu malih in srednje velikih podjetij (MSP). Nižje obrestne mere, ki so posledica znižanj ključnih obrestnih mer ECB, imajo hkrati blažilni učinek na prihodnje dobičkonosne obete Banke. Standardni segment je v letu 2025 posloval zadovoljivo, ta trend pa naj bi se nadaljeval tudi v letu 2026, ob pričakovani rahli rasti novo pridobljenega posla.

Potrošniški segment bo, v nasprotju s prej omenjenim, ob podpori zasebne potrošnje, izkazoval pozitivna gibanja, kljub nekoliko višji skupni obremenitvi dohodkov prebivalstva z davki in inflacijskim pritiskom, ki vpliva na zadržano kupno moč. Ti neugodni učinki so bili ustrezno upoštevani pri načrtovanju obrestnih in provizijskih prihodkov. Addiko banka še naprej izkorišča prednost, da ne posluje na področju financiranja nepremičnin, ki - kljub določenemu okrevanju v zadnjem letu - ostaja bistveno pod stopnjami rasti iz preteklih let.

Ker se Banka osredotoča na segmente potrošnikov ter malih in srednje velikih podjetij, je njeno poslovanje tesno povezano z gospodarskim ciklom in gospodarskim razvojem v Sloveniji, posredno pa je odvisno tudi od razmer v državah, s katerimi vzdržuje gospodarske odnose. Nekatere države v regiji CSEE zaznamuje znatna politična nestabilnost, ki se kaže v različnih oblikah, pri čemer na lokalno političnem prizorišču prevladuje nacionalistično-konzervativna retorika. Politično krizo v sosednji državi, s katero ima Slovenija tesne gospodarske vezi, je težko napovedati, saj se lahko sproži že zaradi na videz manjšega dogodka. Dodatna gospodarska tveganja bi lahko nastala zaradi enostranske uvedbe carinskih dajatev, saj bi prizadeta država lahko uvedla protiukrepe. To bi lahko pripeljalo do večje trgovinske vojne z negativnimi

gospodarskimi učinki za neposredno in posredno prizadeta gospodarstva.

Likvidnost Banke bo ostala visoka in nad regulatorno zahtevanimi ravni. Večjih odlivov sredstev ni pričakovati, kar je posledica dobro razpršenega kreditnega portfelja banke. Likvidnostni in kapitalski položaj Banke nista in tudi v prihodnje ne bosta kakor koli ogrožena.

Širitev poslovanja v Romunijo, ki se je začela v letu 2025, se v srednjeročnem načrtu odraža predvsem v obliki zagonskih stroškov. Dejavnosti so še vedno v fazi vzpostavljanja in ostajajo na splošno nizki ravni obsega poslovanja. Skladno s tem v letih 2026 in 2027 niso pričakovani pozitivni prispevki k rezultatu poslovanja iz tega novega trga.

Za poslovno leto 2026 Addiko banka pričakuje pozitivna gibanja, katerih obseg bo v veliki meri odvisen od uspešnosti slovenskega trga, splošnega razvoja poslovanja ter morebitnih (dodatnih) regulatornih posegov.

Na podlagi trenutne uspešnosti poslovanja ter ocene prihodnjega tržnega in konkurenčnega okolja je Addiko banka posodobila Obete za leto 2026 in Usmeritve za leto 2027.

Ključni poudarki glede obetov in usmeritev:

- usmeritve temeljijo predvsem na projekcijah in predpostavkah, ki se lahko sčasoma spreminjajo zaradi spreminjajočega se okolja (vključno, vendar ne omejeno na spremembe obrestnega okolja, makroekonomska gibanja, regulativne omejitve, delovnopravno zakonodajo, davčno zakonodajo ter druge tržne dejavnike);
- širitev poslovanja v Romunijo v naslednjih dveh letih ne bo imela pomembnega vpliva na usmeritve glede dobičkonosnosti;
- v segmentih MSP in standardnih strank se v letu 2026 pričakuje zmerna rast, medtem ko naj bi segment potrošnikov beležil izrazitejšo rast;
- v letu 2026 bo uveden nov program, namenjen izboljšanju poslovne uspešnosti v srednjeročnem obdobju.

Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke

Nadzorni svet Addiko Bank d.d. je v letu 2025 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 2025 se je Nadzorni svet sestel na štirih rednih sejah ter treh izrednih sejah. 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 2025 sprejel in potrdil naslednje: letno poročilo Banke za leto 2024 in razdelitev dobička, Poslovno strategijo 2025, Strategijo upravljanja tveganj 2025, Strategijo Notranje revizije in ESG Strategijo 2025, shemo spodbujanja prodaje 2025, plan dela Službe notranje revizije in Skladnosti poslovanja, poročilo o ocenjevanju ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP), okvir nagnjenosti prevzemanja tveganj ter načrt sanacije Banke, in Poslovnik komisije za tveganja Nadzornega sveta Addiko Bank d.d., podaljšanje mandata Andreju Andoljšku kot predsedniku, Andražu Vrhu kot članu in Anji Božac kot članici Addiko Bank d.d., kolektivno oceno sposobnosti in primernosti članov Uprave in članov Nadzornega sveta. Nadzorni svet se je seznanil tudi s petletnim proračunom Banke ter letnimi poročili Interne revizije ter Skladnosti poslovanja in preprečevanja pranja denarja ter z oceno ustreznosti procesov in učinkovitosti notranje revizije, funkcije obvladovanja tveganj in skladnosti za leto 2024.

Revizijska komisija Nadzornega sveta se je v letu 2025 sestala na štirih rednih in eni izredni seji. 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 2025 sestala na štirih rednih 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 razpored 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 seznanja 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 Deloitte revizija d.o.o., proučil Poslovno poročilo Addiko banke za leto 2025.

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 2025 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, 19. 3. 2026



Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

Addiko Bank d.d., na dan 31. 12. 2025, 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 (ZBan-3).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 letnega poročila:

- 1) opis glavnih značilnosti sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj v Banki, v poglavju 8. 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 7.4 Organizacija Banke;
- 3) podatki o sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij so razkriti v poglavju 7.4 Organizacija Banke;
- 4) politike izbire članov uprave, politika raznolikosti pri postopku izbiranja, politika prejemkov in druge informacije iz poglavja 7.1. Razvoj ljudi in korporativne kulture.

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, 19. 3. 2026

Uprava Banke

Anja Božac,
članica



Andraž Vrh,
član



Andrej Andoljšek,
predsednik



Nadzorni svet Banke

Edgar Flagggl,
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 zastopajo 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, 19. 3. 2026

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. 2025, 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. 2025. 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, kot jih je sprejela 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, 10. 3. 2026

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. (v nadaljevanju 'Banka'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2025, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila h računovodskim izkazom, vključujoč pomembne informacije o računovodskih usmeritvah.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj Banke na dan 31. decembra 2025 ter njeno finančno uspešnost in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja 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 (Uredba). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil 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), kot se nanaša na revizije računovodskih izkazov subjektov javnega interesa, ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov subjektov javnega interesa v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od Banke. Poleg tega 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 revizijsko mnenje.



Ime »Deloitte« se nanaša na družbo Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), njeno globalno mrežo družb članic in njihove povezane osebe (skupaj: »organizacija Deloitte«). Družba DTTL (imenovan tudi »Deloitte Global«) in vsaka od njenih družb članic in povezanih oseb so ločene in samostojne pravne osebe, ki ne morejo zavezovati druga druge v razmerju do tretjih oseb. DTTL in vsaka družba članica združenja DTTL in povezani subjekti odgovarjajo le za svoja ravnanja in opustitve, ne pa za ravnanja in opustitve drugih članic. DTTL ne opravlja storitev za stranke. Več informacij je na voljo na www.deloitte.com/about.

Deloitte je vodilni ponudnik storitev revidiranja in dajanja zagotovil, davčnega in pravnega svetovanja, poslovnega in finančnega svetovanja ter svetovanja na področju tveganj. Deloitte opravlja storitve za skoraj 90 % podjetij s seznama Fortune Global 500® in za tisoče zasebnih podjetij. Naši zaposleni zagotavljajo merljive in trajne rezultate, ki prispevajo h krepitvi zaupanja javnosti v kapitalske trge, pomagajo strankam pri njihovem preoblikovanju in doseganju uspehov, ter usmerjajo pot do močnejšega gospodarstva, pravičnejše družbe in trajnostnega sveta. Deloitte, ki ima več kot 175-letno zgodovino, deluje v več kot 150 državah in ozemljih. Na www.deloitte.com lahko preberete več o tem, kako približno 457.000 Deloittovih strokovnjakov po vsem svetu dosega rezultate, ki štejejo.

V Sloveniji storitve zagotavlja Deloitte revizija d.o.o in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom »Deloitte Slovenija«), članici družbe Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji in opravlja storitve revidiranja in dajanja zagotovil, davčnega, poslovnega in finančnega svetovanja, svetovanja na področju tveganj in sorodne storitve, ki jih zagotavlja več kot 150 domačih in tujih strokovnjakov.

Deloitte revizija d.o.o. - Družba vpisana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani - Matična številka: 1647105 – ID št. za DDV: SI62560085 - Osnovni kapital: 74.214,30 EUR.

24D645A95A913AF76363AC64BDE4FC64

© 2026. Za več informacij se obrnite na Deloitte Slovenija.

Druge zadeve

Računovodske izkaze Banke za leto, končano 31. decembra 2024, je revidiral drug revizor, ki je o teh računovodskih izkazih 26. marca 2025 izrazil neprilagojeno revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbistvenejše pri reviziji računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2025. Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Key audit matter	How the matter was addressed in our audit
<p>Oslabitev kreditov in terjatev do strank, razen bank</p> <p>Na dan 31. decembra 2025 je bruto knjigovodska vrednost kreditov in terjatev do strank v računovodskih izkazih znašala 1,028,046 tisoč EUR (2024: 1,027,176 tisoč EUR). Povezani popravki vrednosti na dan 31. decembra 2025 so znašali 40,092 tisoč EUR (2024: 40,248 tisoč EUR), medtem ko je strošek oslabitve, pripoznan v izkazu poslovnega izida za leto 2025, znašal 21.356 tisoč EUR (2024: 18.873 tisoč EUR).</p> <p>Za računovodski okvir glejte pojasnilo 1 »Računovodske usmeritve«, za računovodske usmeritve glejte pojasnilo »Pomembne računovodske usmeritve in merila merjenja«, pojasnilo 4 »Ključne računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev«, 11.2 – »Finančni instrumenti – Razvrščanje«, 11.3 – »Finančni instrumenti – Merjenje« in 11.4 – »Finančni instrumenti – Oslabitev«.</p> <p>Za dodatne informacije v zvezi z opredeljeno ključno revizijsko zadevo glejte pojasnilo 38.2 – »Kreditni in terjatve ter druga finančna sredstva do strank« in pojasnilo 53 – »Kreditno tveganje«.</p>	
<p>Kreditno tveganje predstavlja eno najpomembnejših vrst finančnih tveganj, katerim je Banka izpostavljena. Določanje ustreznih metod in modelov za merjenje ter upravljanje kreditnega tveganja s strani posloводства je zato eno najpomembnejših področij poslovanja Banke.</p> <p>Kot del procesa upravljanja kreditnega tveganja predstavlja določanje ustreznih metod in modelov za merjenje popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube iz naslova kreditov in terjatev do strank eno ključnih področij presoje posloводства.</p> <p>Pri določanju zneska popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube iz naslova kreditov in terjatev do strank posloводство uporablja pomembne presoje predvsem na naslednjih področjih:</p> <ul style="list-style-type: none"> • uporaba zgodovinskih podatkov pri določanju parametrov tveganja; • ocena kreditnega tveganja, povezanega s posamezno kreditno izpostavljenostjo; 	<p>Kako smo zadevo obravnavali v reviziji</p> <p>Za obravnavo tveganj, povezanih s popravki vrednosti za pričakovane kreditne izgube iz naslova kreditov in terjatev do strank, ki smo jih opredelili kot ključno revizijsko zadevo, smo zasnovali revizijske postopke, ki so nam omogočili pridobiti zadostne in ustrezne revizijske dokaze za oblikovanje našega zaključka.</p> <p>V zvezi s področjem kreditov in terjatev do strank smo izvedli naslednje revizijske postopke:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled metodologije Banke in Skupine za pripoznavanje popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube iz naslova kreditov in terjatev do strank ter primerjavo metodologije z zahtevami Mednarodnega standarda računovodskega poročanja 9 – Finančni instrumenti;

<ul style="list-style-type: none"> • presoja razvrstitve v posamezne stopnje (stage allocation); • presoja pomembnosti kasnejših sprememb kreditnega tveganja izpostavljenosti za namen ugotavljanja, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, kar lahko vodi do spremembe razvrstitve v posamezno stopnjo in zahteve po merjenju pričakovanih kreditnih izgub za celotno življenjsko dobo; • prilagoditev modela kreditnega tveganja za vključitev vseh relevantnih dejavnikov tveganja («Management Overlay»); • upoštevanje napovednih (forward-looking) informacij; • ocena pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja; • vrednotenje zavarovanj in ocena obdobja njihove realizacije. <p>Ker določanje ustreznih popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube iz naslova kreditov in terjatev do strank zahteva uporabo kompleksnih modelov (odvisnih tudi od informacijskih sistemov) ter pomembne presoje posloводства Banke, je lahko proces merjenja pričakovanih kreditnih izgub izpostavljen tveganju pristranskosti posloводства.</p> <p>Izračun popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube, pripoznanih v skladu z MSRP 9, lahko pomembno vpliva na računovodske izkaze Banke. Zato smo popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube iz naslova kreditov in terjatev do strank vključili kot ključno revizijsko zadevo pri reviziji računovodskih izkazov za leto, končano 31. decembra 2025.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • pridobitev razumevanja kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih je posloводство vzpostavilo v procesu merjenja popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube, vključno z uporabljenimi aplikacijami in informacijskimi tehnologijami; • oceno zasnove in preverjanje implementacije ugotovljenih notranjih kontrol, relevantnih za proces merjenja pričakovanih kreditnih izgub; • testiranje učinkovitosti delovanja identificiranih kontrol; • oceno kakovosti zgodovinskih podatkov, uporabljenih pri določanju parametrov tveganja, ter ustreznosti informacijskih elementov in obdelave podatkov; • razčlenitev stanja kreditov in terjatev do strank glede na razvrstitev v posamezne stopnje in ustrezne segmente za namen izbire vzorca – pri stopnji 3 (Stage 3), individualno ocenjenih kreditih in terjatvah, so merila za izbor med drugim vključevala oceno kreditnega tveganja komitenta, tveganje panoge, število dni zamude itd.; <p>Izvedli smo vsebinske revizijske postopke nad pripoznavanjem in merjenjem popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube na vzorcu kreditov in terjatev, razvrščenih v stopnjo 1, stopnjo 2 ter tistih v stopnji 3 kreditnega tveganja, ki so ocenjeni skupinsko, pri čemer smo se osredotočili na:</p> <ol style="list-style-type: none"> modele, uporabljene pri razvrščanju v posamezne stopnje in prehodih med stopnjami; predpostavke, uporabljene v modelih merjenja pričakovanih kreditnih izgub; merila za določanje pomembnega povečanja kreditnega tveganja; predpostavke za izračun verjetnosti neplačila (Probability of Default); metode za izračun izgube ob neplačilu (Loss Given Default); metode za vključitev napovednih informacij; ustreznost predpostavk, uporabljenih pri uporabi prilagoditev posloводства (Management Overlay); ponovni izračun pričakovanih kreditnih izgub na izbranem vzorcu. <p>Izvedli smo tudi vsebinske revizijske postopke nad pripoznavanjem in merjenjem popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube na vzorcu individualno ocenjenih nedonosnih kreditov in terjatev, razvrščenih v stopnjo 3, ki so vključevali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • oceno finančnega položaja in uspešnosti dolžnika na podlagi najnovejših kreditnih poročil in razpoložljivih informacij;
---	--

	<ul style="list-style-type: none">• oceno presoj in predpostavk, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja, ob upoštevanju finančnega položaja dolžnika in njegove uspešnosti v trenutnem gospodarskem okolju;• pregled in oceno pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz zavarovanj ter ocenjenega obdobja njihove realizacije.
--	---

Druge informacije

Za druge informacije je odgovorno poslovodstvo. Druge informacije obsegajo informacije v letnem poročilu, vendar ne vključujejo računovodskih izkazov in revizorjevega poročila o njih.

Naše mnenje o računovodskih izkazih se ne nanaša na druge informacije in o njih ne izražamo nobene oblike zagotovila.

V povezavi z opravljeno revizijo računovodskih izkazov je naša odgovornost prebrati druge informacije in pri tem presoditi, ali so druge informacije pomembno neskladne s računovodskimi izkazi, zakonskimi zahtevami, 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 na podlagi opisanih postopkov poročamo, da:

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi računovodskimi izkazi;
- so druge informacije, pripravljene v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi; ter
- na podlagi poznavanja in razumevanja Banke in njenega okolja, ki smo ga pridobili med revizijo, v zvezi z drugimi informacijami nismo ugotovili bistveno napačnih navedb.

Odgovornosti poslovodstva in pristojnih za upravljanje za računovodske izkaze

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev teh računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za tako notranje kontroliranje, kot je v skladu z odločitvijo poslovodstva potrebno, da omogoči pripravo računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake.

Poslovodstvo 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 poslovodstvo Banke 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

Naša cilja sta 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 Mednarodnimi standardi revidiranja, 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 Mednarodnimi standardi revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, 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 poslovodstvo.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbujejo dvom v sposobnost organizacije, 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 takšna 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 organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo celotno predstavitev, strukturo, 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 našo 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 revidiranega obdobja najpomembnejše in so zato ključne revizijske zadeve. Te zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakon ali predpis preperečujeta javno razkritje teh zadev, ali kadar se v izjemno redkih okoliščinah odločimo, da zadev ne sporočimo v poročilu, ker utemeljeno pričakujemo, da bi bile škodljive posledice takega ravnanja večje od javne koristi takšnega sporočanja.

Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

Poročilo o zahtevah Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in sveta (Uredba EU št. 537/2014)

Potrdilo revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizorjevo mnenje o računovodskih izkazih, vključeno v to poročilo, skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Prepovedane storitve

Potrjujemo, da za Banko nismo izvajali storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta, revizijska družba pa je izpolnjevala zahteve po neodvisnosti pri revidiranju.

Druge storitve revizijske družbe

Revizijska družba za revidirano Banko poleg revidiranja računovodskih izkazov ni opravljala nobenih drugih storitev, razen tistih, ki so razkrite v letnem poročilu.

Imenovanje revizijske družbe in odgovorni pooblaščen revizor

Deloitte revizija d.o.o. je bila imenovana za zakonitega revizorja Banke na skupščini družbe dne 25.08.2025, predsednik nadzornega sveta pa je pogodbo o revidiranju podpisal dne 28.10.2025. Pogodba je bila sklenjena za obdobje 3 let. Obvezne revizije računovodskih izkazov Banke opravljamo že nepretrgoma od dne 28.10.2025.

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorni Yuri Sidorovich.

DELOITTE REVIZIJA d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana

Yuri Sidorovich
Pooblaščen revizor
Ljubljana, 19. Marec 2026

Deloitte.

DELOITTE REVIZIJA D.O.O.
Ljubljana, Slovenija 3

Računovodski izkazi

I. Izkaz poslovnega izida in izkaz vseobsegajočega donosa	39
Izkaz poslovnega izida	39
Izkaz vseobsegajočega donosa	40
II. Izkaz finančnega položaja	41
III. Izkaz sprememb lastniškega kapitala	42
IV. Izkaz denarnih tokov	43
V. Pojasnila k računovodskim izkazom	45
Osnovni podatki	45
Pomembne računovodske usmeritve	45
(1) Računovodske usmeritve	45
(2) Uporaba novih in spremenjenih Mednarodnih standardov računovodskega poročanja	45
(3) Pomembne računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev	48
(4) Vpliv podnebnih sprememb na računovodske izkaze	49
(5) Transakcije v tujih valutah	50
(6) Čiste obresti	50
(7) Čiste opravnine	51
(8) Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	52
(9) Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	52
(10) Drugi poslovni prihodki in drugi poslovni odhodki	52
(11) Finančni instrumenti	52
(12) Fiduciarne transakcije	59
(13) Finančne garancije	59
(14) Denar in denarni ustrezniki	60
(15) Opredmetena sredstva: zgradbe, oprema in naložbene nepremičnine	60
(16) Neopredmetena sredstva	60
(17) Najemi	61
(18) Terjatve in obveznosti za davke	62
(19) Druga sredstva	62
(20) Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	62
(21) Rezervacije	62
(22) Druge obveznosti	63
(23) Plačila na podlagi delnic	63
(24) Lastniški kapital	64
Pojasnila k izkazu poslovnega izida in k izkazu vseobsegajočega donosa	65
(25) Čisti obrestni prihodki	65
(26) Čisti prihodki iz opravnin	66
(27) Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov	66
(28) Drugi poslovni prihodki in drugi poslovni odhodki	67
(29) Stroški dela	67
(30) Drugi administrativni stroški	67
(31) Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	68
(32) Amortizacija	68
(33) Rezervacije za druge obveznosti in stroške	68
(34) Oslabitve in rezervacije finančnih sredstev	68
(35) Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	69
Pojasnila k izkazu finančnega položaja	72
(36) Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	72
(37) Finančna sredstva v posesti za trgovanje	72
(38) Krediti in druga finančna sredstva	72
(39) Naložbe v vrednostne papirje	75
(40) Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev	76
(41) Gibanje neopredmetenih osnovnih sredstev	78
(42) Druga sredstva	78
(43) Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	78
(44) Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	78
(45) Rezervacije	80
(46) Druge obveznosti	82

(47) Lastniški kapital	83
(48) Izkaz denarnih tokov	83
Upravljanje tveganj	85
(49) Obvladovanje in spremljanje tveganj	85
(50) Strategija upravljanja tveganj in izjava Banke o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS)	85
(51) Organiziranost tveganj	85
(52) Notranje smernice za obvladovanje tveganj	86
(53) Kreditno tveganje	86
(54) Oslabitve in rezervacije za tveganja	96
(55) Ocena vrednosti nepremičninskih in ostalih zavarovanj	101
(56) Tržna tveganja	101
(57) Likvidnostno tveganje	106
(58) Operativno tveganje	110
(59) Trajnostna (okoljska, družbena in upravljalna - ESG) tveganja	111
(60) Pravna tveganja	111
(61) Najemi, v katerih je Addiko banka najemodajalec	112
(62) Najemi, v katerih je Addiko banka najemnik	112
(63) Prevzete in potencialne obveznosti	113
(64) Potencialne obveznosti v zvezi s pravnimi zadevami	113
(65) Razkritja poštene vrednosti	113
(66) Izvedeni finančni instrumenti	119
(67) Posli s povezanimi osebami	119
(68) Plačila na podlagi delnic	121
(69) Lastna sredstva in upravljanje kapitala	121
(70) Stroški za revizorja	124
(71) Trgovalna knjiga	124
(72) Prejemki uprave, nadzornega sveta in zaposlenih s posebno naravo dela po individualni pogodbi	124
(73) Dogodki po zaključku poslovnega leta	125
(74) Bilančni dobiček	125
Slovar pojmov	126

I. Izkaz poslovnega izida in izkaz vseobsegajočega donosa

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	Pojasnilo	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Prihodki iz obresti izračunani z uporabo metode efektivne obrestne mere		74.541	81.103
Drugi prihodki iz obresti		270	801
Odhodki za obresti		-17.223	-20.462
Čiste obresti	25	57.588	61.443
Prihodki iz dividend		44	8
Prihodki iz opravnin (provizij)		22.450	20.164
Odhodki za opravnine (provizije)		-4.257	-4.062
Čiste opravnine (provizije)	26	18.194	16.101
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	27	229	0
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	27	-246	900
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	27	536	-339
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	27	434	0
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		72	3
Drugi poslovni prihodki	28	1.371	1.348
Drugi poslovni odhodki	28	-265	-300
Administrativni stroški	29,30	-37.329	-34.877
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	31	-1.416	-942
Amortizacija	32	-3.219	-2.920
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev		-43	2
Rezervacije	33,34	-6.377	-5.756
Oslabitve	34	-20.457	-18.724
Dobiček iz rednega poslovanja		9.116	15.946
Davek od dohodka iz rednega poslovanja	35	-4.675	-2.709
Čisti dobiček poslovnega leta		4.441	13.237

Priložena pojasnila od (1) - (74) so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Čisti dobiček poslovnega leta po obdavčitvi	4.441	13.237
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	1.297	1.315
Postavke, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	314	358
Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zasluzki	57	-4
Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	330	464
Davek od dohodka v zvezi s postavkami, ki ne bodo preračunane v poslovni izid	-73	-102
Postavke, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid	982	957
Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.259	1.227
Dobički/izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu	1.255	1.227
Prenos dobičkov/izgub v poslovni izid	5	0
Davek od dohodka v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje preračunajo v poslovni izid ¹	-277	-270
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	5.738	14.552

Priložena pojasnila od (1) - (74) so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

II. Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

	Pojasnilo	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Sredstva			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	36	177.410	138.873
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	37	499	992
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	39	848	313
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39	46.656	53.979
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.176.845	1.156.665
Dolžniški vrednostni papirji	39	187.086	169.185
Krediti bankam	38	1.612	380
Krediti strankam, ki niso banke	38	985.930	986.144
Druga finančna sredstva	38	2.217	956
Opredmetena sredstva	40	11.019	6.204
Opredmetena osnovna sredstva		10.993	5.829
Naložbene nepremičnine		26	375
Neopredmetena sredstva	41	4.748	3.640
Terjatve za davek od dohodka	35	9.931	14.399
Terjatve za davek		705	930
Odložene terjatve za davek		9.226	13.469
Druga sredstva	42	953	800
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		0	182
Skupaj sredstva		1.428.910	1.376.045
Kapital in obveznosti			
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	43	597	792
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	44	1.214.105	1.157.994
Vloge bank in centralnih bank		16.850	1.218
Vloge strank, ki niso banke		1.136.691	1.093.643
Krediti bank in centralnih bank		42.379	49.520
Druge finančne obveznosti		18.185	13.614
Rezervacije	45	15.832	11.409
Obveznosti za davek od dohodka		1	0
Obveznosti za davek		1	0
Druge obveznosti	46	6.898	6.874
Skupaj obveznosti		1.237.433	1.177.070
Osnovni kapital		89.959	89.959
Kapitalske rezerve		18.814	18.814
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		102	-1.188
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)		82.602	91.391
Skupaj kapital	47	191.476	198.976
Skupaj obveznosti in kapital		1.428.910	1.376.045

Priložena pojasnila od (1) - (74) 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. 2025 predstavljen na naslednji način:

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve za pošteno vrednost dolžniški instrumenti	Rezerve za pošteno vrednost lastniški instrumenti	Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi za služki	Zadržani dobiček (vključno dobiček poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje na dan 01. 01. 2025	89.959	18.814	-1.605	318	99	91.391	198.976
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	0	0	0	4.441	4.441
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	982	258	50	7	1.297
Skupaj vseobsegajoči donos	0	0	982	258	50	4.448	5.738
Transakcije z delničarji	0	0	0	0	0	-13.237	-13.237
Izplačilo dividend	0	0	0	0	0	-13.237	-13.237
Stanje na dan 31. 12. 2025	89.959	18.814	-623	576	149	82.602	191.476

Izkaz sprememb lastniškega kapitala je na dan 31. 12. 2024 predstavljen na naslednji način:

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve za pošteno vrednost dolžniški instrumenti	Rezerve za pošteno vrednost lastniški instrumenti	Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi za služki	Zadržani dobiček (vključno dobiček poslovnega leta)	Skupaj kapital
Stanje na dan 01. 01. 2024	89.959	18.814	-2.563	-44	111	104.087	210.364
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	0	0	0	13.237	13.237
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	957	362	-12	8	1.315
Skupaj vseobsegajoči donos	0	0	957	362	-12	13.245	14.552
Transakcije z delničarji	0	0	0	0	0	-25.941	-25.941
Izplačilo dividend	0	0	0	0	0	-25.941	-25.941
Stanje na dan 31. 12. 2024	89.959	18.814	-1.605	318	99	91.391	198.976

Priložena pojasnila od (1) - (74) so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

IV. Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

	2025	2024
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	35.396	40.091
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	9.117	15.947
Amortizacija	3.219	2.920
Oslabitev/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-13	-57
Oslabitev/(odprava oslabitev) posojil in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	23.538	20.948
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	-434	339
Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	43	-2
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih sredstev	-72	-3
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarja in denarnih ustreznikov)	-19.883	16.670
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	493	390
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-536	0
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	8.412	2.251
Čisto povečanje/(zmanjšanje) posojil in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	-28.282	14.242
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev in sredstev za odtujitev v posesti za prodajo	182	-5
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih sredstev	-153	-209
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	40.778	-74.930
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	-195	-1.045
Čisto povečanje/(zmanjšanje) depozitov, posojil in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	36.526	-81.533
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	4.447	7.648
Denarni tokovi pri poslovanju	56.291	-18.169
Plačan/vrnjen davek od dobička	-557	-3.150
Neto denarni tokovi pri poslovanju	55.735	-21.320
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	137	4
Prejemki iz odtujitve naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti	49.683	49.050
Prejemki pri naložbenju	49.820	49.054
(Izdatki pri nakupu opredmetenih sredstev)	-431	-537
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-2.153	-2.136
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-65.462	-100.414
Izdatki pri naložbenju	-68.046	-103.087
Neto denarni tokovi pri naložbenju	-18.226	-54.032
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Prejemki pri financiranju	31.000	16.000
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	31.000	16.000
Izdatki pri financiranju	-29.843	-27.444
(Izplačilo dividend)	-13.237	-25.941
(Plačila iz finančnega in operativnega najema)	-1.606	-1.503
(Odplačila podrejenih obveznosti)	-15.000	0
Neto denarni tokovi pri financiranju	1.157	-11.444
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	-132	281
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	38.665	-86.796
Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	138.876	225.391
Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	177.410	138.876

Priložena pojasnila od (1) - (74) so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

v tisoč EUR

	2025	2024
DENARNI TOKOVI IZ NASLOVA OBRESTI IN DIVIDEND		
Plačane obresti	-17.628	-17.294
Prejete obresti	74.727	78.852
Prejete dividende	44	8
SKUPAJ	57.143	61.566

v tisoč EUR

	2025	2024
DENAR IN DENARNI USTREZNIKI		
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	177.410	138.876
SKUPAJ	177.410	138.876

V. Pojasnila k računovodskim izkazom

Osnovni podatki

Addiko Bank d.d. (v nadaljevanju Addiko banka ali Banka) deluje kot specializirana banka, usmerjena v ponudbo bančnih produktov in storitev potrošnikom ter malim in srednje velikim podjetjem (MSP) v Sloveniji. Banka prek mreže 20 poslovalnic in sodobnih digitalnih bančnih kanalov zagotavlja storitve približno 124 tisoč strankam.

Addiko banka se je na podlagi svoje strategije pozicionirala kot specializirana banka za potrošnike ter mala in srednje velika podjetja, pri čemer se je osredotočila na rast dejavnosti kreditiranja potrošnikov, malih in srednje velikih podjetij ter plačilnih storitev (segment ključnih strank), ponuja nezavarovane kreditne produkte za prebivalstvo 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, 1100 Dunaj, Avstrija. Addiko Bank d.d. je vključena v konsolidirane računovodske izkaze Addiko Bank AG. Konsolidirani računovodski izkazi so objavljeni v digitalnem uradnem glasilu Republike Avstrije 'EVI' (www.evi.gv.at).

Pomembne računovodske usmeritve

(1) Računovodske usmeritve

Računovodski izkazi Addiko banke so bili pripravljene v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP) in v skladu z 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). Kjer je potrebno, so dodana pojasnila skladno z zahtevami lokalne zakonodaje.

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

Računovodski izkazi so pripravljene ob upoštevanju načela neprekinjenega poslovanja. Podrobnosti glede ocen in predpostavk v skladu z MSRP 1 so navedene v pojasnilu (3) Pomembne računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev.

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 pripoznanje rezervacij v zvezi s temi tveganji. Dejanske vrednosti lahko odstopajo od ocenjenih vrednosti.

Evro (EUR) je predstavitevna valuta računovodskih izkazov. Vsi zneski so navedeni v tisočih evrov (v tisoč EUR), razen v primerih, kjer je določeno drugače. Prikazane tabele lahko vsebujejo zaokrožitvene razlike.

Uprava Addiko banke je 10. marca 2026 sprejela odločitev o odobritvi računovodskih izkazov na dan 31. decembra 2025 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 2025.

(2) Uporaba novih in spremenjenih Mednarodnih standardov računovodskega poročanja

2.1. Nove trenutno veljavne zahteve

Za obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2025, veljajo naslednji novi standardi, pojasnila in spremembe obstoječih standardov:

Standard	Ime	Opis	Vpliv na Addiko banko
MSRP 21	Spremembe MRS 21 - Vplivi sprememb deviznih tečajev	Pomanjkanje zamenljivosti	Ni vpliva

Spremembe **MSRP 21** določajo zahteve za presojo, kdaj je valuta zamenljiva za drugo valuto in kdaj ne. V primerih, ko valuta ni zamenljiva, je potrebno oceniti promptni devizni tečaj. Spremembe prav tako uvajajo dodatne zahteve glede razkritij. Uporaba teh sprememb je obvezna za letna obdobja poročanja, ki se začnejo 1. januarja 2025 ali pozneje, pri čemer je predčasna uporaba dovoljena.

Spremembe **MSRP 21** nimajo učinka na Addiko banko, ker Banka ne opravlja transakcij z valutami, ki niso zamenljive.

2.2. Prihajajoče zahteve

Naslednji novi standardi, pojasnila in spremembe obstoječih standardov, ki jih je izdal Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) in sprejela EU, še niso stopili v veljavo in jih Addiko banka ni predčasno sprejela:

Standard	Ime	Opis	Vpliv na Addiko banko
MSRP 9 in MSRP 7	Spremembe razvrščanja in merjenja finančnih instrumentov (MSRP 7 in MSRP 9)	Razvrščanje finančnih sredstev, poravnava prek elektronskih plačilnih sistemov	Ni pričakovanega vpliva sprememb MSRP 9. Ni pomembnih sprememb zaradi sprememb MSRP 7
MSRP 1, MSRP 7, MSRP 9, MSRP 10, MRS 7	Letne izboljšave Sklop 11	Pojasnila, poenostavitve, popravki in spremembe za izboljšanje skladnosti navedenih MSRP računovodskih standardov	Ni pričakovanega vpliva
MSRP 9 in MSRP 7	Pogodbe, ki se nanašajo na naravno odvisno elektriko; spremembe MSRP 9 in MSRP 7	Pogodbe o električni energiji, odvisni od narave	Se ne uporablja
MSRP 18	Predstavitev in razkritja v računovodskih izkazih	Nov standard	Vpliv se še ocenjuje

Spremembe **MSRP 9** pojasnjujejo razvrščanje finančnih sredstev s pogojno značilnostjo in uvajajo dodatni SPPI test za finančna sredstva s pogojnimi značilnostmi, ki niso neposredno povezane s spremembo osnovnih tveganj ali stroškov posojanja - npr. kjer se denarni tokovi spreminjajo glede na to, ali posojiljemalec doseže ESG cilj, določen v posojilni pogodbi. Po spremembah lahko določena finančna sredstva, vključno s tistimi z ESG povezanimi značilnostmi, zdaj izpolnjujejo merilo SPPI, pod pogojem, da njihovi denarni tokovi niso bistveno drugačni od enakega finančnega sredstva brez takšne značilnosti. MSRP 9 prav tako zagotavlja dodatna navodila za pojasnitev značilnosti pogodbeno povezanih instrumentov ter definicijo osnovnega sklada, ki se uporablja za oceno, ali transakcija vsebuje pogodbeno povezana sredstva. Te spremembe ne bodo povzročile nobenih sprememb v Addiko banki, saj Addiko banka ne zagotavlja financiranja s pogojnimi značilnostmi ESG.

Spremembe **MSRP 9** prav tako dodatno pojasnjujejo, da podjetje običajno preneha pripoznavati svoje obveznosti do dobaviteljev na datum poravnave. Vendar pa spremembe zagotavljajo izjemo za prenehanje pripoznavanja finančnih obveznosti. Izjema omogoča subjektu, da preneha pripoznavati svoje obveznosti do dobaviteljev pred datumom poravnave, ko uporablja elektronski plačilni sistem, ki izpolnjuje vse naslednje kriterije:

- ni praktične možnosti za umik, ustavitve ali preklic plačilnega naloga;
- ni praktične možnosti za dostop do denarja, ki se bo uporabil za poravnavo kot rezultat plačilnega naloga;
- tveganje poravnave, povezano z elektronskim plačilnim sistemom, je zanemarljivo.

Addiko banka ne namerava izkoristiti izjeme, ki jo omogočajo te spremembe, zato se ne pričakuje, da bodo te spremembe povzročile kakršne koli spremembe v Banki.

Spremembe **MSRP 7** dodajajo nove zahteve za razkritje za vse naložbe v lastniške instrumente, določene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in pogodbenih pogojev, ki bi lahko spremenili znesek pogodbenega denarnega toka na podlagi pogojnih dogodkov, ki niso neposredno povezani z osnovnim tveganjem posojanja. Te spremembe naj ne bi povzročile pomembnih sprememb v Addiko banki, zaradi omejenega obsega naložb v lastniške instrumente, določene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa v obstoječem portfelju. Poleg tega v finančnih sredstvih Banke niso bili identificirani nobeni pogodbeni pogoji, ki bi lahko spremenili čas ali znesek pogodbenih denarnih tokov na podlagi nastopa ali ne-nastopa pogojnega dogodka, ki ni povezan z osnovnimi tveganji in stroški posojanja.

Opisane spremembe MSRP 9 in MSRP 7 veljajo za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali kasneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba.

Letne izboljšave MSRP računovodskih standardov - Sklop 11 obravnavajo več možnih nejasnosti, ki izhajajo iz neskladnosti v besedilih in sklicih med različnimi MSRP računovodskimi standardi. Poleg manjših sprememb je bil MSRP 9 spremenjen tako, da zahteva, da podjetja sprva merijo terjatve brez pomembne finančne komponente po znesku, določenem z uporabo MSRP 15, in pojasnjuje, da se ob prenehanju pripoznavanja obveznosti iz najema po MSRP 9 razlika med knjigovodsko vrednostjo in plačanim nadomestilom pripozna v dobičku ali izgubi. Te spremembe veljajo za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali kasneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Te spremembe ne bodo povzročile nobenih sprememb v Addiko banki, saj na splošno niso bile identificirane nobene terjatve, ki bi spadale pod to spremembo.

Spremembe **MSRP 9 in MSRP 7** pojasnjujejo, kako odražati pogodbe o nakupu obnovljive električne energije (PPA: pogodbe, ki se nanašajo na naravno odvisno elektriko, pri katerih je podjetje "izpostavljeno spremenljivosti osnovne količine električne energije, ker je vir proizvodnje električne energije odvisen od neobvladljivih naravnih pogojev", npr. vremena). Spremembe omogočajo podjetju, da uporabi izjemo za lastno uporabo za PPA, če je podjetje bilo in pričakuje, da bo neto kupec električne energije za obdobje pogodbe. Če izjema za lastno uporabo ne velja, se PPA obravnava kot izvedeni finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Zahteve za računovodsko varovanje pred tveganjem v MSRP 9 omogočajo subjektu, ki uporablja pogodbo za obnovljivo električno energijo z določenimi značilnostmi kot instrument za varovanje:

- določiti spremenljive napovedane transakcije z električno energijo kot varovani predmet, če so izpolnjeni določeni kriteriji;
- meriti varovano postavko z enakimi predpostavkami o količini, kot se uporabljajo za instrument za varovanje.

Spremembe prav tako uvajajo nove zahteve za razkritje za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2026 ali kasneje, dovoljena pa je tudi zgodnejša uporaba. Te spremembe ne bodo veljale za Addiko banko.

MSRP 18 Predstavitev in razkritja v računovodskih izkazih (izdan 9. aprila 2024) nadomešča MRS 1, pri čemer ohranja številne zahteve iz MRS 1 nespremenjene in jih dopolnjuje z novimi zahtevami. Poleg tega so nekateri odstavki MRS 1 premaknjeni v MRS 8 in MSRP 7. Poleg tega je UOMRS naredil manjše spremembe MRS 7 in MRS 33 Dobiček na delnico. MSRP 18 uvaja nove zahteve za:

- predstaviti določene kategorije in opredeljene vmesne seštevke v izkazu poslovnega izida. Vsi prihodki in odhodki morajo biti razvrščeni v pet kategorij (poslovanje, investiranje, financiranje, ukinjeno poslovanje in davki) v izkazu poslovnega izida;
- zagotoviti razkritja o kazalnikih uspešnosti, ki jih določi vodstvo (MPM), v eni opombi v računovodskih izkazih;
- izboljšati združevanje in razčlenjevanje (kako združiti informacije v računovodskih izkazih).

Družba mora uporabljati MSRP 18 in vse posledične spremembe za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2027 ali kasneje, dovoljena pa je tudi zgodnejša uporaba. Spremembe MRS 7 in MRS 33 ter revidirani MRS 8 in MSRP 7 stopijo v veljavo, ko družba začne uporabljati MSRP 18. MSRP 18 zahteva retrospektivno uporabo s posebnimi prehodnimi določbami.

Addiko banka je v veliki meri zaključila izvajanje sprememb: Banka je pregledala in na novo oblikovala strukturo svojih finančnih izkazov, opredelila nov format izkaza poslovnega izida (vključno z razvrstitvijo na poslovne, naložbene in finančne kategorije ter zahtevane vmesne seštevke), izvedla preslikavo postavk ter prerazvrstila prizadete postavke in temu ustrezno uskladila izkaz denarnih tokov. Delo je vključevalo tudi opredelitev in dokumentiranje kazalnikov uspešnosti, ki jih določa poslovodstvo (MPM), ter izpopolnitev politik združevanja in razdruževanja postavk za zagotavljanje dosledne predstavitve. V tem okviru so bile izvedene posebne prerazvrstitve, vključno z: (i) prikazom obrestnih odhodkov iz najemnih obveznosti in razveljavitve diskontiranja pravnih rezervacij v finančni kategoriji, (ii) prerazvrstitvijo rezultatov iz naložbenih nepremičnin ter dobičkov iz lastniških instrumentov, ter (iii) ločenim prikazom prispevkov v sistem zajamčenih vlog, bančnih dajatev, sklada za reševanje in sanacijo ter drugih davkov. Te spremembe vplivajo le na predstavitev in razkritja ter ne vplivajo na čisti dobiček Addiko banka po obdavčitvi.

V letu 2026 bo Addiko banka uporabljala novo strukturo vzporedno in dokončala preostale prilagoditve – predvsem natančnejše razvrščanje postavk, razkritja MPM ter posodobitev povezanih sistemov oziroma poročevalskih predlog – da bo implementacija v celoti pripravljena za obvezno uporabo v letu 2027.

Naslednji novi standardi in pojasnila, ki jih je izdal UOMRS in še niso bili sprejeti v EU:

Standard	Ime	Opis	Vpliv na Addiko banko
MSRP 19 in njegove dopolnitve	Odvisne družbe, ki niso subjekti javnega interesa: Razkritja	Nov standard	Se ne uporablja
IAS 21	Spremembe MSRP 21 - Vplivi sprememb tečajev tujih valut	Preračunavanje v hiperinflacijsko predstavitevno valuto	Se ne uporablja

MSRP 19 Odvisne družbe brez javne odgovornosti: standard (izdan 9. maja 2024) in njegove spremembe (izdane 21. avgusta 2025) omogočajo odvisnim družbam, ki izpolnjujejo pogoje, uporabo zmanjšanih razkritij pri uporabi MSRP. Odvisna družba izpolnjuje pogoje, če nima javne odgovornosti in če njen nadrejeni ali vmesni nadrejeni obvladujoči subjekt pripravlja konsolidirane računovodske izkaze za javno uporabo, ki so skladni z MSRP. MSRP 19 se uporablja za letna obdobja od 1. januarja 2027 dalje, predčasna uporaba pa je dovoljena. MSRP 19 se ne bo uporabljal za Addiko banko.

Spremembe **MSRP 21** določajo, kako naj subjekti preračunajo računovodske izkaze iz nehiperinflacijske funkcionalne valute v hiperinflacijsko predstavitevno valuto, pri čemer je zahtevano preračunavanje vseh zneskov po zaključnem tečaju. Spremembe uvajajo tudi posebna navodila za subjekte s hiperinflacijsko funkcionalno in predstavitevno valuto, ki imajo tuje poslovne enote z nehiperinflacijskimi funkcionalnimi valutami. Spremembe se uporabljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2027 ali pozneje, predčasna uporaba pa je dovoljena. Spremembe MSRP 21, ki se nanašajo na preračunavanje v hiperinflacijsko predstavitevno valuto, niso relevantne za Addiko banko, saj funkcionalna in predstavitevna valuta Addiko banke nista hiperinflacijski.

(3) Pomembne računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev

Računovodski izkazi Addiko banke vsebujejo vrednosti, ki temeljijo na presojah in so izračunane z uporabo ocen in predpostavk.

3.1. Presoje

Presoje pri uporabi računovodskih usmeritev, ki imajo najpomembnejše učinke na zneske, pripoznane v računovodskih izkazih, so naslednje:

- **Metodologija izračuna pričakovanih kreditnih izgub (PKI):** Vzpostavitev meril za ugotavljanje, ali se je kreditno tveganje pri finančnem sredstvu od začetnega pripoznanja znatno povečalo, določitev metodologije za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij v merjenje PKI ter izbira in odobritev modelov, uporabljenih za merjenje PKI. Podrobnosti so opisane v pojasnilu Oslabitev (11.4) in pojasnilu Metoda izračuna oslabitev za tveganja (54.1).
- **Razvrstitev finančnih sredstev:** ocena poslovnega modela, v okviru katerega so sredstva v posesti, in ocena, ali so pogodbeni pogoji finančnega sredstva SPPI glede neporavnane glavnice. Podrobnosti so opisane v pojasnilu Razvrščanje (11.2) in pojasnilu Merjenje (11.3).

3.2. Predpostavke in ocene

Ocene in predpostavke temeljijo na zgodovinskih izkušnjah in drugih dejavnikih, kot so načrtovanje in pričakovanja ali napovedi prihodnjih dogodkov, ki se iz trenutne perspektive zdijo verjetni. Ker so narejene ocene in predpostavke predmet negotovosti, lahko to privede do rezultatov, ki zahtevajo prilagoditve knjigovodske vrednosti zadevnih sredstev in obveznosti v prihodnjih obdobjih. Ocene in temeljne predpostavke se redno pregledujejo. Popravki ocen se pripoznajo za naprej.

Pomembne ocene in predpostavke v Addiko banki se nanašajo na:

- **Rezervacije za kreditna tveganja:** Addiko banka izvaja stalno spremljanje in ocenjevanje kakovosti kreditnega portfelja tako na ravni posameznika kot na ravni portfelja za natančno oceno potrebnih popravkov vrednosti pričakovanih kreditnih izgub (PKI). Banka oblikuje individualne popravke vrednosti za posamično pomembna finančna sredstva, ki so razvrščena v skupino 3. Posamično pomembna finančna sredstva so sredstva z izpostavljenostjo nad 150 tisoč EUR. Ta razvrstitev je določena na podlagi informacij v zvezi z izpolnjevanjem pogodbenih obveznosti ali drugih finančnih težav dolžnika ter drugih pomembnih dejavnikov. Posamezne ocene temeljijo na pričakovanih denarnih tokovih iz poslovanja, trajanju in/ali pričakovanih izplačilih iz zavarovanj. Ta ocena temelji na podrobni analizi in izdelanih predpostavkah, ki pa so predmet negotovosti. Popravki vrednosti se ocenjujejo skupinsko za

finančna sredstva, razvrščena v skupino 1 ali 2, kot tudi za finančna sredstva v skupini 3 z izpostavljenostjo pod pragom pomembnosti. Pričakovani PKI za te skupine sredstev so izračunani na podlagi modelov, ki zahtevajo oceno pomembnega povečanja kreditnega tveganja in združujejo pretekle podatke s prihodnjimi makroekonomskimi napovedmi. Addiko banka uporablja 3 različne makroekonomske scenarije za skupno oceno popravkov kreditnega tveganja: optimistični, osnovni in pesimistični scenarij. Ključne značilnosti vsakega scenarija so opisane v pojasnilu (54.2) Gibanje rezervacij za tveganja in pojasnilu (54.1) Metoda izračuna oslabitev za tveganja. Priznani popravki vrednosti predstavljajo tehtano povprečje rezultatov treh scenarijev. Modeli, uporabljeni za ocenjevanje prihodnjih parametrov tveganja, so podvrženi rednim validacijam in testiranju za nazaj, da se zagotovi točnost in realnost ocen izgube. Drugačna ocena predpostavk, uporabljenih v individualnem ali skupnem popravku vrednosti, lahko povzroči drugačno merjenje rezervacij za kreditno tveganje.

- **Odložene terjatve za davek:** Odložene terjatve za davek na odbitne začasne razlike in na prenesene izgube se pripoznajo le, če se zdi zelo verjeten prihodnji davčni dobiček, ki omogoča uporabo. Te ocene temeljijo na vsakokratnih 5-letnih davčnih načrtih, ki jih je pripravilo vodstvo. Kar zadeva vhodne dejavnike, 5-letni načrt temelji predvsem na trenutno razpoložljivih zunanjih ocenah pričakovane gospodarske rasti, splošnih stroškovnih trendih (inflacija), obrestnih in valutnih trendih ter trendih na trgu in kreditnih neplačilih. Glavni parametri so razkriti v pojasnilu Metoda izračuna oslabitev za tveganja (54.1). Ti dejavniki se interno prilagajajo samo v obsegu, ki je potreben zaradi posebnega poslovnega modela Addiko banke. Za vse vhodne parametre in predpostavke velja določena stopnja napovedne negotovosti. Zaradi trenutnega negotovega geopolitičnega globalnega okolja je negotovosti bistveno več kot v običajnih tržnih razmerah, kar lahko vpliva na projekcije prihodnjih obdavčljivih dobičkov. Poleg tega bi lahko prišlo do spremembe davčnih predpisov, to bi lahko bilo spremenjeno v prihodnosti, z uvedbo časovne omejitve ali znižanja za prenos izgub. Za nadaljnje podrobnosti glede prenesene davčne izgube glejte pojasnilo (35) Davek od dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja.
- **Rezervacije za nerešene pravne spore:** Pripoznavanje in merjenje rezervacij za nerešene pravne spore zahteva predpostavke o tem, v kolikšnem obsegu ima Addiko banka obveznosti, ki izhaja iz preteklega dogodka, in ali je verjeten odtok ekonomsko koristnih virov za izpolnitev teh obveznosti. Poleg tega so potrebne tudi ocene glede višine in zapadlosti prihodnjih denarnih tokov. Rezervacije za pravne postopke običajno zahtevajo višjo stopnjo presoje kot druge vrste rezervacij. Ko so zadeve v zgodnji fazi, je običajno visoka stopnja negotovosti, povezana z ugotavljanjem, ali sedanja obveza obstaja, in ocenjevanjem verjetnosti in zneska morebitnih odlivov, ki se lahko pojavijo. Ko zadeva napreduje, poslovodstvo in pravni svetovalci sproti ocenjujejo, ali je treba rezervacije pripoznati, in po potrebi popravijo prejšnje ocene. Na naprednejših stopnjah je običajno lažje narediti ocene okoli bolj definirane nize možnih rezultatov. Pri izračunu potencialnih izgub se praviloma upoštevajo možni scenariji reševanja sodnega spora in njihova verjetnost, upoštevajoč zgodovino prejšnjih sodb in ocene neodvisnih odvetniških družb. V določenih primerih, zaradi kratkega obdobja razpoložljivih preteklih podatkov in velike negotovosti glede smeri sodnih odločitev ter tržnih razmer, so lahko sprejeta metodologija in predpostavke predmet posodobitev v naslednjih poročevalskih obdobjih. Podrobnosti v zvezi z rezervacijami za pravne primere in negotovostjo ocen so opisane v pojasnilu Rezervacije za pravno nerešene spore (45.2).

(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 okviru strategije ESG je Addiko banka sprejela zavezo za izvajane pobud znotraj lastnega poslovnega okolja, ki bodo realizirane do leta 2030, pri čemer so določene aktivnosti že v fazi implementacije. Te pobude vključujejo občutno povečanje deleža baterijskih električnih vozil (BEV) v voznem parku Banke, krepitev nabave energije iz obnovljivih virov ter nadomestitev ogrevalnih sistemov na fosilna goriva z obnovljivimi viri energije, ki se uporabljajo za elektriko ali ogrevanje.

Addiko banka je pri pripravi finančnega poročila upoštevala 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 (PKI):** 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 PKI, 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 pomembnim strankam iz segmenta MSP, kar lahko vpliva na bonitetno oceno in posledično na PKI teh strank.

(5) Transakcije v tujih valutah

5.1. Transakcije v tujih valutah

Transakcije v tujih valutah se preračunajo v ustrezne funkcionalne valute po menjalnih tečajih na datum transakcij. Funkcionalna valuta je valuta primarnega gospodarskega okolja, v katerem subjekt posluje.

Denarna sredstva in obveznosti, izražene v tujih valutah, se preračunajo v funkcionalno valuto po menjalnem tečaju na datum poročanja.

Tečajne razlike, ki nastanejo pri preračunu transakcij v tujih valutah, se v Addiko banki pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

(6) Čiste obresti

6.1. Efektivna obrestna mera

Efektivna obrestna mera je mera, ki natančno diskontira ocenjene prihodnje denarne prilive ali odlive v pričakovanem obdobju finančnega instrumenta ali v krajšem obdobju, če je to primerno, na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva, razen kupljenih ali izvorno kreditno oslabljenih finančnih sredstev, ali na amortizirani strošek finančne obveznosti.

Pri izračunu efektivne obrestne mere za finančne instrumente, razen kupljenih ali izvorno kreditno oslabljenih sredstev, Banka ocenjuje prihodnje denarne tokove ob upoštevanju vseh pogodbenih pogojev finančnega instrumenta, vendar ne pričakovanih kreditnih izgub. Za kupljena ali izvorno kreditno oslabljena finančna sredstva se izračuna kreditno prilagojena efektivna obrestna mera z uporabo ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, vključno s pričakovanimi kreditnimi izgubami.

Izračun vključuje transakcijske stroške ter provizije in točke, ki so sestavni del efektivne obrestne mere (razen finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid), ter premije in diskonte. Transakcijski stroški vključujejo dodatne stroške, ki so neposredno pripisljivi pridobitvi ali izdaji finančnega sredstva ali finančne obveznosti.

6.2. Odplačna vrednost in bruto knjigovodska vrednost

Odplačna vrednost je znesek, po katerem je finančno sredstvo ali finančna obveznost merjena ob začetnem pripoznanju, zmanjšan za odplačila glavnice ter prilagojen za kumulativno amortizacijo razlike med začetnim zneskom in zneskom ob zapadlosti z uporabo metode efektivne obrestne mere. Za finančna sredstva se znesek prilagodi za morebitne pričakovane kreditne izgube. Bruto knjigovodska vrednost finančnega sredstva je odplačna vrednost finančnega sredstva pred prilagoditvijo za morebitne rezervacije za izgube.

Za kupljena ali izvorno kreditno oslabljena finančna sredstva se kreditno prilagojena efektivna obrestna mera izračuna z diskontiranjem ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, vključno s pričakovanimi kreditnimi izgubami, na odplačna vrednost dolžniškega instrumenta ob začetnem pripoznanju.

6.3. Izračun čistih obresti

Efektivna obrestna mera finančnega sredstva ali finančne obveznosti se izračuna ob začetnem pripoznanju finančnega sredstva ali finančne obveznosti. Pri izračunu čistih obresti se efektivna obrestna mera uporablja za bruto knjigovodsko vrednost sredstva (ko sredstvo ni kreditno oslabljeno) ali za odplačno vrednost obveznosti. Efektivna obrestna mera se revidira kot rezultat periodičnega ponovnega ocenjevanja denarnih tokov instrumentov s spremenljivo obrestno mero, ki odražajo gibanja tržnih obrestnih mer.

Za finančna sredstva, ki so kasneje postala kreditno oslabljena, se prihodki iz obresti pripoznajo z uporabo efektivne obrestne mere na odplačno vrednost finančnega sredstva. Če se v naslednjih poročevalskih obdobjih kreditno tveganje na kreditno oslabljenem finančnem instrumentu izboljša, tako da finančno sredstvo ni več kreditno oslabljeno, se prihodki iz obresti pripoznajo z uporabo efektivne obrestne mere na bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva (z izjemo kupljenih ali izvorno kreditno oslabljenih finančnih sredstev, kjer se izračun prihodkov iz obresti ne vrne na bruto osnovo, tudi če se kreditno tveganje sredstva izboljša).

6.4. Predstavitev

Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivne obrestne mere, predstavljeni v izkazu poslovnega izida, vključujejo:

- obresti na finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti;
- obresti na dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa;
- prihodke iz obresti na denarna sredstva pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled.

Drugi prihodka iz obresti, predstavljeni v izkazu poslovnega izida, vključujejo:

- prihodke iz obresti na sredstva v posesti za trgovanje, ter obrestne komponente izvedenih finančnih instrumentov;
- prihodke iz obresti na dolžniške instrumente ne-trgovalnih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

Odhodki za obresti, predstavljeni v izkazu poslovnega izida, vključujejo:

- finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti;
- odhodke iz obresti na obveznosti iz najema;
- odhodke iz obresti na sredstva v posesti za trgovanje, ter obrestne komponente izvedenih finančnih instrumentov.

(7) Čiste opravnine

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 "Čiste opravnine (provizije)".

V skladu z MSRP 15 se prihodka pripoznajo, ko Addiko banka izpolni obvezo s prenosom obljubljenega 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 prihodka 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 opravnine za naslednje storitve razmejujejo čez obdobje izvajanja storitev:

- *računi in paketi*, ta kategorija vključuje prihodke in odhodke za 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 (npr. strošek odobritve limita);
- *bančno zavarovanje*, ki predstavlja prihodke in odhodke od provizij iz zavarovalnega posredovanja.

Opravnine (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 in pridobivanjem poslov, kot so medbančne opravnine, opravnine za sheme, opravnine za storitve itd;
- *valutne konverzije*, ki predstavljajo prihodke od provizij, povezane z deviznimi transakcijami, kot so opravnine od promptnih deviznih transakcij ali dinamičnih menjav valut;
- *trgovinsko financiranje*, ki predstavlja prejete provizije za finančne garancije in druge zaveze.

Drugi odhodki za opravnine (provizije) se nanašajo predvsem na opravnine za transakcije in storitve, ki se pripoznajo po prejemu storitev.

V pojasnilu Čisti prihodka iz opravnin (26) k izkazu poslovnega izida, je kot osnova za predstavitev uporabljena razdelitev po produktih.

(8) Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Čisti dobički in izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vključujejo dobičke in izgube ob prenehanju pripoznanja finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ter dobičke in izgube ob prenehanju pripoznanja finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti.

(9) Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje

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 ter pozitivne in negativne tečajne razlike pri denarnih postavkah in obveznostih. Addiko banka se je odločila, da v tej postavki predstavi čiste spremembe poštene vrednosti sredstev in obveznosti, brez povezanih obrestnih prihodkov in odhodkov za obresti, ki so predstavljeni v postavki "Čiste obresti".

(10) Drugi poslovni prihodki in drugi poslovni odhodki

Drugi poslovni prihodki in drugi poslovni odhodki odražajo vse druge prihodke in odhodke, ki jih ni mogoče neposredno pripisati običajnim dejavnostim, med drugim stroške prestrukturiranja, prihodke iz poslovnega najema sredstev, rezultate sodnih sporov ter učinke iz operativnega tveganja.

(11) Finančni instrumenti

Finančni instrument je vsaka pogodba, na podlagi katere nastane finančno sredstvo pri eni pogodbeni stranki in finančna obveznost ali kapitalski instrument pri drugi pogodbeni stranki.

11.1. Pripoznavna in začetno merjenje

Finančni instrument ali finančna obveznost se pripozna, ko Addiko banka postane stranka pogodbenih določil instrumenta.

Finančni instrumenti se sprva merijo po pošteni vrednosti, povečani za stroške transakcij, ki so neposredno pripisljivi njihovi pridobitvi ali izdaji, razen za postavke, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Poštena vrednost finančnega instrumenta ob začetnem pripoznanju je na splošno njegova transakcijska cena.

11.2. Razvrščanje

Ob začetnem pripoznanju se finančno sredstvo razvrsti kot merjeno po: odplačni vrednosti, pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVTOCI) ali pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FVTPL).

Finančno sredstvo se meri po odplačni vrednosti, če izpolnjuje oba naslednja pogoja in ni določeno kot FVTPL:

- če je cilj poslovnega modela subjekta imeti sredstvo za zbiranje pogodbenih denarnih tokov in
- če pogodbeni pogoji finančnega sredstva določajo, da na določene datume nastanejo denarni tokovi, ki predstavljajo izključno plačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico (merilo SPPI).

Finančno sredstvo se meri po FVTOCI le, če izpolnjuje oba naslednja pogoja in ni določeno kot FVTPL:

- če je sredstvo vključeno v poslovni model, v katerem se sredstva upravljajo tako z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov kot tudi njihove prodaje in
- če so pogodbeni denarni tokovi izključno plačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico (značilnost enostavnega posojila).

Poleg tega lahko banka ob začetnem pripoznanju kapitalske naložbe, ki ni namenjena trgovanju, nepreklicno izbere, da se nadaljnje spremembe pripoznajo po FVTOCI. Ta izbira se opravi za vsako naložbo posebej.

Finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo teh meril, se merijo po FVTPL.

Poleg tega lahko Addiko banka ob začetnem pripoznanju nepreklicno določi finančno sredstvo, ki bi sicer bilo merjeno po odplačni vrednosti ali FVTOCI, kot merjeno po FVTPL, če takšna določitev odpravi ali bistveno zmanjša neskladje pri pripoznavanju in merjenju (tj. "računovodsko neskladje"), ki bi sicer nastalo zaradi merjenja sredstev in obveznosti ali pripoznavanja dobičkov ali izgub na drugačni osnovi. Trenutno v Addiko banki ni takšnega primera.

11.2.1. Ocena poslovnega modela

Vsa finančna sredstva, ki izpolnjujejo SPPI merilo, morajo biti razvrščena v enega od poslovnih modelov, opisanih v nadaljevanju:

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

Addiko banka izvaja oceno poslovnega modela na ravni portfelja, ker to najboljše odraža način upravljanja poslovanja in zagotavljanja informacij vodstvu. Upoštevane informacije vključujejo:

- navedene politike in cilje za portfelj ter izvajanje teh politik v praksi. Zlasti, ali se strategija vodstva osredotoča na zaslužek iz pogodbenih obrestnih prihodkov, vzdrževanje specifične strukture obrestne mere, usklajevanje trajanja finančnih sredstev s trajanjem obveznosti, ki financirajo ta sredstva, ali realizacijo denarnih tokov s prodajo sredstev;
- kako se ocenjuje in poroča o uspešnosti portfelja vodstvu Banke;
- tveganja, ki vplivajo na uspešnost poslovnega modela, in kako se ta tveganja upravljajo;
- kako so vodje poslovanja nagrajeni (npr. ali je nagrajevanje osnovano na pošteni vrednosti upravljanih sredstev ali zbranih pogodbenih denarnih tokov) in
- pogostost, obseg in čas prodaj v preteklih obdobjih, razlogi za takšne prodaje in pričakovanja glede prihodnje prodajne aktivnosti. Informacije o prodajni aktivnosti se ne obravnavajo ločeno, temveč kot del celovite ocene, kako se doseže opredeljeni cilj Addiko banke pri upravljanju finančnih sredstev in realizaciji denarnih tokov.

Znotraj Addiko banke so bili ugotovljeni naslednji poslovni modeli:

- poslovanje Addiko banke s potrošniki in MSP obsega predvsem posojila strankam, ki se hranijo z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov. V segmentu Fokus posojila vsebujejo nezavarovana posojila in kreditne kartice. Prodaje posojil iz teh portfeljev so zelo redke in se nanašajo le na nedonosna sredstva z namenom ohranjanja obsega nedonosnih sredstev pod vnaprej določenimi mejami, v skladu s pričakovanji regulatorjev. V ne ključnih segmentih posojila obsegajo hipotekarna posojila in posojila velikim podjetjem ter javnemu sektorju. Glede na strategijo postopnega zmanjševanja se ti produkti ne tržijo aktivno;
- določeni dolžniški vrednostni papirji so vključeni v "naložbeni portfelj" z namenom doseganja dolgoročnega donosa. Ti vrednostni papirji se lahko prodajo, vendar se takšne prodaje ne pričakujejo pogosto. Banka meni, da se ti vrednostni papirji hranijo v poslovnem modelu, katerega cilj je hraniti sredstva z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov;
- določeni drugi dolžniški vrednostni papirji se hranijo v "likvidnostnem portfelju" za zadovoljevanje vsakodnevnih likvidnostnih potreb. Oddelek zakladništva si prizadeva zmanjšati stroške upravljanja teh likvidnostnih potreb in zato aktivno upravlja donos portfelja. Ta donos obsega tako zbiranje pogodbenih denarnih tokov kot tudi dobičke in izgube iz prodaje finančnih sredstev. Naložbena strategija pogosto vodi do prodajnih aktivnosti, ki so po obsegu pomembne. Banka ocenjuje, da so ta finančna sredstva del poslovnega modelu, katerega cilj se uresničuje tako z zbiranjem pogodbenih denarnih tokov kot s prodajo finančnih sredstev.

11.2.2. Značilnosti pogodbenih denarnih tokov

Pri ocenjevanju, ali so pogodbeni denarni tokovi zgolj plačila glavnice in obresti (SPPI), 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, Addiko 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 pogojne dogodke, 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, projektno financiranje 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 o predčasnem plačilu: kadar predčasno plačani znesek zajema neporavnano glavnico, obresti ter stroške, povezane s predčasnim plačilom, se ta določila ne štejejo za kritična. Znesek predčasnega plačila mora biti nižji od izgube obrestne marže in izgube obresti;
- druge značilnosti pogojnih plačil: te so praviloma vezane na stranske poslovne določbe, pri katerih kazem predstavlja povečane stroške nadzora tveganj ali nadomestilo za izgubljeni dobiček, povezan s sprožitvenim dogodkom. Takšne določbe ne vplivajo negativno na izpolnjevanje meril SPPI;
- projektno financiranje: če pogodbeni pogoji ne vsebujejo sklicevanja na uspešnost osnovnega poslovnega projekta in ima posojilojemalec zadostno lastniško udeležbo v projektu, ki omogoča absorpcijo izgub, preden bi to vplivalo na sposobnost izpolnjevanja obveznosti iz naslova posojila, lahko takšen instrument izpolnjuje zahteve SPPI testa;
- 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 banka 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 (10% prag) 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 drugega vseobsegajočega donosa.

V letih 2024 in 2025 ni bilo finančnih instrumentov z značilnostmi obrestne neusklajenosti ali značilnostmi ESG, ki bi vodile do razvrstitve po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FVTPL). Zaradi notranje politike za nove produkte, ki odpravlja značilnosti, ki bi lahko povzročale neskladje z merili SPPI, ne pričakujemo znatnega obsega finančnih instrumentov s kritičnimi značilnostmi.

11.2.3. Prerazvrstitev

V redkih primerih, ko subjekt spremeni svoj poslovni model upravljanje določenih finančnih sredstev in so izpolnjeni pogoji v MSRP 9, je potrebna prerazvrstitev vseh prizadetih finančnih sredstev. Takšne naknadne spremembe ne vodijo do prerazvrstitev ali popravkov za prejšnja obdobja. Prodaje zaradi povečanja kreditnega tveganja, prodaje tik pred zapadlostjo ter občasne prodaje, ki jih sproži enkratni dogodek, se ne štejejo kot neskladne s poslovnim modelom v posesti z namenom pridobivanja pogodbenih denarnih tokov (angl. *held to collect*).

11.3. Merjenje

Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti

Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti se ob začetnem pripoznanju izmerijo po pošteni vrednosti, zmanjšani za vračilo glavnice, povečani ali zmanjšani za kumulativno amortizacijo razlike med začetnim zneskom in zneskom ob zapadlosti z uporabo metode efektivne obrestne mere, ter prilagodijo za morebitne popravke vrednosti zaradi pričakovanih kreditnih izgub. Obrestni prihodki so prikazani v postavki "Prihodki iz obresti izračunani z uporabo metode efektivne obrestne mere". Pričakovane kreditne izgube so prikazane v postavki "Oslabitev". Večina finančnih sredstev Addiko

banke se meri po odplačni vrednosti. Dobički in izgube ob odpravi pripoznanja so prikazani v postavki "Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida".

Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

Finančno sredstvo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se merijo po pošteni vrednosti, pri čemer se vsa gibanja pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in se preverijo glede oslabitve z uporabo modela pričakovanih kreditnih izgub (PKI).

Prihodki iz obresti so prikazani v postavki "Prihodki iz obresti izračunani z uporabo metode efektivne obrestne mere". Pričakovane kreditne izgube so prikazane v postavki "Oslabitve". Spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov v poročevalskem obdobju so prikazane v postavki "Dobički/izgube v zvezi z naložbami v dolžniške finančne instrumente, merjenimi po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa" v izkazu drugega vseobsegajočega donosa. Dobički in izgube ob odpravi pripoznanja so prikazani v postavki "Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida".

Pri kapitalskih instrumentih, ki niso v posesti za trgovanje, lahko podjetja ob začetnem pripoznanju sprejmejo nepreključno odločitev, da jih bodo razvrščale med instrumente, merjene po FVTOCI. To odločitev je mogoče sprejeti za vsako naložbo posebej. Vse poznejše spremembe poštene vrednosti so v izkazu drugega vseobsegajočega donosa prikazane v postavki "Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa", brez prerazporejanja v izkaz poslovnega izida. Addiko banka se je odločila, da bo manjši portfelj kapitalskih instrumentov vrednotila po FVTOCI, saj so naložbe strateške narave in njihov namen ni dobiček od poznejše prodaje ter ni planirano, da bi se te naložbe v kratko ali srednjeročnem obdobju odtujile.

Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

Prihodki iz obresti pri finančnih sredstvih, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, so predstavljeni v postavki "Drugi prihodki iz obresti". Dobički in izgube iz prevrednotenja in odprave pripoznanja so predstavljeni v postavki "Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje". Prihodki iz dividend so predstavljeni v postavki "Prihodki iz dividend".

Finančne obveznosti

Finančne obveznosti se merijo po odplačni vrednosti razen če so razvrščene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FVTPL).

Finančne obveznosti, izmerjene po FVTPL, so sestavljene iz finančnih obveznosti za trgovanje in finančnih obveznosti, izmerjenih po FVTPL ob začetnem pripoznanju. Spremembe poštene vrednosti obveznosti, določenih za merjenje po FVTPL, ki izhajajo iz sprememb lastnega kreditnega tveganja obveznosti, se priznajo v drugem vseobsegajočem donosu, preostali znesek spremembe poštene vrednosti je potrebno predstaviti v poslovnem izidu. Addiko banka do sedaj ni izkoristila možnosti, da bi svoje finančne obveznosti določila kot FVTPL.

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

11.4. Oslabitve

Pri uporabi modela pričakovanih kreditnih izgub (PKI), ki temelji na predvidevanjih, Addiko banka pripoznava pričakovane kreditne izgube in zmanjšanje oblikovanih rezervacij ter ob vsakem datumu poročanja posodablja njihov znesek, kateri odraža spremembe kreditnega tveganja finančnih sredstev. Addiko banka ocenjuje pričakovane kreditne izgube na podlagi razumnih in utemeljenih informacij, ki vključujejo pretekle, trenutne in napovedane podatke, s čimer upošteva morebitne prihodnje kreditne izgube v različnih scenarijih.

PKI v celotnem obdobju trajanja je pričakovana sedanja vrednost izgub, ki temelji na pričakovani verjetnosti da posojilemalec ne bo izpolnil svojih obveznosti v določenem trenutku trajanja celotne zapadlosti finančnih sredstev, ob hkratnem upoštevanju verjetnosti povračila (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 črpani kot nečrpani del in Banka ne more ločeno opredeliti pričakovanih kreditnih izgub za del nečrpanega limita od tistih za črpani del, Banka prikaže skupni popravek vrednosti za oba dela. Skupni znesek je prikazan kot odbitek od bruto knjigovodske vrednosti črpanega dela. Vsak presežek popravka izgube nad bruto zneskom črpanega dela se prikaže kot rezervacija; in

- dolžniški vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega 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 "Naložbe v vrednostne papirje" (39).

11.4.1. Pregled izračuna PKI

Addiko banka izračunava znesek pričakovanih kreditnih izgub (PKI) na podlagi verjetnostno uteženega pristopa kot razliko med denarnimi tokovi, ki so banki zapadli v skladu s pogodbenimi pogoji finančnega instrumenta ter denarnimi tokovi, za katere banka pričakuje, da jih bo prejela. Čeprav MSRP 9 določa ta konceptualni cilj, praviloma ne predpisuje natančnih metodologij ali tehnik za njegovo uresničitev.

Pri določanju denarnih tokov, za katere banka pričakuje, da jih bo prejela, Addiko banka v skladu s priporočilom GPPC (angl. Global Public Policy Committee) uporablja pristop seštevka mejnih izgub, pri čemer se pričakovane kreditne izgube (PKI) izračunajo kot vsota mejnih izgub, ki nastanejo v posameznem časovnem obdobju od datuma poročanja dalje. Mejne izgube se določijo na podlagi 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). Pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja se izračunajo ločeno za različne scenarije, ob upoštevanju trenutnih in prihodnjih napovedanih informacij. Ob koncu tehtanja se rezultati združijo v končno oceno PKI glede tehtano verjetnost posameznih scenarijev. Addiko banka izračunava tri izide za oceno PKI: osnovni, optimistični in pesimistični scenarij; občasno pa se, za dodatne analize, 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) predstavljajo verjetnost neplačila v določenem časovnem obdobju. PD vrednosti, uporabljeni pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub (PKI), temeljijo na modelih in metodologiji, ki jih razvijajo interne enote Addiko banke za razvoj modelov. Modeli so specifični za posamezne države in segmente za segmente, kjer je na ravni države prisoten homogen portfelj (fizične stranke s potrošniškimi krediti in mala in srednja podjetja), medtem ko za segmente, kjer znotraj ene entitete ni na voljo dovolj podatkov (podjetja, države...), modeli temeljijo na podatkih na ravni Addiko Skupine. Banka za razvoj modelov za ocenjevanje strank uporablja večinoma interne podatke, razen za segmente strank, ki so zunanje ocenjeni, kjer se uporabljajo tudi podatki o zunanjih bonitetnih ocenah. Uporabljena zgodovina podatkov je v skladu z veljavnimi predpisi in smernicami (uporablja se sedem let zgodovine podatkov, če je na voljo, in nikoli manj kot 5 let zgodovine).

Izbrana je metodologija posrednega modeliranja, ki temelji na obstoječi metodologiji Basla III, ki pa je prilagojena tako, da je popolnoma v skladu z MSRP 9. Prilagoditve vključujejo odstranitev konservativnih elementov iz modelov in vključitev informacij, usmerjenih v določen trenutek v prihodnosti (angl. point-in-time), ter ocene terminskih struktur PD v celotnem obdobju trajanja.

Izpostavljenost ob neplačilu (angl. exposure at default - EAD) je ocena izpostavljenosti, ki upošteva odplačila glavnice in obresti 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 pogodbeno 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 interno usklajene medtem ko se izvajajo kvalitativni pregledi, da se zagotovi ustrezna raven.

Ob upoštevanju sposobnosti modelov, da ustrezno zajamejo v napovedane informacije in napovedujejo razvoj verjetnosti neplačila (PD), posledično pa tudi razvoj pričakovanih kreditnih izgub (PKI), Addiko banka redno (četrtletno) ocenjuje potrebo po uvedbi ali odpravi post-modelnih prilagoditev (t.i. »overlays«) v izračunu PKI. Namen teh prilagoditev je zagotoviti, da tveganje ni podcenjeno v obdobju, ko se modeli prilagajajo. Postopek ocenjevanja in uvedbe post-modelnih prilagoditev (PMA) je strogo nadzorovan in poteka v skladu z internimi politikami upravljanja tveganj ter regulatornimi zahtevami.

11.4.2. Znatno povečanje kreditnega tveganja

Addiko banka meri pričakovane kreditne izgube (PKI) s tremi skupinami, ki so določene glede na poslabšanje kreditne kakovosti finančnih sredstev. V 1. skupini se pripozna pričakovana kreditna izguba za obdobje do 12 mesecev, v 2. in 3. skupini se pripozna celotna pričakovana kreditna izguba za celotno življenjsko dobo instrumenta.

Ob začetnem pripoznanju so finančni instrumenti razvrščeni v 1. skupino. Za finančne instrumente v tej skupini se pripozna pričakovana kreditna izguba za obdobje do 12 mesecev kot odhodek in oblikuje popravek vrednosti. Pri finančnih sredstvih se prihodki iz obresti izračunajo z upoštevanjem bruto knjigovodske vrednosti. Če se kreditna kakovost ne poslabša, se ta sredstva obravnavajo enako do zapadlosti.

Če se oceni, da se je kreditna kakovost bistveno poslabšala, se sredstva razvrstijo v 2. skupino. V tem primeru se izračuna celotna pričakovana izguba v življenjski dobi (PKI), kar povzroči znatno povečanje oslabitev. Znatno povečanje kreditnega tveganja se določi na podlagi meril za razvrščanje, ki so po vsebini kvalitativne in kvantitativne narave:

- zapadlost več kot 30 dni: Addiko banka je opredelila merilo oz. sprožilec za razvrščanje transakcij v skupine, ko pogodbeno plačila zamujajo več kot 30 dni;
- restrukturirane izpostavljenosti so tiste izpostavljenosti, pri katerih je Banka sprejela ukrepe restrukturiranja, saj je dolžnik v finančnih težavah. Ukrepi restrukturiranja lahko povzročijo, da je izpostavljenost razvrščena kot donosna ali nedonosna, kar pomeni prehod v 2. ali 3. skupino;
- nadaljnja kvalitativna merila v zvezi z zgodnjim opozarjanjem se odražajo v verjetnosti neplačila prek samodejnega znižanja bonitetne ocene podjetij (kot je vključeno v bonitetne modele in procese ocenjevanja);
- dodatno so za posebne portfelje opredeljeni posebni sprožilci;
- pomembne neugodne spremembe v življenjski verjetnosti neplačila na datum poročanja v primerjavi z začetnim pripoznanjem izpostavljenosti se štejejo za sprožilec razvrščanja v skupine, pri čemer se kot znatno povečanje ocenjuje trikratno povečanje verjetnosti neplačila. Zaradi omejenih časovnih vrst obstajajo primeri, ko bonitetna ocena ob pripoznanju ni na voljo. Za takšne primere se uporablja poenostavljen pristop na podlagi približkov, ki temelji na zgodovinsko simuliranih ocenah (verjetnost neplačila v določenem trenutku se uporablja kot približek za začetno pripoznanje), medtem se uporabijo dodatni mehanizmi za upoštevanje morebitnih negativnih učinkov, ki izhajajo iz te predpostavke.

Skupina 3, ki se v Addiko banki šteje za enako neplačilu ali oslabitvi, je pripoznana na podlagi opredelitve neplačila v skladu s členom 178 CRR in povezanim z EBA/GL/2016/07, saj je to industrijski standard in omogoča skladnost med subjekti in procesi upravljanja s tveganji. Natančneje, privzeti sprožilci so:

- 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 Addiko banke.

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

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*).

Okrevanje iz 3. skupine v 2. skupino in iz 2. skupine v 1. skupino je prepoznano, ko so indikatorji, ki so sprožili razvrščanje v skupine, odpravljeni v določenem obdobju, da se zagotovi stabilnost okrevanja.

11.4.3. 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. Addiko banka se zanaša na zunanje vire podatkov o razvoju zgodovinskih makroekonomskih kazalnikov (na primer stopnje brezposelnosti, stopnje rasti BDP, cene nepremičnin, industrijska proizvodnja...) in te podatke uporablja za razvoj modelov, ki odražajo spremembe verjetnosti neplačila, ki jih povzročajo makroekonomske spremembe. Za vsak segment so opredeljeni značilni makroekonomski kazalniki, ki vplivajo na spremembe verjetnosti neplačila. Modeli se uporabljajo z uporabo zunanjih virov, prihodnjih makroekonomskih scenarijev, in se kombinirajo z rezultati bonitetnih modelov, ki napovedujejo verjetnost neplačila za vsako stranko, da se oceni verjetnost neplačila za vsako stranko v prihodnjem obdobju, pri čemer se upoštevajo različni makroekonomski scenariji. Te vrednosti se uporabljajo za izračun pričakovanega zneska izgube za posamezno stranko v skladu z določenim makroekonomskim scenarijem. 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 (specifične 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, napovedi za optimistični in pesimistični 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 in 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.

11.4.4. 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 redno validacijo:

- začetna validacija se izvede v primeru razvoja novega modela, večjih sprememb obstoječe metodologije in/ali pomembnih premikov vrednosti;
- redne 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.

11.4.5. Odpisi

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

Odpis se lahko izvede samo za že priznano PKI. Odpisani znesek je lahko popolni odpis ali delni odpis. Neposredni odpisi v izkaz poslovnega izida naj bi bili povezani z izjemnimi okoliščinami (npr. ne-kreditnimi dogodki tveganja) in naj bi bili redki. Neposredni odpisi v izkaz poslovnega izida naj bi bili povezani z izjemnimi okoliščinami (npr. dogodki, ki niso povezani s kreditnim tveganjem) in naj bi bili redki.

Poleg splošnih meril za odpravo pripoznanja (glejte poglavje 11.5. *Odprava pripoznanja in pogodbene spremembe*) odpravo pripoznanja finančnih sredstev povzroča izpolnjevanje naslednjih posebnih meril:

- nezavarovano finančno sredstvo, če je dolžnik že v stečajnem postopku;
- finančno sredstvo se lahko odpiše, če je v celoti oslABLJENO (100 % PKI), ko so izpolnjene zakonske spremembe;
- finančna sredstva, ki so bila trikrat ali večkrat predmet prestrukturiranja, in je banka ocenila, da dolžnik ni sposoben poplačati svojih obveznosti;
- finančno sredstvo, za katerega ima banka pravico, da zahteva vračilo od dolžnika v sodnih ali drugih postopkih, prenehala z odobritvijo prisilne poravnave;
- določeni so bili tudi drugi sprožilci za finančna sredstva, ki se obravnavajo kot neizterljiva.

11.5. Odprava pripoznanja in pogodbene spremembe

Pripoznanje finančnega sredstva se odpravi, 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 posojilojemalci, 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 %;
- kvalitativne:
 - sprememba dolžnika,
 - sprememba valute,
 - sprememba namena financiranja,
 - kritične značilnosti SPPI se odstranijo ali uvedejo v posojilno pogodbo.

11.5.1. Pomembne spremembe, ki vodijo k odpravi pripoznanja finančnih sredstev

Če se pogodbeni denarni tokovi finančnega sredstva bistveno spremenijo ali ponovno dogovorijo, je posledica odprava 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 se pripozna v izkazu poslovnega izida. Če posojilojemalec ne zamuja s plačilom ali če pomembna sprememba ne povzroči neplačila, se novo sredstvo razvrsti v 1. skupino. Če posojilojemalec 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 kupljeno ali izvorno kreditno oslajeno finančno sredstvo (POCI). Za finančna sredstva POCI 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 POCI 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 1. in 2. skupini, merjene po odplačni vrednosti, je neamortizirano stanje provizij za nastanek in transakcijskih stroškov, upoštevanih v efektivni obrestni meri, predstavljeno v postavki "Čiste obresti", za finančne instrumente v 3. skupini, merjene po odplačni vrednosti, pa je predstavljeno v postavki "Oslabitve". Sprostitev popravkov za kreditne izgube za prvotno sredstvo in pripoznanje popravka za kreditne izgube za novo sredstvo sta predstavljena v postavki "Oslabitve".

11.5.2. 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, se mora ponovno izračunati bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva na podlagi ponovnih pogajanj ali spremenjenih pogodbenih denarnih tokov. Za diskontiranje se uporabijo prvotne efektivne obrestne mere. Dobiček ali izguba zaradi spremembe se pripozna v poslovnem izidu, v postavki "Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finančnih sredstev".

Prenehanje pripoznanja finančne obveznosti nastopi, ko je obveznost, ki izhaja iz nje, izpolnjena, razveljavljena ali zapade.

(12) Fiduciarne transakcije

Fiduciarne transakcije, ki jih je Addiko banka sklenila v svojem imenu za račun tretje osebe, niso vključene v izkaz finančnega položaja v skladu z MSRP. Opravnine so vključene v postavko »Čiste opravnine (provizije)« v izkazu poslovnega izida.

(13) Finančne garancije

Finančne garancije so pogodbe, s katerimi se Addiko 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 poštenu 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 centralnih bankah, ki zapadejo vsak dan, depozite, ki zapadejo vsak dan kot tudi 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 finančnih sredstev.

Obveznost oblikovanja obvezne minimalne rezerve se določi na podlagi določenih bilančnih postavk in mora biti v povprečju izpolnjena v daljšem časovnem obdobju. Vloge, oblikovane za izpolnjevanje obvezne minimalne rezerve, niso predmet nikakršnih omejitev glede njihove uporabe oziroma razpolaganja.

(15) Opredmetena 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".

Opredmetena osnovna sredstva se merijo po odplačni vrednosti, zmanjšani za obračunano amortizacijo in morebitne izgube zaradi oslabitve. Obračunana 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
za premičnine (naprave in oprema)	5 - 33 %	3 - 20

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 obračunano amortizacijo in morebitne 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 jo 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 za 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. Obstoj 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 "Oslobitve". Če razlogi za oslabitev prenehajo obstajati, se prej pripoznana oslabitev odpravi. Odprava oslabitve je omejena tako, da knjigovodska vrednost sredstva ne sme presežati zneska, ki bi bil izkazan po amortizaciji, če za sredstvo v preteklih letih ne bi bila izkazana izguba zaradi oslabitve.

(16) Neopredmetena sredstva

Kupljena programska oprema in predplačila za neopredmetena sredstva so prikazana v postavki "Neopredmetena sredstva". Izdatki za programsko opremo, razvito v podjetju, se pripoznajo kot sredstvo, ko Addiko banka lahko dokaže da je izdelek tehnično in komercialno izvedljiv, 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

Aplikacije umetne inteligence imajo zaradi hitrih inovacij in zastarelosti ter hitrega inovacijskega cikla največ dve leti uporabne življenjske dobe.

Če obstajajo znaki oslabitve, se preizkus oslabitve izvede v skladu z MRS 36, kot je opisano v okviru za opredmetena osnovna sredstva, oslabitve pa se izkažejo v poslovnem izidu. Oslabitev ali odprava oslabitev se izkazujejo pod postavko »Oslabitev«. Dobički in izgube iz odsvojitve, če obstajajo, se izkazujejo pod postavko »Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev«.

(17) Najemi

17.1. 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, znižan 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, pri merjenju obveznosti iz najema pa je treba vključiti tudi zneske, za katere se pričakuje, da bodo plačani na podlagi jamstva za preostalo vrednost.

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.

17.2. Predstavitev v računovodskih izkazih

Addiko banka kot najemjemalec 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 postavki "Amortizacija" v izkazu poslovnega izida. Odhodki za obresti za obveznosti iz najema so predstavljeni v postavki "Odhodki za obresti" v izkazu poslovnega izida.

V zvezi s predstavitvijo v izkazu denarnih tokov mora najemjemalec 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.

(18) Terjatve in obveznosti za davke

Terjatve in obveznosti za davke in odložene terjatve in obveznosti za davke iz dobička so v izkazu finančnega položaja skupaj prikazane v postavkah "Terjatve za davke" in "Obveznosti za davke". Davke od dobička se določijo v skladu s predpisi davčne zakonodaje v državi.

Odložene terjatve in obveznosti za davke 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 davke se pripozna, če bo odprava obdavčljivih začasnih razlik povzročila dejansko davčno breme. Odložene terjatve za davke se pripoznajo za obdavčljive začasne razlike, ki ob povrnitvi povzročijo odbitek davka. Odložene terjatve za davke in odložene obveznosti za davke 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 davke 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 nekratkoročni odloženi davki ne diskontirajo. Odložene terjatve za davke 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 davke zaradi prenesenih davčnih izgub in obdavčljivih začasnih razlik se preveri ob koncu vsakega poročevalskega obdobja. Pripoznanje in odprava terjatev za davke in obveznosti za davke se evidentirata v izkazu poslovnega izida ali v drugem vseobsegajočem donosu, prikazanem kot ločena postavka.

(19) Druga sredstva

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

Odložena sredstva se pripoznajo po nominalni vrednosti.

(20) 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 pošteno 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. Dobički 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".

(21) Rezervacije

21.1. Rezervacije za tveganja 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".

21.2. Rezervacije za pravne spore in druge rezervacije

Rezervacije za pravne spore in druge rezervacije se pripoznajo, 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 pričakovanih prihodnjih denarnih tokov po stopnji pred obdavčitvijo, ki odraža trenutne tržne ocene časovne vrednosti denarja in tveganja, značilnega za obveznost. Razobrestovanje diskonta se pripozna kot odhodek za obresti. Merjenje rezervacij za pogojne obveznosti in nastajajoče izgube temelji na zanesljivih (najboljših) ocenah v skladu z MRS 37.36 in naslednjimi. Rezervacije za pravne spore vključujejo spore s poslovnimi partnerji, strankami in zunanji institucijami ter se oblikujejo na podlagi ocene verjetnosti, da bi banka morala poravnati posamezne zahteve. V nekaterih primerih se s pravnim tveganjem povezana izguba izračuna z uporabo statističnih metod, pri čemer je pričakovana vrednost vsota zmnožkov verjetnosti posameznih izidov pravnih sporov in izgube, izračunane za vsak scenarij, ob upoštevanju alternativnih metod napovedovanja glede na število pravnih sporov v ustreznem časovnem obdobju.

21.3. 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 rezervacije 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.

Nekratkoročne 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 3,45 % na dan 31. 12. 2025 (2024: 3,15 %) in povišanje plač v višini 3,5 % letno (2024: 3,5 % letno) za aktivne uslužbenke. Z uporabo tablic umrljivosti za generacije zaposlenih se upoštevajo biometrični osnovni podatki. Nekratkoročne 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.

21.4. 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.

(22) Druge obveznosti

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

(23) Plačila na podlagi delnic

23.1. Plačila na podlagi delnic, ki se poravnava v denarju

Obveznosti za plačila na podlagi delnic, ki se poravnava v denarju Addiko banke so priznane kot stroški dela skozi ustrezno obdobje opravljene storitve, in sicer na podlagi števila nagrad, za katere se pričakuje, da bodo pripadle zaposlenim, pri čemer se upoštevajo pogoji glede opravljene storitve in pogoji ne-tržne uspešnosti. Obveznosti se ob začetnem pripoznanju izmerijo po pošteni vrednosti, nato pa se ob vsakem poročevalskem datumu do poravnave ponovno izmerijo po pošteni vrednosti, pri čemer se učinki ponovne izmere pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Tržni pogoji so

vključeni v meritev poštene vrednosti. Obveznosti so izkazane znotraj postavke Druge obveznosti. Končni strošek predstavlja znesek denarne poravnave prejemniku, ki je enak pošteni vrednosti na datum poravnave.

(24) Lastniški kapital

Lastniški kapital izkazuje preostali delež v sredstvih podjetja po odbitku vseh obveznosti ter drugih pogodbenih obvez, ki jih vlagatelj ne more prekiniti.

- **Vpisani (osnovni) kapital** predstavlja zneske, ki jih je vplačal delničar v skladu z družbeno pogodbo.
- **Kapitalske rezerve** vključujejo vplačani presežek kapitala, ki je znesek, za katerega je emisijska cena delnic presegla njihovo nominalno vrednost. Poleg tega so v tej postavki predstavljeni neposredni kapitalski vložki.
- **Rezerve za pošteno vrednost** dolžniških in lastniških instrumentov vključuje rezultate merjenja, po upoštevanju odloženih davkov, za finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.
- **Aktuarski dobički / izgube** so sestavljeni iz aktuarskih dobičkov in izgub v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki.
- **Zadržani dobiček** vključuje kumulativne dobičke, ki jih je ustvarila Addiko banka.

Pojasnila k izkazu poslovnega izida in k izkazu vseobsegajočega donosa
(25) Čisti obrestni prihodki

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Prihodki iz obresti izračunano z uporabo metode efektivne obrestne mere	74.541	81.103
Stanje na računih pri centralni banki in druge vpogledne vloge	3.419	5.883
Kreditni in druga finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	64.521	69.722
Vrednostni papirji merjeni po pošteni vrednosti prek DVD	317	422
Vrednostni papirji merjeni po odplačni vrednosti	6.284	5.076
Drugi prihodki iz obresti	270	801
Izvedeni finančni instrumenti	270	801
Skupni prihodki iz obresti	74.811	81.905
Odhodki za obresti izračunano z uporabo metode efektivne obrestne mere	-16.936	-19.647
Vloge	-16.808	-19.558
Obveznosti iz najemov	-128	-89
Drugi obrestni in podobni odhodki	-288	-816
Izvedeni finančni instrumenti	-260	-782
Rezervacije	-28	-34
Skupni odhodki za obresti	-17.223	-20.463
Čiste obresti	57.588	61.443

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

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Izvedeni finančni instrumenti	270	801
Dolžniški vrednostni papirji	6.600	5.498
Države	6.290	4.650
Kreditne institucije	147	695
Nefinančne gospodarske družbe	163	152
Kreditni in druga finančna sredstva	64.521	69.722
Države	359	502
Kreditne institucije	10	189
Druge finančne družbe	231	357
Nefinančne gospodarske družbe	18.691	22.268
Gospodinjstva	45.231	46.407
Stanje na računih pri centralni banki in druge vpogledne vloge	3.419	5.883
Skupaj	74.811	81.905

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

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Izvedeni finančni instrumenti	-260	-782
Vloge	-16.808	-19.558
Centralne banke	-6	0
Države	-184	-206
Kreditne institucije	-4.331	-4.511
Druge finančne družbe	-21	-89
Nefinančne gospodarske družbe	-2.729	-2.641
Gospodinjstva	-9.536	-12.111
Druge obveznosti	-156	-122
Skupaj	-17.223	-20.462

(26) Čisti prihodki iz opravnin

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Računi in paketi	6.378	5.772
Plačilni promet	2.877	2.987
Kartice	5.462	4.979
Devizni tečaji in dinamična pretvorba valut	68	73
Bančna zavarovanja	1.782	1.218
Krediti	3.713	3.074
Trgovinsko financiranje	1.519	1.420
Vloge	0	1
Drugo	650	640
Prihodki iz opravnin	22.450	20.164
Kartice	-2.379	-2.321
Plačilni promet	-958	-958
Vrednostni papirji	-14	-11
Računi in paketi	-602	-517
Krediti	-268	-191
Trgovinsko financiranje	-36	-64
Odhodki za opravnine	-4.257	-4.062
Čiste prihodki iz opravnin	18.194	16.101

Opravnine, predstavljena v tem pojasnilu, vključujejo prihodke v višini 5.181 tisoč EUR (v letu 2024: 4.443 tisoč EUR) in odhodke v višini -86 tisoč EUR (v letu 2024: -86 tisoč EUR) v zvezi s finančnimi sredstvi in obveznostmi, ki niso merjeni po FVTPL. Opravnine vključujejo 20.350 tisoč EUR (2024: 18.206 tisoč EUR) iz pogodb s strankami v okviru MSRP 15 Prihodki iz pogodb s strankami ter 2.100 tisoč EUR (2024: 1.958 tisoč EUR) iz pogodb o finančnih garancijah in obveznosti za posojila.

(27) Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Tečajne razlike	434	-339
Finančna sredstva in obveznosti v posesti za trgovanje	-246	900
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek DVD	-5	0
Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	234	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	536	0
Skupaj	953	561

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

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Izvedeni finančni instrumenti	11	724
Druge finančne obveznosti	-257	176
Skupaj	-246	900

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

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Obrestni instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti	-12	-11
Trgovanje z devizami in izvedenimi finančnimi instrumenti, povezanimi z devizami in zlatom	-233	911
Skupaj	-246	900

27.3. Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po vrsti instrumenta

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Dolžniški vrednostni papirji	229	0
Skupaj	229	0

27.4. Dobički ali izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, po vrsti instrumenta

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Lastniški instrumenti	536	0
Skupaj	536	0

(28) Drugi poslovni prihodki in drugi poslovni odhodki

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Drugi poslovni prihodki	1.371	1.348
Neposredni prihodki iz sodnih postopkov	2	7
Prihodki iz sredstev danih v poslovni najem	91	208
Drugi prihodki	1.278	1.133
Drugi poslovni odhodki	-265	-300
Drugi odhodki	-265	-300
Skupaj	1.106	1.048

(29) Stroški dela

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Plače in nadomestila	-14.028	-13.570
Dajatve za socialno zavarovanje	-1.178	-1.046
Variabilni prejemki	-1.244	-1.250
Bonusi	-572	-647
Denarne spodbude	-352	-388
Plačila na podlagi delnic, ki se poravnava v denarju	-319	-215
Prostovoljni socialni izdatki	-2.480	-2.346
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	-1.222	-1.142
Izdatki za odpravnine	-236	-260
Drugi stroški zaposlenih	-25	-36
Skupaj	-20.412	-19.649

(30) Drugi administrativni stroški

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Strošek IT	-4.846	-4.400
Stroški za poslovne prostore (najemnina in drugi obratovalni stroški)	-1.694	-2.086
Stroški pravnih in svetovalnih storitev	-1.565	-1.600
Stroški oglaševanja	-2.901	-1.484
Bančne dajatve in drugi davki	-3.472	-3.506
Drugi administrativni stroški	-2.438	-2.153
Skupaj	-16.916	-15.229

(31) Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Sistem za zajamčene vloge	-1.416	-942
Skupaj	-1.416	-942

(32) Amortizacija

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Opredmetena osnovna sredstva	-2.079	-2.001
od tega sredstva s pravico do uporabe	-1.212	-1.132
Naložbene nepremičnine	-95	-189
od tega sredstva s pravico do uporabe	-95	-189
Neopredmetena sredstva	-1.045	-730
Skupaj	-3.219	-2.920

(33) Rezervacije za druge obveznosti in stroške

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	-5.477	-6.107
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za pravno nerešene tožbe	0	0
Odhodki iz oblikovanih rezervacij za pravno nerešene tožbe	-5.477	-6.107
Rezervacije za reorganizacijo	0	11
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za reorganizacijo	0	11
Rezervacije za operativna tveganja	0	490
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za operativna tveganja	0	700
Odhodki iz oblikovanih rezervacij za operativna tveganja	0	-210
Skupaj	-5.477	-5.607

Na rezervacije iz naslova pravno nerešenih tožb v višini -5.477 tisoč EUR v letu 2025 (2024: -6.107 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 (45.2) Rezervacije za pravno nerešene spore.

(34) Oslabitev in rezervacije finančnih sredstev

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Spremembe oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek DVD	13	57
Spremembe oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-20.470	-18.781
Čiste izgube iz oblikovanih oslabitev	-23.509	-20.929
Prihodki od kreditov in terjatev, ki so bili predhodno oslabljeni	3.068	2.166
Odpisi upoštevani direktno v izkazu poslovnega izida	-29	-18
Neto rezervacije za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva	-899	-149
Skupaj	-21.356	-18.873

Neto oblikovanje oslabitev in rezervacij za tveganja se je medletno povečalo za 2.483 tisoč EUR in je znašalo -21.356 tisoč EUR, v primerjavi z -18.873 tisoč EUR v letu 2024. Dodatne podrobnosti glede pričakovanih kreditnih izgub pri finančnih sredstvih so vključene v pojasnilo (54) Oslabitev in rezervacije za tveganja.

(35) Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024
Davek iz dohodka	-782	-1.623
Odloženi davek	-3.893	-1.087
Začasne razlike	-15	-88
Davčne izgube prenesene v prihodnja obdobja	-3.878	-999
Skupaj	-4.675	-2.709

Davki na dohodek so se v letu 2025 povečali na -4.675 tisoč EUR v primerjavi z -2.709 tisoč EUR v letu 2024. Razvoj odraža nižji davek od dohodkov pravnih oseb zaradi nižjega dobička v letu 2025 in višje odhodki za odložene davke na obstoječe davčne izgube.

35.1. Uskladitev efektivne davčne stopnje

Uskladitev med pričakovanim davkom od dohodka in dejansko izkazano davčno obveznostjo je predstavljena v nadaljevanju:

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2025	01. 01. - 31. 12. 2024 ¹⁾
Dobiček pred obdavčitvijo	9.117	15.947
Teoretični davek na dohodek na podlagi davka od dohodkov pravnih oseb 22 % (2024: 22 %)	-2.006	-3.508
Davčni učinki:		
iz tujih dohodkov in drugih davčno oproščenih dohodkov	67	46
iz investicijske olajšave in drugih zmanjšanj davčne obremenitve	1.316	1.990
iz davčno nepriznanih odhodkov	-159	-151
Pripoznanje predhodno nepriznanih davčnih izgub in ponovna ocena s tem povezanih odloženih terjatev za davek	-3.878	-999
Priznavanje/nepriznavanje začasnih razlik	-15	-88
Dejanski davek od dohodek	-4.675	-2.709
Efektivna davčna stopnja	51,28 %	16,99 %

¹⁾ Primerjalni podatki so bili spremenjeni, da se zagotovi podrobnejša in preglednejša predstavitev postavk, ki vplivajo na obdavčljivi rezultat.

Na razvoj efektivne davčne stopnje je vplivala predvsem ponovna ocena odloženih davčnih terjatev iz obstoječih davčnih izgub, ki je privedla do zmanjšanja v višini -3.878 tisoč EUR (2024: -999 tisoč EUR), saj ni verjetno, da bodo v prihodnosti na voljo davčni dobički, proti katerim bi bilo mogoče izkoristiti odložene davčne terjatve.

35.2. Gibanja odloženih davkov

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

Odloženi davki (terjatve in obveznosti) 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

2025	Neto stanje 01. 01.	Pripoznano v izkazu poslovnega izida	Pripoznano v drugem vseobsegajočem do-nosu	Stanje na 31. december		
				Neto	Odložene terjatve za davek	Odložene obveznosti za davek
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	255	0	0	255	255	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek DVD	366	-3	-350	13	176	-162
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	7	-3	0	4	4	0
Opredmetena osnovna sredstva	0	0	0	0	0	0
Rezervacije	59	-9	0	51	51	0

Prenesene davčne izgube	12.782	-3.878	0	8.903	8.903	0
Davčne terjatve (obveznosti) pred pobotom	13.469	-3.893	-350	9.226	9.389	-162
Davčne terjatve (obveznosti)	13.469	-3.893	-350	9.226	9.226	0

v tisoč EUR

2024	Neto stanje 01. 01.	Pripoznavo v izkazu poslovnega izida	Pripoznavo 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	255	0	0	255	255	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek DVD	751	-13	-372	366	456	-90
Finančna sredstva merjena po odplačni vrednosti	5	1		7	7	0
Opredmetena osnovna sredstva	70	-70	0	0	0	0
Rezervacije	66	-7	0	59	59	0
Prenesene davčne izgube	13.780	-999	0	12.782	12.782	0
Davčne terjatve (obveznosti) pred pobotom	14.928	-1.087	-372	13.469	13.559	-90
Davčne terjatve (obveznosti)	14.928	-1.087	-372	13.469	13.469	0

Skupna sprememba odloženih davkov v računovodskih izkazih znaša -4.243 tisoč EUR (2024: -1.459 tisoč EUR). Od tega je -3.893 tisoč EUR (2024: -1.087 tisoč EUR) prikazano v izkazu poslovnega izida kot odloženi davčni odhodek, znesek -350 tisoč EUR (2024: -372 tisoč EUR) pa je prikazan v drugem vseobsegajočem donosu v kapitalu.

35.3. 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

	2025		2024	
	Bruto zneski	Davčni učinek	Bruto zneski	Davčni učinek
Davčne izgube	89.890	19.776	77.030	16.947
Skupaj	89.890	19.776	77.030	16.947

35.4. Prenesene davčne izgube

v tisoč EUR

Davčne izgube	2025	2024
Veljavna davčna stopnja	22 %	22 %
Skupne davčne izgube, prenesene v naslednja obdobja (neomejeno koriščenje)	0	0
Skupne davčne izgube, prenesene v naslednja obdobja (omejeno koriščenje)	130.359	135.128
Skupne davčne izgube, prenesene v naslednja obdobja	130.359	135.128
Teoretične odložene davčne terjatve	28.679	29.728
Pripoznane odložene davčne terjatve	8.903	12.782
Nepripoznane odložene davčne terjatve	19.776	16.947

Novembra 2024 je slovenski parlament sprejel spremembo Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb, s katero je med drugim uvedel petletno omejitev prenosa davčnih izgub (prej je bila možnost prenosa davčnih izgub neomejena). Ukrepi se uporabljajo od 1. januarja 2025. Ker je obdobje izkoriščanja, ki ga upošteva Addiko banka, pet let. Odobritev zakona je vplivala na možnost polnega izkoriščanja obstoječih davčnih izgub v višini 130.359 tisoč EUR (2024: 135.128 tisoč EUR).

V letu 2025 so odložene davčne terjatve, ki izhajajo iz prenosa davčnih izgub, znašali 8.903 tisoč EUR (ob koncu leta 2024: 12.782 tisoč EUR). Dodatnih odloženih davčnih terjatev iz prenosa davčnih izgub v višini 19.776 tisoč EUR (2024: 16.947 tisoč EUR) ni bilo mogoče pripoznati, ker ni verjetno, da bo podjetje v naslednjih štirih letih ustvarilo dovolj

obdavčljivega dobička, da bi v celoti izkoristilo obstoječe davčne izgube. Znesek odloženih davčnih terjatev, pripoznan v letu 2025, temelji na stopnji davka od dobička pravnih oseb, ki se aplicira na štiriletni poslovni načrt Addiko banke, ob upoštevanju, da je uporaba davčne izgube omejena na 50 % dejanske davčne osnove. Zaradi nekaterih negotovosti v zvezi z zunanjimi dejavniki (regulativno okolje, razmere na trgu itd.) je bil za namene izračuna odloženih davčnih terjatev upoštevan nižji razpon pričakovanih izidov.

35.5. Negotovost glede davčne obravnave davka na dohodke pravnih oseb

Addiko banka je preučila kakršne koli negotovosti glede davčne obravnave davka na dohodek pravnih oseb, zlasti tiste, ki se nanašajo na transferne cene. Na splošno se davčna inšpekcija, ki lahko povzroči nastanek dodatnih davčnih obveznosti, zamudnih obresti in kazni, lahko začne kadarkoli v petih letih od datuma davčne napovedi ali od leta, v katerem bi moral biti davek odmerjen.

Addiko banka je na podlagi svoje študije o davčni skladnosti in transfernih cenah ugotovila, da je verjetno, da bodo davčni organi sprejeli njeno davčno obravnavo. Vendar pa zaradi dejstva, da za Addiko banko velja veliko število davčnih predpisov, ki v nekaterih primerih veljajo šele kratek čas, se pogosto spreminjajo in jih izvajajo različne politične podenote, obstaja tveganje, da bi davčne revizije zaradi različnih razlag lahko privedle do ugotovitev davčnih primanjkljajev, zaradi katerih bi Addiko banka morala plačati dodatne davke, ki jih prej ni pričakovala.

35.6. Globalni minimalni davek

Da bi naslovili pomisleke glede neenakomerne razdelitve dobička in davčnih prispevkov velikih multinacionalnih skupin, so bili na globalni ravni doseženi različni dogovori, vključno z dogovorom več kot 135 jurisdikcij za uvedbo globalne minimalne davčne stopnje 15 %. Po objavi osnutka zakonodajnega okvira, ki ga je Organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) objavila decembra 2021, ter povezanih podrobnih smernic marca 2022, je Svet EU decembra 2022 odobril Direktivo 2022/2523. Ta direktiva je bila prenesena v slovensko zakonodajo z Zakonom o minimalnem davku in je začela veljati v začetku leta 2024.

V obseg spadajo velike skupine podjetij, ki so v vsaj dveh od zadnjih štirih poslovnih letih dosegle najmanj 750 milijonov evrov čistega prometa, ne glede na to, ali gre za izključno domačo ali multinacionalno skupino podjetij. Če zakonodajalec ne bodo uvedel nižjega praga, Addiko banka v preteklih letih ni presegla zgoraj navedenih pragov in zato trenutno ni zavezana k doplačilu davka.

Pojasnila k izkazu finančnega položaja

(36) Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah

v tisoč EUR			
31. 12. 2025	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti	Neto knjigovodska vrednost
Gotovina v blagajni	9.056	0	9.056
Stanje na računih pri centralnih bankah	167.296	0	167.296
Vpogledne vloge pri bankah	1.057	0	1.057
Skupaj	177.410	0	177.410

v tisoč EUR			
31. 12. 2024	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti	Neto knjigovodska vrednost
Gotovina v blagajni	9.159	0	9.159
Stanje na računih pri centralnih bankah	126.158	0	126.158
Vpogledne vloge pri bankah	3.559	-3	3.556
Skupaj	138.876	-3	138.873

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 skupino 1 (12-mesečni ECL).

Denarna sredstva pri centralnih bankah vključujejo 10.959 tisoč EUR (2024: 9.972 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.

(37) Finančna sredstva v posesti za trgovanje

v tisoč EUR		
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Izvedeni finančni instrumenti	499	992
Skupaj	499	992

(38) Krediti in druga finančna sredstva

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

38.1. Krediti in druga finančna sredstva kreditnim institucijam

v tisoč EUR			
31.12.2025	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti	Neto knjigovodska vrednost
Kredit	1.612	0	1.612
Druga finančna sredstva	193	0	193
Skupaj	1.805	0	1.805

v tisoč EUR			
31.12.2024	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti	Neto knjigovodska vrednost
Kredit	380	0	380
Druga finančna sredstva	172	0	172
Skupaj	552	0	552

Zaradi oblikovanih popravkov vrednosti v okviru PKI, ki znašajo manj kot 0,1 milijon EUR, razdelitev v bonitetne skupine in prikaz bruto knjigovodske vrednosti nista predložena.

38.2. Krediti in druga finančna sredstva strank, ki niso banke

v tisoč EUR

31. 12. 2025	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti				Neto knjigovodska vrednost
		Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	
Kredit	1.025.986	-6.624	7.936	-25.496	0	985.930
Gospodinjstva	683.339	-3.826	-6.037	-13.576	0	659.899
Nefinančne gospodarske družbe	334.295	-2.780	-1.894	-11.920	0	320.701
Države	3.385	-2	0	0	0	3.383
Druge finančne družbe	1.967	-16	-5	0	0	1.947
Druga finančna sredstva	2.060	-2	-1	-33	0	2.024
Gospodinjstva	24	0	0	0	0	24
Nefinančne gospodarske družbe	308	0	-1	-33	0	274
Države	141	-1	0	0	0	140
Druge finančne družbe	1.587	-1	0	0	0	1.586
Skupaj	1.028.046	-6.627	-7.936	-25.529	0	987.954

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti				Neto knjigovodska vrednost
		Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	
Kredit	1.026.374	-7.516	-8.461	-24.253	0	986.144
Gospodinjstva	647.389	-4.080	-5.570	-12.232	0	625.507
Nefinančne gospodarske družbe	370.684	-3.365	-2.868	-12.021	0	352.430
Države	3.769	-5	0	0	0	3.764
Druge finančne družbe	4.533	-66	-23	-1	0	4.443
Druga finančna sredstva	802	-2	-1	-16	0	784
Gospodinjstva	20	0	0	0	0	20
Nefinančne gospodarske družbe	272	-1	-1	-16	0	255
Države	170	-1	0	0	0	169
Druge finančne družbe	339	0	0	0	0	338
Skupaj	1.027.176	-7.518	-8.461	-24.269	0	986.928

v tisoč EUR

2025	GCA	PKI	GCA	PKI	GCA	PKI	GCA	PKI
	Skupina 1	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 3	Skupina 3	Skupina 3
Otvoritveno stanje	895.779	-7.518	102.019	-8.461	29.377	-24.269	1.027.176	-40.248
Prenos	-63.920	5.320	26.852	1.973	37.068	-7.293	0	0
Prenos v skupino 1	35.835	-3.451	-35.174	2.850	-661	600	0	0
Prenos v skupino 2	-74.855	1.845	75.345	-2.252	-490	406	0	0
Prenos v skupino 3	-24.900	6.926	-13.318	1.374	38.219	-8.300	0	0
Sprememba GCA in PKI	70.691	-4.442	-34.440	-1.459	-10.153	-18.896	26.098	-24.797
Povečanje	548.203	-19.555	8.889	-7.955	2.803	-26.489	559.895	-53.999
Zmanjšanje	-477.512	15.113	-43.329	6.496	-12.957	7.593	-533.797	29.202
Odpisi	-38	29	-9	7	-24.298	24.281	-24.346	24.317
Druge prilagoditve	-54	-16	-15	4	-813	648	-882	636
Končno stanje	902.458	-6.627	94.408	-7.936	31.180	-25.529	1.028.046	-40.092

Predstavitev je bila posodobljena tako, da vključuje gibanja med posameznimi skupinami ter razvoj bruto knjigovodskih vrednosti skupaj z ustreznimi pričakovanimi kreditnimi izgubami (PKI) v enotnem pregledu. S tem se povečuje preglednost, saj je jasno prikazano, kako spremembe v bruto knjigovodskih vrednostih vplivajo na pričakovane kreditne izgube. V tem okviru so bili primerjalni podatki za namene predstavitve prerazporejeni. Te prilagoditve predstavitve so bile uporabljene na ločenih preglednicah, ki prikazujejo razvoj posojil in terjatev do gospodinjestev ter posojil in terjatev do nefinančnih družb.

v tisoč EUR

2024	GCA	PKI	GCA	PKI	GCA	PKI	GCA	PKI
	Skupina 1	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 3	Skupina 3	Skupina 3
Otvoritveno stanje	842.358	-4.249	146.901	-9.580	22.071	-19.049	1.011.330	-32.878
Prenos	-25.893	-7.214	338	7.785	25.555	-571	0	0
Prenos v skupino 1	145.395	-9.310	-143.248	7.324	-2.146	1.985	0	0
Prenos v skupino 2	-169.127	1.830	169.632	-2.249	-505	419	0	0
Prenos v skupino 3	-2.161	266	-26.045	2.710	28.206	-2.976	0	0
Sprememba GCA in PKI	79.371	3.935	-45.249	-6.667	-2.827	-19.258	31.294	-21.989
Povečanje	521.775	-9.057	17.287	-15.223	4.010	-26.556	543.072	-50.836
Zmanjšanje	-442.405	12.992	-62.536	8.556	-6.837	7.298	-511.778	28.846
Odpisi	-15	9	-5	1	-12.562	12.553	-12.582	12.564
Druge prilagoditve	-41	1	34	-2	-2.860	2.056	-2.867	2.056
Končno stanje	895.779	-7.518	102.019	-8.461	29.377	-24.269	1.027.176	-40.248

38.2.1. Krediti in druga finančna sredstva do gospodinjstev

v tisoč EUR

2025	GCA	PKI	GCA	PKI	GCA	PKI	GCA	PKI
	Skupina 1	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 3	Skupina 3	Skupina 3
Otvoritveno stanje	567.274	-4.080	64.827	-5.570	15.308	-12.232	647.409	-21.882
Prenos	-35.280	2.298	17.422	750	17.858	-3.048	0	0
Prenos v skupino 1	19.535	-2.052	-18.945	1.523	-590	530	0	0
Prenos v skupino 2	-43212	1.201	43.703	-1.607	-490	406	0	0
Prenos v skupino 3	-11.603	3.150	-7.336	835	18.938	-3.984	0	0
Sprememba GCA in PKI	69.908	-2.058	-17.395	-1.226	-7.056	-7.267	45.457	-10.551
Povečanje	343.176	-11.076	5.074	-5.433	1.481	-12.325	349.731	-28.834
Zmanjšanje	-273.268	9.018	-22.469	4.207	-8.537	5.058	-304.274	18.283
Odpisi	-29	26	-7	6	-8.339	8.322	-8.375	8.354
Druge prilagoditve	-239	-13	12	2	-902	650	-1.128	639
Končno stanje	601.634	-3.826	64.859	-6.037	16.869	-13.576	683.362	-23.440

Obseg pričakovanih kreditnih izgub za kredite in druga finančna sredstva pri gospodinjstvih se je nekoliko povečal v primerjavi s preteklim poročevalskim obdobjem, predvsem v skupini 3 zaradi povečanja neplačil. PKI v skupini 2 so narasle medtem ko so se v skupini 1 zmanjšale, kar je skladno z gibanjem bruto knjigovodske vrednosti. Kljub naštetim spremembam je pokritost donosnega in nedonosnega portfelja stabilna.

v tisoč EUR

2024	GCA	PKI	GCA	PKI	GCA	PKI	GCA	PKI
	Skupina 1	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 3	Skupina 3	Skupina 3
Otvoritveno stanje	502.454	-2.413	101.293	-5.703	10.545	-8.485	614.292	-16.602
Prenos	-3.324	-6.480	-11.293	6.045	14.617	435	0	0
Prenos v skupino 1	113.228	-8.057	-111.095	6.088	-2.133	1.969	0	0
Prenos v skupino 2	-114.647	1.313	115.152	-1.733	-505	419	0	0
Prenos v skupino 3	-1.905	264	-15.350	1.690	17.255	-1.954	0	0
Sprememba GCA in PKI	68.551	4.801	-25.038	-5.923	-1.907	-11.316	41.606	-12.438
Povečanje	289.742	-5.351	10.997	-10.653	2.601	-16.487	303.340	-32.491
Zmanjšanje	-221.190	10.152	-36.035	4.730	-4.509	5.171	-261.734	20.053
Odpisi	-12	8	-3	1	-5.088	5.079	-5.103	5.089
Druge prilagoditve	-395	4	-132	10	-2.858	2.055	-3.386	2.070
Končno stanje	567.274	-4.080	64.827	-5.570	15.308	-12.232	647.409	-21.882

Obseg pričakovanih kreditnih izgub za kredite in druga finančna sredstva pri gospodinjstvih se je nekoliko povečal v primerjavi s preteklim poročevalskim obdobjem, predvsem v skupini 3 zaradi povečanja neplačil. PKI v skupini 2 so narasle medtem ko so se v skupini 1 zmanjšale, kar je skladno z gibanjem bruto knjigovodske vrednosti. Kljub naštetim spremembam je pokritost donosnega in nedonosnega portfelja stabilna.

38.2.2. Krediti in druga finančna sredstva do nefinančnih gospodarskih družb

v tisoč EUR

2025	GCA	PKI	GCA	PKI	GCA	PKI	GCA	PKI
	Skupina 1	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 3	Skupina 3	Skupina 3
Otvoritveno stanje	320.131	-3.366	36.756	-2.868	14.069	-12.036	370.956	-18.270
Prenos	-28.161	3.022	8.952	1.223	19.209	-4.244	0	0
Prenos v skupino 1	16.281	-1.397	-16.210	1.327	-71	71	0	0
Prenos v skupino 2	-31.144	643	31.144	-643	0	0	0	0
Prenos v skupino 3	-13.297	3.776	-5.983	539	19.280	-4.315	0	0
Sprememba GCA in PKI	1.580	-2.435	-16.482	-251	-3.097	-11.630	-17.998	-14.316
Povečanje	196.594	-8.331	3.693	-2.471	1.323	-14.164	201.609	-24.965
Zmanjšanje	-195.013	5.896	-20.175	2.220	-4.419	2.534	-219.607	10.649
Odpisi	-9	3	-2	0	-15.959	15.959	-15.970	15.963
Druge prilagoditve	546	-5	-19	2	89	-2	616	-5
Končno stanje	294.088	-2.781	29.205	-1.894	14.311	-11.953	337.604	-16.628

Obseg pričakovanih kreditnih izgub za kredite in druga finančna sredstva nefinančnim gospodarskim družbam se je nekoliko znižal v primerjavi s preteklim poročevalskim obdobjem, kar je skladno z znižanjem donosnih izpostavljenosti.

v tisoč EUR

2024	GCA	PKI	GCA	PKI	GCA	PKI	GCA	PKI
	Skupina 1	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 3	Skupina 3	Skupina 3
Otvoritveno stanje	330.115	-1.823	43.752	-3.759	11.519	-10.557	385.386	-16.139
Prenos	-23.651	-655	12.713	1.661	10.938	-1.006	0	0
Prenos v skupino 1	31.060	-1.173	-31.048	1.157	-13	16	0	0
Prenos v skupino 2	-54.456	516	54.456	-516	0	0	0	0
Prenos v skupino 3	-255	2	-10.695	1.020	10.951	-1.022	0	0
Sprememba GCA in PKI	13.328	-886	-19.870	-758	-918	-7.943	-7.460	-9.588
Povečanje	229.033	-3.664	4.058	-4.291	1.408	-10.065	234.500	-18.020
Zmanjšanje	-215.705	2.777	-23.929	3.533	-2.326	2.121	-241.960	8.432
Odpisi	-3	1	-2	0	-7.469	7.469	-7.475	7.471
Druge prilagoditve	342	-3	163	-12	-1	1	504	-14
Končno stanje	320.131	-3.366	36.756	-2.868	14.069	-12.036	370.956	-18.270

Obseg pričakovanih kreditnih izgub za kredite in druga finančna sredstva nefinančnim gospodarskim družbam se je nekoliko znižal v primerjavi s preteklim poročevalskim obdobjem, kar je skladno z znižanjem donosnih izpostavljenosti.

(39) Naložbe v vrednostne papirje

v tisoč EUR

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek DVD	46.656	53.979
Vrednostni papirji, obvezno merjeni po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	848	313
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	187.086	169.185
Skupaj	234.590	223.477

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

v tisoč EUR

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dolžniški vrednostni papirji	32.768	40.421
Države	20.641	23.609
Kreditne institucije	12.127	16.812
Lastniški instrumenti	13.888	13.558
Države	13.888	13.558
Skupaj	46.656	53.979

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Poštena vrednost prek DVD - Dolžniški vrednostni papirji		
Bruto knjigovodska vrednost	33.567	42.505
Popravki vrednosti	0	-13
Odplačna vrednost	33.567	42.492
Kumulativne spremembe drugega vseobsegajočega donosa	-799	-2.071
Poštena vrednost	32.768	40.421

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

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Sklad za likvidacijo bank	13.888	13.558
Skupaj	13.888	13.558

V Addiko banki je lastniški instrument, ki je nepreklicno označen kot vrednostni papir, merjen po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, naložba v Slovenski sklad za likvidacijo bank. Ta sklad, ki je nasledil nekdanji Sklad za reševanje bank, upravlja Banka Slovenije, da se zagotovi redna likvidacija bank, financira pa se iz prispevkov slovenskih bank za podporo ukrepom, kot so prenos sredstev, prodaja poslov in likvidnost med prisilnimi likvidacijskimi postopki. Po zakonu bo Sklad za likvidacijo bank prenehal delovati 31. decembra 2030. Addiko banka je ob prvem pripoznanju izbrala merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ker je bila naložba ustanovljena z zakonom, se hrani zaradi skladnosti z zakonodajo in ni namenjena aktivnemu trgovanju.

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

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Lastniški instrumenti	848	313
Nefinančne gospodarske družbe	848	313
Skupaj	848	313

39.3. Naložbe v vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dolžniški vrednostni papirji	187.086	169.185
Države	183.758	157.523
Kreditnih institucij	0	8.340
Nefinančne gospodarske družbe	3.329	3.321
Skupaj	187.086	169.185

Za instrumente, merjene po odplačni vrednosti, so pričakovane kreditne izgube nižje od 0,02 milijon EUR (2024: nižji od 0,04 milijon EUR), zato ni prikazana razčlenitev na skupine in niso prikazane spremembe bruto knjigovodske vrednosti.

(40) Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev

40.1. Gibanje opredmetenih osnovnih sredstev

	v tisoč EUR		
	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema	Skupaj
Nabavna vrednost 01.01.2024	4.788	8.038	12.826
Nakupi	30	507	537
Izločitve	-3	-24	-27

Nabavna vrednost 31.12.2024	4.815	8.521	13.336
Nabavna vrednost 01.01.2025	4.815	8.521	13.336
Nakupi	137	294	431
Izločitve	-361	-353	-713
Nabavna vrednost 31.12.2025	4.591	8.462	13.053
Kumulativna amortizacija 01.01.2024	-2.987	-6.704	-9.692
Izločitve	2	24	26
Redna amortizacija	-424	-445	-868
Kumulativna amortizacija 31.12.2024	-3.409	-7.125	-10.534
Kumulativna amortizacija 01.01.2025	-3.409	-7.125	-10.534
Izločitve	318	330	648
Redna amortizacija	-387	-480	-867
Kumulativna amortizacija 31.12.2025	-3.478	-7.275	-10.753
Knjigovodska vrednost 01.01.2024	1.801	1.334	3.135
Knjigovodska vrednost 31.12.2024	1.406	1.396	2.802
Knjigovodska vrednost 31.12.2025	1.112	1.188	2.300

Razkritja v tej opombi so bila preoblikovana in združena, da bi izboljšali jasnost in berljivost. Ta sprememba je zgolj predstavitvena in ne vpliva na zneske, navedene v preteklih obdobjih, niti na informacije, ki so bile v njih navedene.

40.2. Gibanje pravic do uporabe

v tisoč EUR

	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema	Naložbene nepremičnine	Skupaj
Nabavna vrednost 01. 01. 2024	6.156	377	954	7.486
Nakupi	0	280	0	280
Izločitve	0	-56	0	-56
Druge spremembe	-71	-3	-24	-98
Nabavna vrednost 31. 12. 2024	6.085	597	931	7.612
Nabavna vrednost 01. 01. 2025	6.085	597	931	7.612
Nakupi	6.425	428	0	6.853
Izločitve	-1.851	-206	-570	-2.627
Druge spremembe	76	-52	-254	-230
Nabavna vrednost 31.12.2025	10.735	768	107	11.609
Kumulativna amortizacija 01. 01. 2024	-2.341	-238	-366	-2.946
Izločitve	0	56	0	56
Redna amortizacija	-1.047	-85	-189	-1.321
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2024	-3.388	-267	-556	-4.210
Kumulativna amortizacija 01. 01. 2025	-3.388	-267	-556	-4.210
Izločitve	1.851	206	570	2.627
Redna amortizacija	-1.065	-147	-95	-1.307
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2025	-2.602	-208	-80	-2.890
Knjigovodska vrednost 01. 01. 2024	3.815	139	588	4.541
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2024	2.697	330	375	3.402
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2025	8.133	560	26	8.719

Razkritja v tej opombi so bila preoblikovana in združena, da bi izboljšali jasnost in berljivost. Ta sprememba je zgolj predstavitvena in ne vpliva na zneske, navedene v preteklih obdobjih, niti na informacije, ki so bile v njih navedene.

(41) Gibanje neopredmetenih osnovnih sredstev

	v tisoč EUR		
	Kupljena programska oprema	Oprema v razvoju	Skupaj
Nabavna vrednost 01. 01. 2024	16.295	0	16.295
Nakupi	1.460	676	2.136
Izločitve	-15	0	-15
Nabavna vrednost 31. 12. 2024	17.740	676	18.416
Nabavna vrednost 01. 01. 2025	17.740	676	18.416
Nakupi	1.477	676	2.153
Izločitve	1.353	-1.353	0
Nabavna vrednost 31. 12. 2025	20.570	0	20.570
Kumulativna amortizacija 01. 01. 2024	-14.061	0	-14.061
Izločitve	15	0	15
Redna amortizacija	-730	0	-730
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2024	-14.777	0	-14.777
Kumulativna amortizacija 01. 01. 2025	-14.777	0	-14.777
Redna amortizacija	-1.045	0	-1.045
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2025	-15.822	0	-15.822
Knjigovodska vrednost 01. 01. 2024	2.234	0	2.234
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2024	2.963	676	3.640
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2025	4.748	0	4.748

Razkritja v tej opombi so bila preoblikovana in združena, da bi izboljšali jasnost in berljivost. Ta sprememba je zgolj predstavitvena in ne vpliva na zneske, navedene v preteklih obdobjih, niti na informacije, ki so bile v njih navedene.

(42) Druga sredstva

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Vnaprej plačani in odloženi stroški	945	775
Ostala druga sredstva	8	25
Skupaj	953	800

Zneski, vključeni v postavki vnaprej plačani in odloženi stroški ter zaloge, naj bi bili izterjani v naslednjih 12 mesecih.

(43) Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Izvedeni finančni instrumenti	597	792
Skupaj	597	792

(44) Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Vloge in krediti	1.164.912	1.113.370
Vloge bank in centralnih bank	16.850	1.218
Od tega podrejene vloge	16.002	0
Kreditni bank in centralnih bank	11.371	18.509
Vloge strank, ki niso banke	1.136.691	1.093.643
Izdani dolžniški vrednostni papirji in podrejeni dolg	31.008	31.010
Podrejeni krediti	31.008	31.010
Druge finančne obveznosti	18.185	13.614

Od tega obveznosti iz najemov	8.951	3.683
Skupaj	1.214.105	1.157.994

44.1. Vloge in krediti bank

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Tekoči računi/vloge čez noč	178	258
Vezane vloge	16.672	960
Od tega podrejene vloge	16.002	0
Kreditni bank in centralne banke	11.371	18.509
Skupaj	28.221	19.727

44.2. Vloge strank, ki niso banke

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Tekoči računi/vloge čez noč	640.203	596.720
Države	1.036	2.355
Druge finančne družbe	5.727	5.102
Nefinančne gospodarske družbe	223.010	217.894
Gospodinjstva	410.431	371.369
Vezane vloge	495.419	493.745
Države	4.704	6.369
Druge finančne družbe	189	1.799
Nefinančne gospodarske družbe	142.278	114.394
Gospodinjstva	348.248	371.182
Vloge na odpoklic	1.068	3.178
Države	533	999
Druge finančne družbe	49	50
Nefinančne gospodarske družbe	486	2.128
Skupaj	1.136.691	1.093.643

44.3. Podrejeni dolg

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Podrejeni krediti	31.008	31.010
Skupaj	31.008	31.010

Addiko banka razkriva podrejene obveznosti v višini 31.008 tisoč EUR. Podrejene obveznosti so v obliki najetega posojila od obvladujoče družbe v višini 31.008 tisoč EUR. Banka je pridobila soglasje Banke Slovenije za vključitev posojil 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.

44.4. Gibanje podrejenih vlog in kreditov

	v tisoč EUR			
	Podrejene vloge		Podrejeni krediti	
	2025	2024	2025	2024
Stanje 01. 01.	0	0	31.010	15.014
Denarne postavke	15.499	0	-3.374	12.573
Novo izdane	16.000	0	15.000	0

Poplačila	0	0	-15.000	16.000
Poplačila obresti	-501	0	-3.374	-3.427
Nedenarne postavke	503	0	3.372	3.424
Razmejene obresti	503	0	3.372	3.424
Stanje 31. 12.	16.002	0	31.008	31.010

44.5. Gibanje obveznosti iz najemov

v tisoč EUR

	2025	2024
Obveznosti iz najemov 01. 01.	3.683	4.907
Nedenarne postavke	6.849	279
Nakupi pravic do uporabe	6.853	280
Izločitve in druge spremembe	-146	-130
Obresti	142	129
Denarne postavke	-1.581	-1.503
Plačilo glavnice	-1.440	-1.408
Plačilo obresti	-142	-89
Obveznosti iz najemov 31. 12.	8.951	3.683

(45) Rezervacije

v tisoč EUR

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	12.172	8.687
Rezervacije za prevzete obveznosti in dana poroštva	2.732	1.832
Drugi dolgoročni zaslužki zaposlenecv	213	189
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluzke	715	700
Skupaj	15.832	11.409

45.1. Rezervacije za prevzete obveznosti in dana poroštva

v tisoč EUR

2025	Nomi- nalna vrednost	PKI	Nominalna vrednost	PKI	Nomi- nalna vrednost	PKI	Nominalna vrednost	PKI
	Skupina 1	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 3	Skupina 3	Skupina 3
Otvoritveno stanje	260.089	-1.197	7.688	-471	418	-164	268.194	-1.832
Prenos	-10.784	19	6.122	15	4.662	-33	0	0
Prenos v skupino 1	4.791	-295	-4.763	270	-29	25	0	0
Prenos v skupino 2	-11.284	269	11.289	-273	-5	4	0	0
Prenos v skupino 3	-4.291	45	-405	18	4.696	-62	0	0
Sprememba nominalne vrednosti in PKI	32.235	-37	-5.738	-88	-3.535	-774	22.962	-899
Povečanje	262.585	-2.694	8.140	-853	575	-2.016	271.300	-5.564
Zmanjšanje	-230.350	2.657	-13.878	765	-4.109	1.243	-248.338	4.664
Odpisi	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge prilagoditve	0	0	-2	0	0	0	-2	0
Končno stanje	281.539	-1.215	8.069	-545	1.545	-971	291.154	-2.732

v tisoč EUR

2024	Nomi- nalna vrednost	PKI	Nomi- nalna vrednost	PKI	Nomi- nalna vrednost	PKI	Nominalna vrednost	PKI
	Skupina 1	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 3	Skupina 3	Skupina 3
Otvoritveno stanje	272.563	-565	10.252	-257	880	-862	283.695	-1.683
Prenos	-1.102	-292	721	267	381	25	0	0

Prenos v skupino 1	10.052	-385	-9.995	326	-57	59	0	0
Prenos v skupino 2	-11.118	93	11.124	-98	-6	5	0	0
Prenos v skupino 3	-36	0	-409	39	445	-39	0	0
Sprememba nominalne vrednosti in PKI	-11.372	-340	-3.285	-481	-844	672	-15.501	-149
Povečanje	265.533	-1.616	15.675	-1.338	173	-335	281.381	-3.289
Zmanjšanje	-276.906	1.275	-18.960	857	-1.017	1.008	-296.882	3.140
Odpisi	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge prilagoditve	0	0	0	0	0	0	0	0
Končno stanje	260.089	-1.197	7.688	-471	418	-164	268.194	-1.832

Predstavitev zgornjih tabel je bila posodobljena tako, da prikazuje gibanja med posameznimi skupinami ter združuje razvoj nominalnih zneskov in ustreznih pričakovanih kreditnih izgub (ECL) v enoten pregled. S tem se izboljšuje preglednost, saj je prikazano, kako spremembe nominalnih vrednosti vplivajo na pričakovane kreditne izgube. V tem okviru so bili primerjalni podatki za namene predstavitve preračunani.

45.2. Rezervacije za pravne spore v teku

Izraz »rezervacije za pravne spore v teku« vključuje rezervacije za pravne spore, ki izhajajo iz posojilnega poslovanja.

V letu 2025 so bile oblikovane dodatne rezervacije v višini 5.477 tisoč EUR (2024: 6.107 tisoč EUR) za pravne spore v teku v zvezi s krediti, vezanimi na valuto švicarski frank. Te rezervacije sledijo ponovni presoji obstoječih in na novo začelih pravnih sporov, ki so jih sprožili posamezniki, zaradi retroaktivne spremembe razlage slovenskega prava s strani Vrhovnega sodišča Republike Slovenije v letu 2023, s katero so bile določene višje zahteve za izpolnitev pojasnilne dolžnosti bank. Ob upoštevanju porab rezervacij skupno stanje rezervacij za pravne spore v teku v zvezi s krediti, vezanimi na valuto švicarski frank, ob koncu leta 2025 znaša 12.172 tisoč EUR (2024: 8.687 tisoč EUR).

Izračun rezervacij temelji na posebnih modelih, ki vključujejo najboljšo oceno pričakovanih odtokov gospodarskih virov na dan poročanja v skladu z MRS 37. Ti modeli uporabljajo statistične metode, ki upoštevajo značilnosti zahtevkov in različnim scenarijem pripisujejo verjetnostne uteži.

Ocenjevanje stroškov pravnega tveganja v zvezi s krediti, vezanimi na valuto švicarski frank, je po naravi zapleteno in zahteva precejšnjo mero presoje glede več ključnih predpostavk, vključno s spodaj navedenimi:

- sposobnosti Banke dokazati, da je izpolnila pojasnilno dolžnost ob sklenitvi posamezne kreditne pogodbe z valutno klavzulo v švicarskih frankih;
- izračuna nadomestila za uporabo posojenih sredstev, pri čemer je sodna praksa leta 2023 uvedla nov pristop, po katerem se kot fiksna obrestna mera za celotno trajanje posamezne kreditne pogodbe z valutno klavzulo v švicarskih frankih oziroma do celotnega vračila posojenih sredstev uporabi pogodbeno dogovorjena obrestna mera na dan sklenitve posamezne kreditne pogodbe, sestavljena iz referenčne obrestne mere CHF LIBOR in obrestne marže;
- upoštevanja zastaralnega roka na podlagi pravne ocene, da so denarne terjatve kreditotjemalcev zastarale po koncu leta 2020, pri čemer je ta pravna ocena podprta s pravnimi mnenji več odvetniških pisarn in priznanih pravnih strokovnjakov ter se pričakuje, da bodo sodišča upoštevala zaključke iz teh pravnih mnenj.

Končni znesek rezervacij se lahko razlikuje od trenutne ocene, odvisno od nadaljnjega razvoja sodne prakse v prihodnjih letih.

Dodatne informacije v zvezi s pravnimi spori so predstavljene v točki (60) Pravna tveganja.

Spodaj so prikazane rezervacije za pravne spore v teku, vključno, vendar ne omejeno na pravne spore v zvezi s krediti, vezanimi na valuto švicarski frank.

	v tisoč EUR					
2025	Vrednost na dan 01. 01. 2025	Dodelitve	Poraba	Sprostitev	Ostale spre- membe	Vrednost na dan 31. 12. 2025
Pravno nerešene tožbe	8.687	5.477	-1.992	0	0	12.172
Skupaj	8.687	5.477	-1.992	0	0	12.172

v tisoč EUR

2024	Vrednost na dan 01. 01. 2024	Dodelitve	Poraba	Sprostitev	Ostale spremembe	Vrednost na dan 31. 12. 2024
Pravno nerešene tožbe	3.720	6.107	-1.140	0	0	8.687
Skupaj	3.720	6.107	-1.140	0	0	8.687

45.3. Druge rezervacije

V spodnji tabeli je prikazano gibanje drugih rezervacij:

v tisoč EUR

2025	Vrednost na dan 01. 01. 2025	Dodelitve	Poraba	Sprostitev	Ostale spremembe	Vrednost na dan 31. 12. 2025
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge	700	63	-13	0	-35	715
Drugi dolgoročni zasluzki zaposlenecv	189	21	-12	0	15	213
Ukrepi za prestrukturiranje	0	0	0	0	0	0
Rezervacije za operativna tveganja	0	0	0	0	0	0
Skupaj	890	84	-25	0	-20	928

v tisoč EUR

2024	Vrednost na dan 01. 01. 2024	Dodelitve	Poraba	Sprostitev	Ostale spremembe	Vrednost na dan 31. 12. 2024
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge	637	66	-30	0	27	700
Drugi dolgoročni zasluzki zaposlenecv	125	18	-18	0	64	189
Ukrepi za prestrukturiranje	11	0	0	-11	0	0
Rezervacije za operativna tveganja	507	210	-17	-700	0	0
Skupaj	1.280	294	65	-711	91	890

45.3.1. 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

	2025	2024
Sedanja vrednost obveznosti za določene zasluge na dan 01. 01.	700	638
+ Stroški tekočega službovanja	63	66
+ Stroški obresti	22	22
+/- Aktuarski dobički/izgube	-57	4
+/- aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb finančnih predpostavk	-59	0
+/- aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb izkustvenih prilagoditev	2	4
- Plačila iz načrta	-13	-30
Sedanja vrednost obveznosti za določene zasluge na dan 31. 12.	715	700

(46) Druge obveznosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Odložen prihodek	512	414
Časovne razmejnitve	323	419
Druge obveznosti	6.062	6.041
Obveznosti za variabilna plačila	944	1.287
Obveznosti za plačila na podlagi delnic, ki se poravnajo v denarju	513	163
Obveznosti za druge davke	2.938	3.066
Obveznosti za druge davke na plače	176	169
Obveznosti za prispevke na plače	498	440
Obveznosti za neto plače	993	916
Skupaj	6.898	6.874

Odloženi prihodki na dan 31. decembra 2025 vsebujejo pogodbene obveznosti v skladu z MSRP 15 v višini 512 tisoč EUR (31. decembra 2024: 414 tisoč EUR). Pogodbene obveznosti so nastale iz zasluženih, vendar še ne obračunanih provizij v okviru MSRP 15 za storitve, opravljene v obdobju poročanja. Znesek v višini 233 tisoč EUR, vključen v pogodbene obveznosti na dan 31. decembra 2024, je bil pripoznan kot prihodek za leto, ki se je končalo 31. decembra 2025 (2024: 313 tisoč EUR).

(47) Lastniški kapital

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Kapital	191.476	198.976
Osnovni kapital	89.959	89.959
Kapitalske rezerve	18.814	18.814
Rezerve za pošteno vrednost dolžniški inštrumenti	-623	-1.605
Rezerve za pošteno vrednost lastniški inštrumenti	576	318
Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	149	99
Zadržani dobiček	82.602	91.391
Skupaj	191.476	198.976

Osnovni kapital v višini 89.959 tisoč EUR (2024: 89.959 tisoč EUR) je v celoti vplačan s strani delničarjev in je razdeljen na 41.706.318 delnic brez nominalne vrednosti.

Kapitalske rezerve vključujejo prispevke delničarjev, ki ne predstavljajo osnovnega kapitala. Kapitalske rezerve so znašale 18.814 tisoč EUR (2024: 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 2025 je presežek iz prevrednotenja znašal -47 tisoč EUR (2024: -1.287 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, zmanjšanega 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 82.602 tisoč EUR (2024: 91.391 tisoč EUR).

Banka je v letu 2025 pripoznala čisti dobiček poslovnega leta v višini 4.441 tisoč EUR (2024: 13.237 tisoč EUR).

(48) Izkaz denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov v skladu z MSRP 7 prikazuje spremembe denarnih sredstev in njihovih ustreznikov v Addiko banki zaradi denarnih tokov iz poslovnih, naložbenih in finančnih dejavnosti:

- Denarni tok iz poslovnih dejavnosti Addiko banke vsebuje denarne pritoke in odtoke, ki izhajajo iz posojil in terjatev do kreditnih institucij in strank, obveznosti do kreditnih institucij in strank ter dolžniških vrednostnih papirjev (razen vrednostnih papirjev merjenih po odplačni vrednosti). Vključene so tudi spremembe sredstev in obveznosti, namenjenih za trgovanje, ter denarni tok iz prejetih dividend in davkov.
- Denarni tok iz naložbenih dejavnosti vključuje denarne pritoke in odtoke iz dolžniških vrednostnih papirjev merjenih po odplačni vrednosti, neopredmetenih sredstev, nepremičnin, opreme in naprav ter sredstev, namenjenih za prodajo. Prerazvrstitve v zvezi z dolgoročnimi sredstvi in obveznostmi, razvrščenimi kot namenjena za prodajo, so upoštevane v ustreznih postavkah.
- Plačila najemnin in denarni tokovi iz lastnih kapitalskih instrumentov so prikazani v denarnem toku iz finančnih dejavnosti. Poleg tega ta 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.

Upravljanje tveganj

(49) 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.

(50) 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 proračun (t.i. Budget), strategijo tveganj in načrt zgodnje sanacije in zgodnjega posredovanja (t.i. Recovery plan), kar zagotavlja integriran okvir za ustrezno notranje usmerjanje in nadzor.

(51) 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 2024 so delovale naslednje organizacijske enote:

- Upravljanje kreditnih tveganj,
- Kontroling tveganj.

Odgovornost organizacijske enote **Upravljanja kreditnih tveganj** je obvladovanje kreditnega tveganja za vse segmente strank, tako za prebivalstvo kot za podjetja (vključene tudi finančne institucije). Enota ima tako operativno kot tudi strateško vlogo. Operativna vloga zajema ocenjevanje in odobravanje posameznih kreditnih produktov in kreditnih vlog, analizo in odobravanje kreditnih vlog, sistem za zgodnje zaznavanje opozorilnih znakov in izterjavo (tako za prebivalstvo kot za podjetja). Strateška vloga zajema oblikovanje in vpeljavo politik, postopkov, priložnikov, smernic s področja urejanja aktivnosti kreditiranja in izterjave in vseh drugih dokumentov za zgoraj omenjene aktivnosti. 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 prepozna, ocenjuje, nadzoruje in obvladuje tveganje prevar, ki jim je Banka izpostavljena pri svojem poslovanju, in predlaga ustrezne kontrole za hitrejše/preventivno preprečevanje prevar hkrati pa Banki zagotavlja informacije, vezane na zgodnje odkrivanje tveganj prevar povezanih s produkti Banke.

(52) 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.

(53) Kreditno tveganje

53.1. 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.

53.2. 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.

53.3. 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.

53.4. 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 banki 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 Upravo Banke, 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, upoštevane 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.

53.5. 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 prejemanja 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.

v tisoč EUR

31. 12. 2025	Donosna			Nedonosna			Skupaj	
	Izpostavljenost	ECL	Neto	Izpostavljenost	ECL	Neto	Izpostavljenost	Neto
Finančni instrumenti								
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah ¹⁾	168.354	0	168.353	0	0	0	168.354	168.353
Finančna sredstva v posesti za trgovanje ²⁾	499	0	499	0	0	0	499	499
Kreditni in druga finančna sredstva	998.671	-14.563	984.108	31.180	-25.529	5.651	1.029.851	989.759

- od tega kreditne institucije	1.805	0	1.805	0	0	0	1.805	1.805
- od tega posojila strankam	996.866	-14.563	982.303	31.180	-25.529	5.651	1.028.046	987.954
Naložbeni vrednostni papirji ³⁾	233.761	-19	233.742	0	0	0	233.761	233.742
Ostala sredstva - IFRS 5 ⁴⁾	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj bilančna vsota	1.401.285	-14.582	1.386.703	31.180	-25.529	5.651	1.432.465	1.392.354
Skupaj zunajbilančna vsota	289.609	-1.760	287.849	1.545	-971	574	291.154	288.422
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.690.894	-16.343	1.674.551	32.725	-26.500	6.225	1.723.619	1.680.776

¹⁾ Postavka ne vključuje gotovine v blagajni v višini 9,1 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, vključeno z udeležbo slovenskega Sklada za reševanje bank. ⁴⁾ Postavka vključuje le posojila in terjatve do strank.

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Donosna			Nedonosna			Skupaj	
Finančni instrumenti	Izpostavljenost	ECL	Neto	Izpostavljenost	ECL	Neto	Izpostavljenost	Neto
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah ¹⁾	129.717	-3	129.714	0	0	0	129.717	129.714
Finančna sredstva v posesti za trgovanje ²⁾	992	0	992	0	0	0	992	992
Posojila in predujmi	998.351	-15.979	982.371	29.377	-24.269	5.109	1.027.728	987.480
- od tega kreditne institucije	552	0	552	0	0	0	552	552
- od tega posojila strankam	997.798	-15.979	981.819	29.377	-24.269	5.109	1.027.176	986.928
Naložbeni vrednostni papirji ³⁾	223.208	-44	223.164	0	0	0	223.208	223.164
Ostala sredstva - IFRS 5 ⁴⁾	0	0	0	662	-480	182	662	182
Skupaj bilančna vsota	1.352.268	-16.027	1.336.241	30.039	-24.748	5.291	1.382.307	1.341.532
Skupaj zunajbilančna vsota	267.776	-1.668	266.108	418	-165	253	268.194	266.361
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.620.044	-17.695	1.602.350	30.457	-24.913	5.544	1.650.501	1.607.894

¹⁾ Postavka ne vključuje gotovine v blagajni v višini 9,2 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, vključeno z udeležbo slovenskega Sklada za reševanje bank. ⁴⁾ Postavka vključuje le posojila in terjatve do strank.

53.6. Izpostavljenost kreditnemu tveganju glede na bonitetni razred

Na dan 31. 12. 2025 je približno 34,2 % (2024: 37,3 %) izpostavljenosti razvrščenih v razrede od 1A do 1E. Izpostavljenost se v glavnem nanaša na terjatve do finančnih institucij in poslovanja s prebivalstvom, manjši del pa na poslovanje s podjetji in državnimi subjekti.

Celoten obseg NPE portfelja v letu 2025 se je povečal za +2,3 milijona EUR na 32,7 milijona EUR v primerjavi z letom 2024 (30,5 milijonov EUR). Povečanje v portfelju potrošnikov (+0,5 milijona EUR) ter v portfelju malih in srednje velikih podjetij (+1,9 milijona EUR) je bilo delno korigirano z odpisi in prodajo portfelja ter učinki izterjave.

Naslednja preglednica prikazuje izpostavljenost po bonitetnih razredih v skladu z interno segmentacijo na dan 31. 12. 2025:

v tisoč EUR

31. 12. 2025	1A-1E	2A-2E	3A-3E	4A-4E	Nedonosna izp.	Brez ocene	Skupaj
Potrošniški krediti	56.330	354.077	107.297	61.423	13.798	0	592.925
Mala in srednje velika podjetja	64.319	362.496	71.404	41.100	17.678	0	556.996
Neključni segment	62.785	83.686	11.815	2.453	1.250	0	161.988
- od tega velika podjetja	1.077	64.207	8.799	15	80	0	74.177
- od tega stanovanjski krediti	59.309	14.485	2.097	2.438	1.170	0	79.500
- od tega javne finance	2.399	4.993	919	0	0	0	8.311
Corporate Center ¹⁾	406.521	4.690	0	0	0	0	411.211
Skupaj	589.955	804.948	190.516	104.976	32.725	0	1.723.120

¹⁾ Corporate Center vključuje finančne institucije, ki zajemajo izpostavljenosti do Banke Slovenije, vpogledne vloge ter vrednostne papirje.

Naslednja preglednica prikazuje izpostavljenost po bonitetnih razredih in v skladu z interno segmentacijo na dan 31. 12. 2024:

v tisoč EUR							
31. 12. 2024	1A-1E	2A-2E	3A-3E	4A-4E	Nedonosna izp.	Brez ocene	Skupaj
Potrošniški krediti	48.598	323.313	99.683	62.638	13.276	0	547.508
Mala in srednje velika podjetja	122.401	346.928	66.740	34.244	15.791	0	586.104
Neključni segment	87.010	51.136	13.730	2.717	1.389	0	155.982
- od tega velika podjetja	14.727	32.878	9.962	502	7	0	58.076
- od tega stanovanjski krediti	69.152	17.180	3.685	2.215	1.382	0	93.614
- od tega javne finance	3.131	1.079	83	0	0	0	4.292
Corporate Center ¹⁾	356.510	3.404	0	0	0	0	359.914
Skupaj	614.520	724.781	180.152	99.599	30.457	0	1.649.509

¹⁾ Corporate Center vključuje finančne institucije, ki zajemajo izpostavljenosti do Banke Slovenije, vpogledne vloge ter vrednostne papirje.

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 primerljivo z Moodyjevo bonitetno oceno Aaa-Baa3);
- 2A-2E: pomeni stranke z dobro ali zmerno boniteto (to je primerljivo z Moodyjevo bonitetno oceno Ba1-B1);
- 3A-3E: pomeni stranke s srednjim ali velikim kreditnim tveganjem (to je primerljivo z Moodyjevo bonitetno oceno B2-Caa2);
- 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 primerljivo z Moodyjevo bonitetno oceno Caa3-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 primerljivo Moodyjevi bonitetni oceni Nedonosna izpostavljenost).

Preslikava internih bonitetnih razredov, ki jih uporablja Addiko banka, v vrednosti verjetnosti neplačila je prikazana v spodnji tabeli.

Bonitetni razredi	Verjetnost neplačila
1A-1E	>0,00 % - <= 0,40 %
2A-2E	>0,40 % - <= 2,65 %
3A-3E	>2,65 % - <= 8,25 %
4A-4E	>8,25 % - < 100,00 %
Nedonosna izpostavljenost	100 %

Addiko banka uporablja pristop na ravni stranke za vse segmente strank, vključno s prebivalstvom. Če dolжник zamudi s plačilom enega posla, se vsi posli te stranke prav tako opredelijo kot slabi. Razvrstitve po bonitetnih razredih in skupinah PKI so prikazane v spodnjih preglednicah.

Posojila in predujmi do strank, merjeni po odplačni vrednosti:

v tisoč EUR					
31. 12. 2025	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	156.763	5.347	0	0	162.110
2A-2E	575.337	4.581	0	0	579.919
3A-3E	149.984	7.508	1	0	157.493
4A-4E	20.363	76.981	0	0	97.344
Nedonosna izpostavljenost	0	0	31.180	0	31.180
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	902.448	94.417	31.181	0	1.028.046
Oslabitev in rezervacije	-6.627	-7.936	-25.529	0	-40.092
Neto knjigovodska vrednost	895.821	86.480	5.652	0	987.954

						v tisoč EUR
31. 12. 2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Bonitetni razred						
1A-1E	174.167	6.532	0	0		180.699
2A-2E	559.790	9.435	0	0		569.225
3A-3E	143.063	10.389	0	0		153.452
4A-4E	18.754	75.668	0	0		94.422
Nedonosna izpostavljenost	0	0	29.377	0		29.377
Brez ocene	0	0	0	0		0
Bruto knjigovodska vrednost	895.773	102.025	29.377	0		1.027.176
Oslabitve in rezervacije	-7.518	-8.461	-24.269	0		-40.248
Neto knjigovodska vrednost	888.255	93.564	5.109	0		986.928

Posojila in predujmi do bank, merjeni po odplačni vrednosti:

						v tisoč EUR
31. 12. 2025	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Bonitetni razred						
1A-1E	795	0	0	0		795
2A-2E	1.009	1	0	0		1.010
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	1.804	1	0	0		1.805
Oslabitve in rezervacije	0	0	0	0		0
Neto knjigovodska vrednost	1.804	1	0	0		1.805

						v tisoč EUR
31. 12. 2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Bonitetni razred						
1A-1E	534	0	0	0		534
2A-2E	18	0	0	0		18
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	552	0	0	0		552
Oslabitve in rezervacije	0	0	0	0		0
Neto knjigovodska vrednost	552	0	0	0		552

Dolžniški instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa:

						v tisoč EUR
31. 12. 2025	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Bonitetni razred						
1A-1E	46.656	0	0	0		46.656
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
Poštena vrednost	46.656	0	0	0		46.656

1) Pri dolžniških vrednostnih papirjih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVTOCI), se izpostavljenost izračuna na podlagi amortiziranega stroška pred prilagoditvijo za oslabitve. Zato ne vključuje nobenih sprememb poštene vrednosti instrumentov. Za namene kreditnega tveganja se upošteva poštena vrednost instrumentov. Iz tega razloga pripadajoča pričakovana kreditna izguba (ECL) ni vključena, saj je že zajeta v pošteni vrednosti osnovnih instrumentov.

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	53.979	0	0	0	53.979
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
Poštena vrednost	53.979	0	0	0	53.979

1) Pri dolžniških vrednostnih papirjih, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVTOCI), se izpostavljenost izračuna na podlagi amortiziranega stroška pred prilagoditvijo za oslabitev. Zato ne vključuje nobenih sprememb poštene vrednosti instrumentov. Za namene kreditnega tveganja se upošteva poštena vrednost instrumentov. Iz tega razloga pripadajoča pričakovana kreditna izguba (ECL) ni vključena, saj je že zajeta v poštenu vrednosti osnovnih instrumentov.

Dolžniški instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti:

v tisoč EUR

31. 12. 2025	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	183.758	0	0	0	183.758
2A-2E	3.348	0	0	0	3.348
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	187.105	0	0	0	187.105
Oslabitev in rezervacije	-19	0	0	0	-19
Neto knjigovodska vrednost	187.086	0	0	0	187.086

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	165.869	0	0	0	165.869
2A-2E	3.348	0	0	0	3.348
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	169.216	0	0	0	169.216
Oslabitev in rezervacije	-31	0	0	0	-31
Neto knjigovodska vrednost	169.185	0	0	0	169.185

Odobrene posojilne obveznosti in finančna jamstva:

v tisoč EUR					
31. 12. 2025	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	28.414	86	0	0	28.499
2A-2E	219.671	784	0	0	220.455
3A-3E	32.663	360	0	0	33.023
4A-4E	791	6.841	0	0	7.632
Nedonosna izpostavljenost	0	0	1.545	0	1.545
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	281.539	8.069	1.545	0	291.154
Oslabitve in rezervacije	-1.215	-545	-971	0	-2.732
Neto knjigovodska vrednost	280.324	7.525	574	0	288.422

v tisoč EUR					
31. 12. 2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	83.473	258	0	0	83.731
2A-2E	150.635	1.532	0	0	152.167
3A-3E	25.428	1.272	0	0	26.701
4A-4E	553	4.625	0	0	5.178
Nedonosna izpostavljenost	0	0	418	0	418
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	260.089	7.688	418	0	268.194
Oslabitve in rezervacije	-1.197	-471	-165	0	-1.832
Neto knjigovodska vrednost	258.892	7.216	253	0	266.361

53.7. Izpostavljenost kreditnemu tveganju po regijah

Portfelj Addiko banke se osredotoča na Slovenijo in Srednjo in Jugovzhodno Evropo (CEE/JVE). Spodnja preglednica prikazuje razčlenitev izpostavljenosti po regijah na ravni strank:

v tisoč EUR		
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
JVE	1.490.959	1.431.373
Evropa (brez CEE in JVE)	97.271	84.275
CEE	104.866	125.795
Drugo	30.025	8.066
Skupaj	1.723.120	1.649.509

53.8. 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 24,5-odstotni delež konec leta 2025 (2024: 22,6 %). Razpršeni sektor zasebnih strank predstavlja 39,0 % delež konec leta 2024 (2024: 38,9 %).

v tisoč EUR					
31. 12. 2025	Evropa (brez CEE in JVE)	JVE	CEE	Drugo	Skupaj
Poslovni sektor					
Posamezniki	1.378	659.556	11.348	119	672.401
Finančne storitve	15.233	194.170	781	33	210.217
Javni sektor	76.558	13.071	92.737	29.872	212.238
Industrija	3.631	323.670	0	0	327.302
Trgovina	471	95.966	0	0	96.437
Storitve	0	169.015	0	0	169.015
Poslovanje z nepremičninami	0	5.641	0	0	5.641

Turizem	0	25.316	0	0	25.316
Kmetijstvo	0	4.143	0	0	4.143
Drugo	0	410	0	0	410
Skupaj	97.271	1.490.959	104.866	30.025	1.723.120

Naslednja preglednica prikazuje izpostavljenost po poslovnih sektorjih in regijah na dan 31. decembra 2024:

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Evropa (brez CEE in JVE)	JVE	CEE	Drugo	Skupaj
Poslovni sektor					
Posamezniki	1.097	628.830	11.140	17	641.084
Finančne storitve	22.152	161.076	512	131	183.871
Javni sektor	57.067	10.537	114.143	7.919	189.666
Industrija	3.933	315.513	0	0	319.446
Trgovina	25	102.517	0	0	102.542
Storitve	0	167.978	0	0	167.978
Poslovanje z nepremičninami	0	15.642	0	0	15.642
Turizem	0	25.044	0	0	25.044
Kmetijstvo	0	3.487	0	0	3.487
Drugo	0	749	0	0	749
Skupaj	84.275	1.431.373	125.795	8.066	1.649.509

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.

53.9. Pregled izpostavljenosti glede na število dni zapadlosti

v tisoč EUR

31. 12. 2025	Ni zapadlo	Zapadlo				Skupaj
		do 30 dni	od 31 to 60 dni	od 61 do 90 dni	več kot 90 dni	
Potrošniški krediti	555.853	24.602	2.640	1.798	8.032	592.925
Mala in srednje velika podjetja	525.803	12.599	1.488	1.369	15.738	556.996
Neključni segment	160.743	593	72	80	501	161.988
- od tega velika podjetja	74.097	0	0	80	0	74.177
- od tega stanovanjski krediti	78.334	593	72	0	501	79.500
- od tega javne finance	8.311	0	0	0	0	8.311
Corporate Center	411.088	0	123	0	0	411.211
Skupaj	1.653.487	37.794	4.323	3.246	24.270	1.723.120

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

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Ni zapadlo	Zapadlo				Skupaj
		do 30 dni	od 31 to 60 dni	od 61 do 90 dni	več kot 90 dni	
Potrošniški krediti	505.310	28.026	2.664	2.033	9.475	547.508
Mala in srednje velika podjetja	557.542	12.713	3.055	1.120	11.676	586.104
Neključni segment	154.489	645	30	39	780	155.982
- od tega velika podjetja	58.076	0	0	0	0	58.076
- od tega stanovanjski krediti	92.121	645	30	39	780	93.614
- od tega javne finance	4.292	0	0	0	0	4.292
Corporate Center	359.884	30	0	0	0	359.914
Skupaj	1.577.225	41.414	5.748	3.191	21.931	1.649.509

53.10. Pregled izpostavljenosti po velikostnih razredih

Konec leta 2025 je okoli 62,5 % (2024: 63,3 %) bruto trenutne izpostavljenosti v območju < 1 milijon EUR. Banka zasleduje strogo strategijo zmanjševanja tveganja koncentracije na področju Poslovanje s podjetji.

Znesek 181,2 milijona EUR (2024: 139,7 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 nekratkoročne naložbe ter naložb za transakcije varovanja pred tveganji. Predstavitev temelji na skupini posojilojemalcev (group of borrowers - GoBs).

Velikostni razredi	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Izpostavljenost v tisoč EUR	Število skupin povezanih oseb	Izpostavljenost v tisoč EUR	Število skupin povezanih oseb
< 10.000	192.678	85.623	165.945	68.853
10.000 - 50.000	441.007	19.177	423.644	18.955
50.000 - 100.000	110.573	1.596	107.625	1.553
100.000 - 250.000	163.164	1.054	145.010	937
250.000 - 500.000	93.135	274	119.479	345
500.000 - 1.000.000	76.360	111	83.116	123
1.000.000 - 10.000.000	272.962	111	292.409	111
10.000.000 - 50.000.000	192.057	8	172.568	8
50.000.000 - 100.000.000	0	0	0	0
> 100.000.000	181.184	1	139.715	1
Skupaj	1.723.120	107.955	1.649.509	90.886

v tisoč EUR

53.11. Struktura finančnih sredstev glede na skupino oslabitev

Zapadla, toda neoslabljena finančna sredstva:

Posojila in terjatve do strank (bilanca in zunajbilanca)	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Izpostavljenost	Zavarovanje	Izpostavljenost	Zavarovanje
- zapadlo do 30 dni	36.031	616	38.281	1.062
- zapadlo od 31 do 60 dni	3.529	58	4.874	60
- zapadlo od 61 do 90 dni	1.655	4	2.536	0
- zapadlo od 91 do 180 dni	4	0	0	0
- zapadlo od 181 do 365 dni	4	0	0	0
- zapadlo več kot 1 leto	2	0	0	0
Skupaj	41.223	678	45.691	1.122

v tisoč EUR

Oslabljeni finančni instrumenti:

Posojila in terjatve do strank (bilanca in zunajbilanca)	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Izpostavljenost	Zavarovanje	Izpostavljenost	Zavarovanje
Izpostavljenost	32.712	29.795	26.500	24.433
Oslabitve in rezervacije			2.592	2.218
Zavarovanja				

v tisoč EUR

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 (54.1.) »Metoda izračuna oslabitev za tveganja«. Terjatve v kategoriji 4A ali slabše se redno preverjajo za morebitno izpolnjevanje dodatnih pogojev pri oslabitvah v okviru spremljanja teh strank in postopka zgodnje izterjave.

53.11.1. 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 skladu z Uredbo (EU) 680/2014 (Priloga V, del 2), členom 47a CRR ter interno politiko Banke se pred ponovnim razvrščanjem izpostavljenosti med donosne uporabljajo ustrezna poskusna obdobja, s katerimi banka zagotavlja, da ukrepi restrukturiranja trajno izboljšajo sposobnost dolžnika za izpolnjevanje obveznosti.

- Prehod iz nedonosne izpostavljenosti v donosno prestrukturirano izpostavljenost: Izpostavljenost se lahko ponovno uvrsti med donosne prestrukturirane izpostavljenosti po preteku najmanj

enega leta od odobritve ukrepov prestrukturiranja, pod pogojem, da dolžnik nima zapadlih obveznosti ter da so bili vsi predhodno zapadli ali odpisani zneski ustrezno poravnani.

- Prehod iz donosne prestrukturirane izpostavljenosti v donosno izpostavljenost: Razvrstitev med prestrukturirane izpostavljenosti preneha po najmanj dveh letih, v katerih mora dolžnik redno poravnati obveznosti v več kot zanemarljivem obsegu. Pogoj je izpolnjen, če skupna plačila v tem obdobju predstavljajo vsaj 5 % preostale bruto izpostavljenosti, pri čemer ob koncu poskusnega obdobja nobena izpostavljenost ne sme izkazovati več kot 30 dni zamude.
- Če se med poskusnim obdobjem odobrijo dodatni ukrepi prestrukturiranja ali če katerakoli izpostavljenost zapade za več kot 30 dni, se izpostavljenost ponovno razvrsti med nedonosne.

Ti zahtevani pogoji se dosledno uporabljajo za vse portfelje in odražajo tako regulatorne kot tudi interne standarde upravljanja kreditnega tveganja.

V spodnjih preglednicah je prikazano gibanje restrukturiranih izpostavljenosti Addiko banke v letu 2025. Zunajbilančne postavke vključujejo samo posojilne obveznosti.

v tisoč EUR

	01. 01. 2025	Nova restrukturiranja med letom (+)	Sredstva, ki se ne štejejo več kot restrukturirana (-)	Odplačila in druge spremembe (+/-)	31. 12. 2025
Centralne banke	0	0	0	0	0
Države in z državami povezani organi	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	13.001	6.786	-2.728	-5.758	11.301
Gospodinjstva	7.105	4.003	-1.304	-1.497	8.307
Posojila in terjatve	20.106	10.789	-4.033	-7.255	19.608
Prevzete obveznosti iz naslova posojil	0	48	0	1	49

V spodnji preglednici je prikazano gibanje restrukturiranih izpostavljenosti v letu 2024:

v tisoč EUR

	01. 01. 2024	Nova restrukturiranja med letom (+)	Sredstva, ki se ne štejejo več kot restrukturirana (-)	Odplačila in druge spremembe (+/-)	31. 12. 2024
Centralne banke	0	0	0	0	0
Države in z državami povezani organi	0	0	0	0	0
Kreditne institucije	0	0	0	0	0
Druge finančne družbe	0	0	0	0	0
Nefinančne družbe	8.953	6.879	-323	-2.508	13.001
Gospodinjstva	7.688	2.303	-1.137	-1.749	7.105
Posojila in terjatve	16.641	9.182	-1.460	-4.257	20.106
Prevzete obveznosti iz naslova posojil	112	0	-16	-95	0

Razdelitev restrukturirane bruto izpostavljenosti v 2025 in 2024 je navedena v nadaljevanju.

v tisoč EUR

	31. 12. 2025	Niso niti v zamudi niti oslavljeni	V zamudi, vendar niso oslavljeni	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	11.301	3.609	1.932	5.760
Gospodinjstva	8.307	5.942	953	1.412
Posojila in terjatve	19.608	9.551	2.885	7.172

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	Niso niti v zamudi niti oslavljeni	V zamudi, vendar niso oslavljeni	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	13.001	4.670	2.526	5.805
Gospodinjstva	7.105	5.067	1.152	886
Posojila in terjatve	20.106	9.737	3.678	6.691

Spodnji preglednici prikazujeta zavarovanja pri restrukturiranih izpostavljenostih za leti 2025 in 2024:

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. 2025						
Velika podjetja	0	0	0	0	0	0
Srednja in mala podjetja	1.317	1.312	0	5	0	0
Gospodinjstva	2.360	752	1.569	0	38	2
Skupaj	3.678	2.064	1.569	5	38	2

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. 2024						
Velika podjetja	0	0	0	0	0	0
Srednja in mala podjetja	3.791	3.791	0	0	0	0
Gospodinjstva	3.043	866	2.076	0	98	4
Skupaj	6.835	4.657	2.076	0	98	4

(54) Oslabitev in rezervacije za tveganja

54.1. Metoda izračuna oslabitev za tveganja

Oslabitev za tveganja so bile modelirane na ravni transakcije in odražajo najnovejše makroekonomske napovedi Dunajskega inštituta za mednarodne ekonomske študije (wiiw). Po prilagoditvi verjetnosti pesimističnega scenarija navzgor za 5 odstotnih točk (s 30 % na 35 %) sredi leta, najnovejše (jesenske) napovedi predvidevajo precej stabilna tveganja in morebitne vzorce šokov, kar še vedno pomeni enako smer in intenzivnost prilagoditve verjetnosti glede na zadnji rezultat (poročilo) za konec leta, kot je prikazano v spodnji tabeli. Posledično se je verjetnost osnovnega scenarija zmanjšala na 60 % (s 65 %), optimistični scenarij pa ostaja nizek pri 5 %. Prevladujejo negativna tveganja na podlagi tujih virov, kot so politike ZDA (carinski udarci in ponovno uravnoteženje varnosti), in domačih, kot so politični nemiri in ustavna kriza v državah zunaj EU. To bi lahko oviralo izvoz in tuje naložbe. Nadaljnja razdrobljenost svetovnega gospodarstva lahko spodbudi inflacijo po vsem svetu in povzroči velik padec zaupanja podjetij in potrošnikov, kar bi vodilo v obsežno naložbeno krizo. Fiskalne spodbude, ki so odvisne od programa večjih obrambnih izdatkov, lahko ublažijo nekatere od teh dejavnikov, vendar je še prezgodaj, da bi zanemarili tveganja, ki jih obdajajo (od nizkih multiplikatorskih učinkov, obnovljenih dolžniških pritiskov in inflacijskih impulzov).

Verjetnosti scenarijev	Osnovni scenarij	Optimistični scenarij	Pesimistični scenarij
Konec leta 2024	65 %	5 %	30 %
Konec leta 2025	60 %	5 %	35 %

Naslednja tabela povzema kvantitativne vidike osnovnega scenarija, boljšega (optimističnega) in slabšega (pesimističnega) scenarija za izbrane v prihodnost usmerjene informacije/spremenljivke, uporabljene za oceno PKI za 31. 12. 2025.

Scenarij	Zgodovina	Osnovni scenarij			Alternativni scenarij				
		Ocena	Napoved		Optimistični scenarij		Pesimistični scenarij		
			2024	2025e	2026	2027-28 ¹⁾	2025	2026-28 ¹⁾	2025
Vzorčno obdobje									
Realni BDP (stalne cene na medletni ravni, %)									
Slovenija	1,7	0,5	2,2	2,4	1,0	4,2	-0,1	-0,3	
EMU	0,9	0,9	1,4	1,5	1,3	3,0	0,5	-0,2	
Stopnja brezposelnosti (MOD, povprečni %)									
Slovenija	3,7	3,7	3,6	3,5	3,4	1,7	4,0	6,1	
EMU	6,4	6,3	6,3	6,3	6,1	4,4	6,5	8,3	
Nepremičnine (% spremembe)									
Slovenija	7,5	5,0	5,5	5,8	5,9	10,2	4,0	0,8	
EMU	2,0	2,3	2,2	4,5	3,1	7,4	1,5	0,0	
Inflacija po ICŽP (povprečni % na medletni ravni)									
Slovenija	2,0	2,8	2,0	2,0	2,4	1,9	3,4	3,0	
EMU	2,4	2,1	1,9	1,9	1,8	1,4	2,5	2,9	

Možne so statistične revizije ¹⁾ Številke predstavljajo povprečne vrednosti za navedena obdobja.

Vir: WIIW (oktober 2025): *Macro and financial scenario analysis for Addiko countries of operation*

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. 2024.

Scenarij	Zgodovina	Osnovni scenarij			Alternativni scenarij				
		Ocena	Napoved		Optimistični scenarij		Pesimistični scenarij		
			2023	2024e	2025	2026-27 ¹⁾	2024	2025-27 ¹⁾	2024
Vzorčno obdobje									
Realni BDP (stalne cene na medletni ravni, %)									
Slovenija	2,1	1,7	2,2	2,7	2,4	4,3	0,7	-0,5	
EMU	0,4	0,6	1,4	1,6	1,1	3,1	0,1	-0,1	
Stopnja brezposelnosti (MOD, povprečni %)									
Slovenija	3,7	3,7	3,6	3,7	3,3	1,5	4,1	5,7	
EMU	6,6	6,7	6,6	6,6	6,4	4,8	7,0	8,4	
Nepremičnine (% spremembe)									
Slovenija	7,2	5,5	4,5	5,3	6,5	9,2	4,7	1,8	
EMU	-1,1	2,7	2,6	3,9	4,4	8,0	1,3	-0,2	
Inflacija po ICŽP (povprečni % na medletni ravni)									
Slovenija	7,2	2,5	2,3	2,2	2,1	2,2	3,1	3,1	
EMU	5,4	2,5	2,2	2,0	1,6	1,8	3,7	3,2	

Možne so statistične revizije ¹⁾ Številke predstavljajo povprečne vrednosti za navedena obdobja.

Vir: WIIW (Oktober 2024): *Macro and financial scenario analysis for Addiko countries of operation*

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

- gospodarskih in geopolitičnih tveganjih, ki v glavnem odražajo dolgotrajne vojne razmere v Ukrajini, nadaljnjo razdrobljenost trgovine in oživitvev protekcionizma;
- 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 wiiw. Optimistični in pesimistični primer predstavljata polovico uporabljenega odstopanja, kot je opisano zgoraj. Po drugi strani pa so bili dejavniki tveganja, povezani s podnebjem in okoljem, kalibrirani na podlagi ekonometričnega modeliranja politik oblikovanja cen ogljika (Bayesov strukturalni VAR (BSVAR), ki ga je razvil WIIW). Ti so posebej zasnovani samo za negativne scenarije, medtem ko se za osnovni in optimistični primer domneva, da že odražata podnebne učinke, ki izhajajo iz

določil "Pariškega sporazuma", ki ne pomeni nobenih prizadevanj za odstranjevanje ogljikovega dioksida preko že določenih mejnih vrednosti, ki ohranjajo globalno segrevanje pod 2,5 °C. Zato podnebni učinki v osnovnem in optimističnem scenariju niso kvantitativno ločeni 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 °C. To vodi v asimetrično razpršeno porazdelitev potencialnih rezultatov, ki so odvisni od ocene tveganja in njegove uresničitve.

Pripadajoči opisi so naslednji:

- **Osnovni:** Na svetovno gospodarstvo vse bolj vpliva naraščanje trgovinskih ovir in negotovo politično okolje, medtem ko rast v evrskem območju ostaja šibka. To negativno vpliva na poslovno zaupanje v evrskem območju, čeprav se to lahko kmalu spremeni, saj se pričakuje pospešitev rasti zaradi fiskalnih spodbud, povezanih z obrambnimi in infrastrukturnimi izdatki, močnejše zasebne porabe in postopnega zmanjševanja negotovosti. To pomeni, da ne bo večjega stopnjevanja konflikta med Rusijo in Ukrajino, konflikta med Izraelom in Hamasom ali širšega regionalnega konflikta, v katerega bi bili vpleteni Iran in glavni proizvajalci energetskih surovin (pričakujemo lahko nestanovitnost na energetskih trgih, vendar najverjetneje ne bo prišlo do velikega odstopanja cen energije od njihovih srednjeročnih povprečij). Umirjanje inflacije bo podprlo trdnejše okrevanje gospodarske rasti, zlasti v evrskem območju. Z regionalnega vidika bo zunanje povpraševanje ostalo močno, čeprav so bile ocene za leto 2025 popravljene navzdol, kar odraža izgubo zagona izvoza in tujih naložb. Poleg tega lahko Slovenija računa na znatno povečanje financiranja iz večletnega finančnega okvira (MFF) EU za obdobje 2021 - 2027. Tako bo Slovenija najverjetneje doživela skromno, a robustno rast, ki bo v naslednjih treh letih povzročila pospešitev rasti do 2,5 % letno. Vzorci dinamike inflacije bi morali biti dosledno umirjeni. Kar zadeva podnebna tveganja, je bilo v letu 2025 mogoče videti, da globalno zanimanje za dajanje prednosti zeleni agendi nenehno upada. Pomembno pa je, da so obnovljivi viri energije imeli koristi od rasti cen sredi širših motenj na energetskem trgu, namesto da bi jih spodbujale dodatne subvencije EU. Hkrati bi lahko slabšanje možnosti za konec trenutnih konfliktov še naprej spodbujalo zeleni prehod do te mere, da bi že delna vrnitev k ruskemu plinu postala nepraktična. Vendar pa sta predlagani novi proračun EU za obdobje 2028 - 2034 in obetavna nova tehnologija pri pridobivanju kritičnih materialov delno ublažila zaskrbljenost, da bi bila zelena agenda nepovratno oslABLJENA. Novi proračun EU za obdobje 2028 - 2034, predlagan julija, je prinesel mešane novice glede podnebnih prednostnih nalog. Po eni strani je potrdil njihovo relativno zapostavljenost, saj za razliko od več drugih področij politike niso bila izrecno vključena v nobeno od šestih strateških prednostnih nalog, na katerih temelji proračun. Po drugi strani pa naj bi bil „Draghijev sklad“ za inovacije, vreden skoraj pol milijarde evrov v sedmih letih, koristen za zelene prednostne naloge, saj bo sprostil prepotrebne inovacije na področju zelene tehnologije. Vendar pa še ni jasno, ali bo podnebna politika v prihajajočih dveh letih pogajanj do ratifikacije proračuna leta 2027 utrpela nadaljnje udarce, saj vse močnejše skrajno desničarske sile v Evropskem parlamentu obljublajo, da si bodo prizadevale za zmanjšanje zelene porabe. Poleti 2025 velja, da je EU na dobri poti, da do leta 2030 doseže 52-odstotno zmanjšanje emisij fosilnih goriv v primerjavi z ravnmi iz leta 1990 - kar ni drastično pod ciljem 55 % (Climate Action Tracker, 2025). Glede na to, da je večina fizičnih tveganj pričakovana v drugi polovici stoletja, je mogoče pričakovati, da bodo tako prehodna kot fizična tveganja v napovednem obdobju ostala majhna.
- **Optimistični:** Ta scenarij predpostavlja zelo ugodno - in zelo malo verjetno - uskladitev svetovnih dogodkov. Predvideva se, da se bo aktivna vojna med Rusijo in Ukrajino končala v prvem četrtletju 2026, sledila pa bodo vztrajna politična pogajanja. Posledično bi se postopoma odpravile ključne trgovinske omejitve za bistvene dobrine, kar bi sprostilo omejitve dobave in ustvarilo pritisk na znižanje cen. Hkrati bi se v celoti odpravile nedavno uvedene ameriške tarife in odpravile trgovinske napetosti med večjimi gospodarstvi, kar bi prispevalo k ponovnemu zagonu za regionalno sodelovanje in povezovanje. To bi posledično spodbudilo povečanje naložb, produktivnosti in potencialne rasti. V tem scenariju naj bi se umirila tudi vojna med Izraelom in Hamasom, kar bi dodatno zmanjšalo negotovost in nestanovitnost trgov. Ko se geopolitična tveganja zmanjšujejo, ostajajo svetovni energetski trgi stabilni, inflacijska pričakovanja pa trdno zasidrana. Finančni pogoji se še dodatno sprostijo, ne da bi sprožili nova kreditna tveganja, kar podpira pritok kapitala v nastajajoče trge in vodi do apreciacije valut. Svetovna proizvodnja si še naprej opomore, kar krepi pozitivni cikel (večja gospodarstva si opomorejo hitreje od pričakovanega, svetovna rast pa se pospeši). Rast za Slovenijo v tem scenariju bi lahko v obdobju 2026 -2028 dosegla 1,9 odstotne točke letno več glede na osnovno rast. Umirjanje inflacije je predvideno za 0,09 odstotne točke manj letno. Ta scenarij predpostavlja, da so svetovne emisije v veliki meri skladne z doseganjem obstoječih nacionalno določenih prispevkov (NDC) - njihovih uradnih podnebnih zavez v skladu s Pariškim sporazumom - za leti 2025 in 2030. Večina držav doseže ali nekoliko preseže svoje cilje za leto 2025, tiste, ki sprva zaostajajo, pa hitro dohitijo, s čimer ohranijo globalne ambicije usklajene s potjo NDC. Politiki menijo, da bodo ambicije podnebne politike po trenutnem ciljnem obdobju NDC (2025 in 2030) dolgoročno ostale primerljive z ravnmi, ki jih določa NDC. Ti pogoji pomenijo ambicijo politike v smislu omejevanja dviga globalne temperature pod 2,5 stopinje Celzija, pri čemer se v napovednem obdobju ne simulira nobeno dvigovanje cen ogljika.

- Pesimistični:** Negativni scenarij odraža nasproten razvoj dogodkov glede na optimistični scenarij, vendar z večjo verjetnostjo nastanka. Predpostavlja, da se bo konflikt v Ukrajini nadaljeval še dolgo v letu 2026 brez napredka pri doseganju dogovorjene rešitve. Trgovinske poti bi ostale prekinjene, sankcije in protisankcije pa bi se stopnjevale, kar bi ohranjalo nestanovitne trge surovin. Napetosti na Bližnjem vzhodu, povezane z vojno med Izraelom in Hamasom, se nadaljujejo. Ameriške tarife in drugi protekcionistični ukrepi ostajajo ali se celo širijo, kar bi povzročilo verjetne povračilne ukrepe v drugih regijah in podaljšalo svetovno negotovost, kar zavira čezmejne naložbe. Monetarno sproščanje se je v tem scenariju ustavilo, kreditna tveganja pa se pojavljajo na nepremičninskih trgih zunaj EU, vendar brez neobvladljivih učinkov prelivanja na finančni sistem EU. Naraščajoči javni dolg in višji donosi državnih obveznic, ki jih povzročajo povečani obrambni izdatki v okolju zmerne gospodarske rasti, dodatno obremenjujejo finančni sektor. Medtem se trgi v razvoju soočajo z odlivom kapitala in depreciacijo valut, kar dodatno omejuje rast. Realna gospodarska aktivnost bi se upočasnila, kar bi povzročilo stagnacijo trgov dela glede na izhodiščno vrednost, skupaj s pojavom sproščanja inflacijskih pričakovanj in obratno stabilizacijo cen. Ta scenarij sledi poti »pod 2 °C« (klasifikacija NGFS), v kateri se podnebne politike uvedejo zgodaj in se njihova strogost postopoma povečuje, kar daje približno 67-odstotno možnost, da se segrevanje ohrani pod 2 °C. Podnebne politike se izvajajo takoj in postopoma postajajo strožje, vendar ne v enakem obsegu kot v scenariju neto ničelnih emisij toplogrednih plinov do leta 2050. Ambicije politik glede dviga globalne temperature lahko jedrnat opišemo kot ohranjanje pod 1,6 °C, medtem ko cena ogljika zmerno narašča. Emisije CO2 bodo postale ničelne šele do leta 2070. Uporaba tehnologij za odstranjevanje ogljikovega dioksida (CDR) je relativno nizka, vendar so nizka tudi fizična in prehodna tveganja. Skupen efekt za Slovenijo v smislu kumulativnega 3-letnega krčenja BDP glede na izhodiščno vrednost znaša -5,7 %, dodajanje podnebnih dejavnikov pa ta učinek poveča na -7,8 %.

Računovodski izkazi na dan 31. decembra 2025 vključujejo tudi prilagoditev po modelu (PMA) v višini 0,7 milijona EUR, kar pomeni znižanje iz 1,2 milijona EUR PMA v računovodskih izkazih na dan 31. decembra 2024.

PMA konec leta 2025 je knjižen kot nadomestitev omejitev pri elementih identifikacije in ocenjevanja tveganj za specifične portfelje, bolj natančno za podportfelje strank na drobno, kjer ni na voljo zadostne zgodovine podatkov za natančno modeliranje PD.

Naslednja tabela ponazarja uteženi popravek vrednosti zaradi oslabitev in rezultate analize občutljivosti, kjer so PKI skupine 1 in skupine 2 izračunane v vsakem scenariju s 100-odstotno utežjo. Analiza občutljivosti temelji na osnovni PKI brez uporabljene upravljalvske prilagoditve, ki je vključena v skupno zalogo PKI 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. 2025	PKI vklj. naknadno prilagoditev modela	PKI izklj. naknadno prilagoditev modela	Optimistični scenarij	Osnovni scenarij	Pesimistični scenarij
Prebivalstvo	8.965	8.243	7.636	8.065	8.633
Pravne osebe in osebe javnega sektorja	7.359	7.359	6.066	6.970	8.210
Corporate center	19	19	18	19	21
Skupaj	16.343	15.621	13.719	15.054	16.864

v tisoč EUR

31. 12. 2024	PKI vklj. naknadno prilagoditev modela	PKI izklj. naknadno prilagoditev modela	Optimistični scenarij	Osnovni scenarij	Pesimistični scenarij
Prebivalstvo	8.853	7.640	6.515	7.304	8.554
Pravne osebe in osebe javnega sektorja	8.793	8.793	8.310	8.674	9.130
Corporate center	49	49	36	46	59
Skupaj	17.695	16.482	14.861	16.024	17.743

54.2. Gibanje rezervacij za tveganja

Na razvoj rezervacij za tveganja v letu 2025 v glavnem vplivajo potrebe glede rezervacij znotraj segmenta malih in srednje velikih podjetij (14,4 milijona EUR stroškov tveganja; 2024 9,6 milijona EUR), ki jih močno poganjajo prehodi v portfelj nedonosnih izpostavljenosti, ter v potrošniškem portfelju (7,7 milijona EUR stroškov tveganja; 2024 10,1 milijona EUR). V letu 2025 je pokritost s pričakovanimi kreditnimi izgubami (ECL) ostala pretežno stabilna, pri čemer so bile sprostitev nekoliko višje zaradi modelskih učinkov v primerjavi z letom 2024. Kljub napetemu makroekonomskemu okolju je kakovost sredstev Addiko Skupine v letu 2025 ostala stabilna. Kljub novim razporeditvam rezervacijam v skupini 3 v

obdobju poročanja je skupni učinek izterjave in odpisov pomagal stabilizirati skupno razmerje NPE in s tem povezane rezervacije za tveganje.

54.3. Spremembe pri izračunu rezervacij za tveganje portfelja skupinskih oslabitev

Na podlagi okvira za nenehno izboljševanje modelov v Addiko Skupini se redno izvajajo posodobitve, da se zagotovi upoštevanje najnovjših razpoložljivih informacij ter da se metodologije izboljšajo in uskladijo z razvojem portfelja in tržno prakso. V letu 2025 so bili MSRP9 PD modeli podvrženi rednemu pregledu za vse segmente, pri čemer se MSRP9 PD modeli smatrajo za dovolj kakovostne, da ne zahtevajo splošnih prilagoditev po modelu. Prilagoditve po modelu, namenjene ublažitvi specifičnih slabosti pri ocenjevanju tveganja za določene portfelje, so opisane v poglavju 54.1.

54.4. Gibanje deleža pokritja

Delež pokritja 1 se je zmanjšal na 81,0 % glede na leto 2024 (81,8 %). Zmanjšanje je predvsem posledica portfelja malih in srednje velikih podjetij zaradi realiziranih odpisov strank z visokimi rezervacijami.

Delež pokritja 3, ki poleg količnika pokritosti 1 odraža tudi zavarovanje, pripisana nedonosnim izpostavljenostim, je ob koncu leta 2025 znašal 88,9 % (konec leta 2024: 89,1 %). Rahlo medletno gibanje predvsem odraža dogajanje v portfeljih MSP in neključnega segmenta, in sicer zaradi nekoliko nižje ravni zavarovanj.

V nadaljevanju prikazujemo delež nedonosne izpostavljenosti in delež pokritja na dan 31. 12. 2025.

v tisoč EUR

31. 12. 2025	Izpostavljenost	Nedonosna izp.	Rezervacije	Zavarovanje (nedonosna izp.)	Delež nedonosne izp.	Delež nedonosne bilančne izp.	Delež pokritja 1	Delež pokritja 3
Potrošniški krediti	592.925	13.798	11.034	0	2,3 %	2,5 %	80,0 %	80,0 %
Mala in srednje velika podjetja	556.996	17.678	14.591	1.832	3,2 %	4,2 %	82,5 %	92,9 %
Neključni segment	161.988	1.250	875	761	0,8 %	1,4 %	70,0 %	130,9 %
- od tega velika podjetja	74.177	80	48	0	0,1 %	0,7 %	60,2 %	60,2 %
- od tega stanovanjski krediti	79.500	1.170	827	761	1,5 %	1,5 %	70,7 %	135,7 %
- od tega javne finance	8.311	0	0	0	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Corporate Center	411.211	0	0	0	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Skupaj	1.723.120	32.725	26.500	2.592	1,9 %	2,2 %	81,0 %	88,9 %
od tega kreditno tveganje	1.322.062	32.725	26.500	2.592	2,5 %	3,0 %	81,0 %	88,9 %

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. 2024:

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Izpostavljenost	Nedonosna izp.	Rezervacije	Zavarovanje (nedonosna izp.)	Delež nedonosne izp.	Delež nedonosne bilančne izp.	Delež pokritja 1	Delež pokritja 3
Potrošniški krediti	547.508	13.276	10.685	0	2,4 %	2,6 %	80,5 %	80,5 %
Mala in srednje velika podjetja	586.104	15.791	13.315	1.434	2,7 %	3,8 %	84,3 %	93,4 %
Neključni segment	155.982	1.389	913	785	0,9 %	1,2 %	65,7 %	122,2 %
- od tega velika podjetja	58.076	7	6	7	0,0 %	0,0 %	86,3 %	185,8 %
- od tega stanovanjski krediti	93.614	1.382	907	778	1,5 %	1,5 %	65,6 %	121,8 %
- od tega javne finance	4.292	0	0	0	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Corporate Center	359.914	0	0	0	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Skupaj	1.649.509	30.457	24.913	2.218	1,8 %	2,2 %	81,8 %	89,1 %
od tega kreditno tveganje	1.300.143	30.457	24.913	2.218	2,3 %	2,9 %	81,8 %	89,1 %

Vrstica »od tega kreditno tveganje« ne vključuje izpostavljenosti do centralnih bank, obveznic in izvedenih finančnih instrumentov.

Delež pokritja 1 prikazuje, v kolikšni meri so nedonosne izpostavljenosti v neplačilu (NPE) pokrite z oslabitvami, pri čemer vključuje tako oslabitve, izračunane na podlagi parametrov tveganja, kot tudi individualne oslabitve, določene

z diskontiranimi denarnimi tokovi. Ta kazalnik odraža sposobnost banke absorbirati izgube iz naslova NPE-jev. Izračuna se kot razmerje med oblikovanimi oslabitvami in obsegom nedonosnih izpostavljenosti v neplačilu.

Delež pokritja 3 predstavlja razširjeno različico, saj poleg oslabitev upošteva tudi zavarovanja, pripisana nedonosnim izpostavljenostim. Izračuna se kot vsota oslabitev in priznanih zavarovanj, deljena z obsegom nedonosnih izpostavljenosti v neplačilu.

(55) Ocena vrednosti nepremičninskih in ostalih zavarovanj

Banka pri izračunu interne vrednosti zavarovanj uporablja konservativne 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 zato se ponovno merjenje tržnih cen zavarovanj pri pripravi računovodskih izkazov ob koncu leta ni zdelo potrebno.

Skladno s Politiko upravljanja zavarovanj in Politiko ocenjevanja in spremljanja vrednosti nepremičnin in premičnin 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 oz. pragovi za individualno spremljanje stanovanjskih nepremičnin so bolj konservativni in ustrezajo vsem RRE s tržno vrednostjo nad 400 tisoč EUR (ročno spremljanje), za manjše vrednosti (pod 400.000 tisoč EUR) pa se za spremljanje uporabljajo statistične metode. Vsa odstopanja, ugotovljena s statističnim spremljanjem (CRE in RRE), se dodatno spremljajo individualno.

Interno upoštrevane vrednosti zavarovanj (IVZ) na dan 31. 12. 2025 in 31. 12. 2024 so prikazane v spodnji preglednici:

Porazdelitev zavarovanj	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Donosna	Nedonosna	Donosna	Nedonosna
Izpostavljenost	1.690.395	32.725	1.619.052	30.457
Interna vrednost zavarovanj (IVZ)	135.291	2.593	146.698	2.219
- od tega poslovne nepremičnine	59.224	1.704	66.994	1.374
- od tega stanovanjske nepremičnine	46.121	676	48.526	680
- od tega finančna zavarovanja	3.133	24	4.590	26
- od tega garancije	22.591	172	22.503	118
- od tega drugo	4.222	17	4.085	22
IVZ stopnja pokritja	8,0 %	7,9 %	9,1 %	7,3 %

Večina zgoraj navedenih zavarovanj je zastavljenih za posojila in predujme (zanemarljiv je delež zavarovanj za ostale izpostavljenosti). Padec izpostavljenosti je povzročil zmanjšanje vrednosti zavarovanj. Specifično, vrednost stanovanjskih nepremičnin kot zavarovanje za stanovanjske kredite pada, kar odraža tudi zmanjšanje izpostavljenosti iz naslova stanovanjskih kreditov.

(56) Tržna tveganja

56.1. 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.

56.2. Merjenje tržnega tveganja

Addiko banka za merjenje tržnega tveganja in kot del dnevnega spremljanja uporablja metodo tvegane vrednosti (VaR) na podlagi enodnevnega obdobja držanja, 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 volatilitosti 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 preseгла 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.

56.3. Pregled izpostavljenosti tržnemu tveganju

56.3.1. Obrestno tveganje

Na dan 31. 12. 2025 znaša tvegana vrednost obrestne pozicije (vključujoč tudi obrestno tveganje v trgovalni knjigi) za Banko 107 tisoč EUR (primerljiva vrednost VaR na dan 31. 12. 2024 znaša 433 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/2022/14) in Smernic o upravljanju obrestnega tveganja in spremljanje tveganja kreditnega razmika pri dejavnostih iz netrgovalne knjige (CSRBB).

Regulativne zahteve določajo, da vpliv na EVE (angl. Economic Value of Equity; Ekonomska vrednost lastniškega kapitala) kateregakoli od šestih scenarijev določenih v Aneksu III k EBA/GL/2022/14 in končnem osnutku RTS (regulativni tehnični standardi) za nadzorniške teste odstopanja (SOT - Supervisory Outlier Test), ne sme preseči 15 % Tier 1 kapitala. Ocena za 31. 12. 2025 je bila 3,2 % v primerjavi z 3,4 % na dan 31. 12. 2024.

Občutljivost na gibanja obrestnih mer temelji na internih modelih. Leta 2025 je skupina Addiko ponovno kalibrirala svojo analizo občutljivosti na obrestne mere, da bi odražala scenarije, ki se trenutno ocenjujejo kot realistični za prevladujoče tržne razmere. Tako notranji nabor scenarijev za leto 2025 vključuje tako navzgor kot navzdol usmerjene vzporedne premike ne tveganih obrestnih mer v simetričnem razponu od -75 bazičnih točk do +75 bazičnih točk. Nasprotno pa so bili v letu 2024 kot realistični upoštevani le navzdol usmerjeni premiki obrestnih mer. Ta sprememba v naboru realističnih scenarijev ne vpliva na uporabljen regulativni okvir IRRBB, vendar zagotavlja, da notranje občutljivosti, predstavljene v računovodskih izkazih, ustrezno odražajo trenutno oceno Skupine glede verjetnih poti obrestnih mer.

	v tisoč EUR					
2025	zvišanje 75 bps	zvišanje 50 bps	zvišanje 25 bps	znižanje 25 bps	znižanje 50 bps	znižanje 75 bps
Vpliv na neto obrestne prihodke	-1.238	-825	-413	402	803	1.205
Vpliv na lastniški kapital	-609	-406	-203	193	387	580

	v tisoč EUR					
2024	znižanje 25 bps	znižanje 50 bps	znižanje 75 bps	znižanje 100 bps	znižanje 125 bps	
Vpliv na neto obrestne prihodke	-500	-800	-1.000	-1.400	-1.700	
Vpliv na lastniški kapital	-281	-384	-397	-589	-692	

Primerjalni podatki so bili preračunani po pregledu metodologije izračuna, da bi se informacije za preteklo leto uskladile z metodologijo, uporabljeno v tekočem letu, ter tako izboljšala primerljivost. Nastale razlike niso pomembne in zato nimajo pomembnega vpliva na računovodske izkaze; sprememba vpliva zgolj na predstavitev primerjalnih informacij v tem razkritju.

V naslednjih tabelah je predstavljena izpostavljenost obrestnemu tveganju:

v tisoč EUR

2025	Do 3 mesecev	3-6 mesecev	6-12 mesecev	1-5 let	Nad 5 let
Sredstva					
Centralna banka	167.290	0	0	0	0
Posojila in terjatve	368.898	77.367	140.335	382.266	24.711
Dolžniški vrednostni papirji	6.000	4.800	17.408	115.132	83.500
Skupaj sredstva	542.188	82.167	157.743	497.398	108.211
Obveznosti					
Vloge in prejeta posojila od kreditnih institucij	-14.782	-21.969	-551	-16.002	-31.000
Vloge in prejeta posojila od strank, ki niso banke	-832.246	-112.342	-164.712	-34.918	-1.149
Druge obveznosti	6.898	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	-840.130	-134.312	-165.263	-50.921	-32.149
Neto razlika	-297.942	-52.145	-7.520	446.478	76.062

v tisoč EUR

2024	Do 3 mesecev	3-6 mesecev	6-12 mesecev	1-5 let	Nad 5 let
Sredstva					
Centralna banka	126.149	0	0	0	0
Posojila in terjatve	376.874	69.294	126.121	391.303	31.222
Dolžniški vrednostni papirji	15.925	17.998	12.963	87.877	80.500
Skupaj sredstva	518.948	87.292	139.084	479.180	111.722
Obveznosti					
Vloge in prejeta posojila od kreditnih institucij	-10.900	-13.978	-14.847	-15.000	-16.000
Vloge in prejeta posojila od strank, ki niso banke	-759.006	-103.338	-204.572	-43.196	-1.181
Druge obveznosti	6.874	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	-763.031	-117.316	-219.419	-58.196	-17.181
Neto razlika	-244.083	-30.024	-80.336	420.983	94.541

Obrestna pozicija Banke vključuje vse pozicije, občutljive na spremembe obrestnih mer, in prikazuje prevrednotene zneske v skladu s pogodbeno strukturo ponovnega določanja. Razvrstitev produktov je usklajena z regulativnimi zahtevami poročanja o obrestnem tveganju pri pozicijah v netrgovalni bančni knjigi. Spodnja vrstica tabele prikazuje časovno strukturo neskladij obrestnih mer v bilanci stanja.

Vloge brez zapadlosti so prikazane v prvem žepku in posledično povzročijo precejšnjo negativno obrestno vrzel v prvem žepku. Upoštevanje vedenjske komponente vlog brez zapadlosti premakne vpogledne vloge v daljše segmente in uskladi strukturo obrestne pozicije.

56.3.2. 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. 2025 znaša 601 tisoč EUR (obseg na dan 31. 12. 2024 je znašal približno 1,42 milijonov EUR), kjer so kot najpomembnejše valute RON, CHF in USD. Tvegana vrednost za valutno tveganje je na dan 31. 12. 2025 znašala 1,28 tisoč EUR (2024: 6,69 tisoč EUR), z 99-odstotnim intervalom zaupanja. Limit v višini 25,0 tisoč EUR je bil spoštovan v letu 2025.

Poleg spremljanja VaR za valutno tveganje Banka spremlja tudi vsako koncentracijo v posamezni tuji valuti, kar se kvartalno poroča Odboru za upravljanje bilance Banke.

Valutna pozicija Banke:

v tisoč EUR

	31. 12. 2025	EUR	USD	CHF	RON	ostale valute
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	177.410	176.194	130	218	278	590
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	499	499	0	0	0	0

Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	848	848	0	0	0	0
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	46.656	42.040	4.616	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.176.845	1.141.920	2.494	21.439	10.992	0
- dolžniški vrednostni papirji	187.086	184.593	2.494	0	0	0
- krediti bankam	1.612	1.612	0	0	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	985.930	954.341	0	21.439	10.149	0
- druga finančna sredstva	2.217	1.374	0	0	842	0
Opredmetena osnovna sredstva	11.019	11.019	0	0	0	0
Neopredmetena sredstva	4.748	4.748	0	0	0	0
Terjatve za davek	9.931	9.910	21	0	0	0
- odmerjene terjatve za davek	705	705	0	0	0	0
- odložene terjatve za davek	9.226	9.205	21	0	0	0
Druga sredstva	953	953	0	0	0	0
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	1.428.910	1.388.132	7.261	21.658	11.269	590

v tisoč EUR

	31. 12. 2025	EUR	USD	CHF	RON	ostale valute
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	597	597	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.214.105	1.202.808	5.824	4.314	132	1.026
Vloge bank in centralnih bank	16.850	16.850	0	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	1.136.691	1.125.567	5.652	4.314	132	1.026
- Krediti bank in centralnih bank	42.379	42.379	0	0	0	0
- od tega podrejena posojila	31.008	31.008	0	0	0	0
Druge finančne obveznosti	18.185	18.013	172	0	0	0
Rezervacije	15.832	15.832	0	0	0	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	1	1	0	0	0	0
Obveznosti za tekoči davek	1	1	0	0	0	0
Druge obveznosti	6.898	6.898	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	1.237.433	1.226.137	5.824	4.314	132	1.026
Osnovni kapital	89.959	89.959	0	0	0	0
Kapitalske rezerve	18.814	18.814	0	0	0	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	102	102	0	0	0	0
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)	82.602	82.602	0	0	0	0
Skupaj kapital	191.476	191.476	0	0	0	0
Skupaj obveznosti in kapital	1.428.910	1.417.613	5.824	4.314	132	1.026
Neto zunajbilančne obveznosti iz naslova spot poslov in izvedenih finančnih instrumentov	1.121	28.386	-787	-16.338	-10.888	748
Ostale zunajbilančne izpostavljenosti	291.154	290.841	242	0	70	0

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	EUR	USD	CHF	RON	ostale valute
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	138.873	134.129	2.942	389	459	955
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	992	992	0	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	313	313	0	0	0	0
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	53.979	48.939	5.040	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.156.665	1.120.010	2.879	24.466	9.309	0
- dolžniški vrednostni papirji	169.185	166.306	2.879	0	0	0
- krediti bankam	380	380	0	0	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	986.144	952.462	0	24.466	9.216	0
- druga finančna sredstva	956	862	0	0	93	0
Opredmetena osnovna sredstva	6.204	6.204	0	0	0	0
Neopredmetena sredstva	3.640	3.640	0	0	0	0

Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	14.399	14.335	64	0	0	0
- odmerjene terjatve za davek	930	930	0	0	0	0
- odložene terjatve za davek	13.469	13.405	64	0	0	0
Druga sredstva	800	800	0	0	0	0
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	182	182	0	0	0	0
Skupaj sredstva	1.376.045	1.329.543	10.924	24.855	9.768	956

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	EUR	USD	CHF	RON	ostale valute
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	792	792	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.157.994	1.146.640	6.227	4.265	76	785
Vloge bank in centralnih bank	1.218	1.218	0	0	0	0
Vloge strank, ki niso banke	1.093.643	1.083.367	5.164	4.263	76	774
Kreditni bank in centralnih bank	49.520	49.520	0	0	0	0
- od tega podrejena posojila	31.010	31.010	0	0	0	0
Druge finančne obveznosti	13.614	12.536	1.063	2	1	12
Rezervacije	11.409	11.409	0	0	0	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	0	0	0	0	0	0
Obveznosti za tekoči davek	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	6.874	6.874	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	1.177.070	1.165.716	6.227	4.265	76	785
Osnovni kapital	89.959	89.959	0	0	0	0
Kapitalske rezerve	18.814	18.814	0	0	0	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-1.188	-1.188	0	0	0	0
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)	91.391	91.391	0	0	0	0
Skupaj kapital	198.976	198.976	0	0	0	0
Skupaj obveznosti in kapital	1.376.045	1.364.692	6.227	4.265	76	785
Neto zunajbilančne obveznosti iz naslova spot poslov in izvedenih finančnih instrumentov	789	34.056	-4.005	-19.938	-9.440	116
Ostale zunajbilančne izpostavljenosti	268.194	267.950	242	0	2	0

56.3.3. 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 12 tisoč EUR na dan 31. 12. 2025. Ocena na dan 31. 12. 2024 je znašala 3 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.

56.3.4. Tveganje spremembe kreditnega razpona

Tveganje spremembe kreditnega razpona, merjenega z VaR, 1-dnevni časovni horizontom in 99,0-odstotno stopnjo zaupanja, znaša na dan 31. 12. 2025 16 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2024 je VaR znašal 59 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:

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Obrestno tveganje (bančna knjiga in trgovalna knjiga)	2.256	9.086
Tveganje kreditnega razpona	342	1.230
Valutno tveganje	27	140
Tveganje lastniških instrumentov	246	57

Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju je bila konec leta 2025 nižja v primerjavi s koncem leta 2024, nanjo je zelo vplivala nižja volatilitnost izhajajoča iz obrestnih mer in kreditnega razpona.

Poslovna in naložbena strategija Banke sledi poslovnemu modelu, katerega cilj je posedovanje finančnih sredstev z namenom prejemanja pogodbenih denarnih tokov (angl. Hold-to-Collect business model).

(57) Likvidnostno tveganje

57.1. 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 vključuje 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. Likvidnostno tveganje izhaja iz časovne neusklajenosti in neusklajenosti zneskov denarnih tokov, kar je neločljivo povezano s poslovanjem in naložbami Banke.

57.2. Upravljanje z likvidnostnim tveganjem

Oddelek Zakladništvo in upravljanje z bilanco Banke je odgovorno 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 trgom (npr. dolgotrajna nelikvidnost trga, zmanjšana zamenljivost valut, naravne nesreče ali druge katastrofe) in dogodke, značilne za Banko (npr. poslabšanje ugleda Banke).

57.3. Izpostavljenost likvidnostnemu tveganju

Likvidnostna pozicija Banke je ostala trdna, razmerje med posojili in vlogami (LDR) (neto) je znašalo 86,9 % (2024: 90,3 %).

Banka zraven drugih meril 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 2025 se je LCR gibal med svojo najnižjo vrednostjo 339,3 % v novembru 2025 in svojim vrhom 459,4 % v maju 2025 (v letu 2024 se je gibal med najnižjo vrednostjo 309,2 % v maju 2024 in svojim vrhom 512,3 % v marcu 2024) in bil tako občutno višji od minimalne regulatorne zahteve (100 %).

Naslednja tabela prikazuje vrednosti količnika likvidnostnega kritja, dosežene v letu 2025 in 2024 in izračunane iz mesečnih vrednosti:

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Konec obdobja	341,9 %	358,0 %
Povprečje obdobja	393,1 %	346,0 %
Največja vrednost v obdobju	459,4 %	512,3 %
Najmanjša vrednost v obdobju	339,3 %	309,2 %

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 nekratkoročna sredstva.

V letu 2025 se je NSFR gibal med svojo najnižjo vrednostjo 148,9 % januarja 2025 in svojim vrhom 158,1 % v oktobru 2025 (leta 2024 se je NSFR gibal med 149,2 % decembra in 154,7 % februarja).

Spodnja tabela predstavlja stopnje NSFR količnika Addiko banke, dosežene v letih 2025 in 2024, izračunane iz mesečnih vrednosti:

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Konec obdobja	157,6 %	149,2 %
Povprečje obdobja	154,7 %	152,5 %
Največja vrednost v obdobju	158,1 %	154,7 %
Najmanjša vrednost v obdobju	148,9 %	149,2 %

Poleg zgoraj prikazanih regulatornih količnikov Banka za namen upravljanja likvidnosti uporablja tudi dodatne tehnike, kot so dolgoročni pregledi denarnih tokov z uporabo pristopa profila odliva likvidnosti (ang. liquidity run-off profile approach), upravljanje likvidnih sredstev (angl. counterbalancing capacity management), analize internih stresnih scenarijev v obliki T2W, kazalniki koncentracije virov financiranja ter tveganje razpršitve stroškov financiranja. Tako kot pri pojasnilih regulatorno določenih kazalnikov so tudi interni kazalniki likvidnosti izkazovali nizko izpostavljenost likvidnostnemu tveganju in znatno varnostno rezervo nad interno določenimi pragovi.

57.4. Analiza zapadlosti

57.4.1. Pogodbene zapadlosti

Spodaj so prikazane vrste finančnih obveznosti, sredstev in zunajbilančnih postavk Banke po pogodbeni zapadlosti ne-diskontiranih denarnih tokov.

	v tisoč EUR							
31. 12. 2025	Knjigovodska vrednost 31. 12. 2025	Bruto nominalni priliv/odliv	Brez opredeljene zapadlosti	Do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let	
Sredstva								
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	177.410	177.410	166.451	10.959		0	0	0
Dolžniški instrumenti v posesti za trgovanje	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni kreditnim institucijam	1.612	1.618	0	1.001	616	0	1	
Kreditni strankam, ki niso banke	985.930	1.084.886	75.399	75.036	202.662	600.209	131.579	
Naložbeni vred. papirji	219.855	244.059	0	12.221	25.354	122.876	83.608	
Skupaj	1.384.806	1.507.973	241.850	99.217	228.632	723.086	215.188	
Izvedeni fin. instrumenti z netiranimi denarnimi tokovi	473	81	0	102	0	-21	0	
Izvedeni fin. instrumenti z bruto denarnimi tokovi	25	7	0	7	0	0	0	
Odlivi		-5.284	0	-5.284	0	0	0	
Prilivi		5.291	0	5.291	0	0	0	
Skupaj	499	88	0	109	0	-21	0	
Obveznosti								
Vloge kreditnih institucij	59.229	82.732	448	830	3.781	24.950	52.723	
Vloge strank, ki niso banke	1.136.691	1.141.304	636.881	190.742	275.443	36.811	1.426	
Druge finančne obveznosti - obveznosti iz najemov	8.951	8.951	0	8.951	0	0	0	
Druge finančne obveznosti - drugo	9.234	9.234	9.234	0	0	0	0	
Kreditne obveznosti	0	103.815	103.815	0	0	0	0	
Finančne garancije	0	14.014	14.014	0	0	0	0	
Druge zaveze	0	173.326	173.326	0	0	0	0	
Skupaj	1.214.105	1.533.375	937.717	200.523	279.224	61.762	54.150	
Izvedeni fin. instrumenti z netiranimi denarnimi tokovi	167	-304	0	-94	-210	0	0	
Izvedeni fin. instrumenti z bruto denarnimi tokovi	428	-15	0	-14	-1	0	0	
Odlivi		-2.562	0	-2.383	-179	0	0	
Prilivi		2.547	0	2.369	179	0	0	
Skupaj	595	-319	0	-108	-211	0	0	

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Knjigovodska vrednost 31. 12. 2024	Bruto nominalni priliv/odliv	Brez opredeljene zapadlosti	Do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let
Sredstva							
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	138.873	138.873	129.714	9.159	0	0	0
Dolžniški instrumenti v posesti za trgovanje	0	0	0	0	0	0	0
Kreditni kreditnim institucijam	380	384	0	0	384	0	0
Kreditni strankam, ki niso banke	986.144	1.098.652	74.059	71.541	196.895	609.690	146.468
Naložbeni vred. papirji	209.606	232.005	0	21.575	33.957	97.061	79.413
Skupaj	1.335.003	1.469.914	203.773	102.275	231.235	706.750	225.881
Obveznosti							
Izvedeni fin. instrumenti z netiranimi denarnimi tokovi	978	213	0	306	-76	-17	0
Izvedeni fin. instrumenti z bruto denarnimi tokovi	14	5	0	3	2	0	0
Odlivi		-458	0	-106	-352	0	0
Prilivi		463	0	109	353	0	0
Skupaj	992	219	0	310	-74	-17	0
Obveznosti							
Vloge kreditnih institucij	50.738	67.951	528	1.094	4.662	32.590	29.077
Vloge strank, ki niso banke	1.093.643	1.100.363	596.525	148.624	305.728	48.013	1.472
Druge finančne obveznosti - obveznosti iz najemov	3.683	3.683	3.683	0	0	0	0
Druge finančne obveznosti - drugo	9.931	10.176	6.421	99	12	2.548	1.096
Kreditne obveznosti	0	96.041	96.041	0	0	0	0
Finančne garancije	0	14.479	14.479	0	0	0	0
Druge zaveze	0	157.674	157.674	0	0	0	0
Skupaj	1.157.994	1.450.367	875.351	149.817	310.403	83.152	31.645
Obveznosti							
Izvedeni fin. instrumenti z netiranimi denarnimi tokovi	75	257	0	67	206	-16	0
Izvedeni fin. instrumenti z bruto denarnimi tokovi	717	-97	0	-86	-11	0	0
Odlivi		-4.553	0	-4.264	-289	0	0
Prilivi		4.456	0	4.179	278	0	0
Skupaj	792	161	0	-19	196	-16	0

Podatki v zgornjih tabelah so bili pripravljene 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 iz naslova izvedenih finančnih instrumentov in finančna sredstva	Prikazani zneski predstavljajo bruto nominalne prilive in odlive za izvedene finančne instrumente, ki se poravnajo hkrati na bruto osnovi, ter neto zneske za izvedene finančne instrumente, ki se poravnajo na neto osnovi.

57.4.2. Pričakovane zapadlosti

Tabeli spodaj prikazujeta knjigovodsko vrednost sredstev in obveznosti (tiste, za katere je mogoče določiti, ali se pričakuje njihova realizacija ali poravnava v bližnji prihodnosti) 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

Analiza preostale zapadlosti na dan 31. 12. 2025	Do 1 leta	Nad 1 letom	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	177.410	0	177.410

Finančna sredstva v posesti za trgovanje	499	0	499
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	848	0	848
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	20.285	26.371	46.656
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	353.914	822.931	1.176.845
Druga sredstva	953	0	953
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	0	0	0
Skupaj	553.908	849.303	1.403.211
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	597	0	597
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.121.510	92.595	1.214.105
Rezervacije	15.832	0	15.832
Druge obveznosti	6.898	0	6.898
Skupaj	1.144.837	92.595	1.237.432

Vloge brez zapadlosti so prikazane v prvem žepku in posledično povzročijo precejšnjo negativno likvidnostno vrzel v prvem žepku. Upoštevanje v vedenjske komponente vlog brez zapadlosti premakne vpogledne vloge v daljše segmente in uskladi strukturo likvidnostne pozicije.

v tisoč EUR

Analiza preostale zapadlosti na dan 31. 12. 2024	Do 1 leta	Nad 1 letom	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	138.873	0	138.873
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	992	0	992
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	313	0	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	5.982	47.997	53.979
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	370.094	786.570	1.156.665
Druga sredstva	800	0	800
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	182	0	182
Skupaj	517.236	834.567	1.351.803
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	792	0	792
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.060.389	97.605	1.157.994
Rezervacije	11.409	0	11.409
Druge obveznosti	6.874	0	6.874
Skupaj	1.079.464	97.605	1.177.070

Vloge brez zapadlosti so prikazane v prvem žepku in posledično povzročijo precejšnjo negativno likvidnostno vrzel v prvem žepku. Upoštevanje vedenjske komponente vlog brez zapadlosti premakne vpogledne vloge v daljše segmente in uskladi strukturo likvidnostne pozicije.

57.5. Likvidnostne rezerve

V okviru upravljanja likvidnostnega tveganja, ki izhaja iz finančnih obveznosti, ima Banka likvidna sredstva, ki vključujejo denar in denarne ustreznike ter 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. 2025		31. 12. 2024	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Kovanci in bankovci	9.056	9.056	9.159	9.159
Izpostavljenost do centralnih bank	156.337	156.337	116.185	116.185
Sredstva stopnje 1	201.979	205.715	182.713	183.911
Sredstva stopnje 2A	-	-	-	-
Sredstva stopnje 2B	-	-	-	-
Skupaj likvidna sredstva	367.373	371.108	308.058	309.255

Spodnja tabela prikazuje knjigovodske vrednosti razpoložljivih finančnih sredstev Banke, s katerimi se Banka lahko financira v prihodnosti:

v tisoč EUR

31. 12. 2025	Obremenjena sredstva	Neobremenjena sredstva
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	610	167.743
Lastniški instrumenti	0	14.736
Dolžniški vrednostni papirji	7.132	212.722
Posojila in predujmi	0	989.759
Skupaj	7.742	1.384.960

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Obremenjena sredstva	Neobremenjena sredstva
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	380	129.334
Lastniški instrumenti	0	13.870
Dolžniški vrednostni papirji	10.913	198.693
Posojila in predujmi	0	987.480
Skupaj	11.293	1.329.377

57.6. 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. 2025	31. 12. 2024
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	610	380
Skupaj	610	380

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.

(58) Operativno tveganje

58.1. Opredelitev

Banka opredeljuje operativno tveganje kot tveganje izgub, ki bi nastale zaradi neustreznosti ali napak v notranjih procesih, sistemih, napak ljudi ali napak, ki jih povzročajo zunanji dejavniki. Ta opredelitev zajema tudi pravno tveganje, ne zajema pa tveganja izgube ugleda in strateških tveganj.

58.2. Splošne zahteve - okvir za obvladovanje operativnega tveganja

Upravljanje operativnega tveganja je eden od temeljev poslovanja Banke in vključuje prakse upravljanja tveganj v procese, sisteme in kulturo Banke. Operativno tveganje, v vlogi proaktivnega partnerja višjemu vodstvu, podpira in stremi k poenotenju kontrolnega poslovnega okolja s strategijo Banke prek merjenja in zmanjševanja izpostavljenosti tveganja izgube, s tem pa posledično prispeva k optimalni donosnosti za družbenike.

Okvir za obvladovanje operativnega tveganja vključuje prepoznavanje, merjenje, upravljanje, spremljanje in poročanje operativnega tveganja kar zagotavlja mehanizem za razpravo o problemih in učinkovito reševanje na višjih organizacijskih ravneh. To vodi k boljšemu upravljanju tveganj in večji institucionalni odpornosti.

Okvir operativnega tveganja zajema celovito zbiranje podatkov za analizo kompleksnih vprašanj in izvedbo prilagojenih ukrepov za zmanjševanje tveganja.

Upravljanje operativnega tveganja je neprekinjen ciklični proces, ki vključuje samoocenjevanje tveganj in kontrol, odločanje in presojo v povezavi s tveganjem, analizo scenarijev in izvajanjem kontrol, kar se kaže v obliki sprejemanja, zmanjševanja ali izogibanja tveganjem.

58.3. Spremljanje operativnega tveganja

Enota za spremljanje operativnega tveganja četrletno poroča Odboru za operativna tveganja in revizijski komisiji Banke s ciljem, da upravljalnemu organu zagotovi pregled nad stanjem na področju operativnega tveganja. Slednje med drugim omogoča integracijo upravljanja operativnega tveganja v procese Banke.

Spremljanje izgub iz naslova operativnih tveganj tudi v letu 2025 kaže učinke v povezavi s pričakovanimi pravnimi zadevami na kreditih, denominiranih v švicarskih frankih.

(59) Trajnostna (okoljska, družbena in upravljalna - ESG) tveganja

Tveganja ESG vključujejo vsa tveganja, ki izhajajo iz morebitnih negativnih vplivov, neposrednih ali posrednih, na okolje, ljudi in skupnosti ter na vse deležnike na splošno, poleg tveganj, ki izhajajo iz korporativnega upravljanja. Tveganja ESG lahko vplivajo na dobičkonosnost, ugled, kreditno kakovost ter lahko povzročijo tudi pravne posledice.

Addiko banka tveganj ESG ne obravnava kot ločene kategorije tveganj, temveč jih vključuje v obstoječo klasifikacijo tveganj in v obstoječi okvir upravljanja tveganj, kjer služijo kot gonilniki drugih vrst tveganj (npr. kreditnega tveganja ali operativnega tveganja). V skladu z regulativnimi pričakovanji Addiko banka posebno pozornost namenja upravljanju podnebnih in drugih okoljskih tveganj (tveganj C&E). V tem okviru Banka upošteva tako fizična kot prehodna tveganja:

- **Fizična tveganja** se nanašajo na neposredne učinke, ki izhajajo iz podnebnih sprememb ali okoljskih sprememb, pri čemer so lahko »akutna« (npr. ekstremni vremenski pojavi, kot so orkani, poplave ali požari v naravi) ali »kronična«, kadar gre za postopne spremembe, kot so vztrajna rast temperatur, vročinski valovi, suše ali dvig morske gladine.
- **Prehodna tveganja** se nanašajo na potencialne izgube, ki izhajajo iz prilagajanja gospodarstva na nižje ogljični in okoljsko bolj trajnostni razvoj (npr. spremembe zakonodaje in regulacije, tožbe zaradi neuspešnega blaženja ali prilagajanja ter spremembe v ponudbi in povpraševanju po določenih surovinah, izdelkih in storitvah zaradi sprememb v ravnanju potrošnikov in investitorjev).

Banka je v dveh zaporednih korakih ocenila vpliv podnebnih in drugih okoljskih tveganj. V prvem koraku je ocenila vpliv podnebnih in drugih okoljskih 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 okoljskih 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 zajezitev 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 v okviru presoje podnebnih in okoljskih tveganj ni bila ugotovljena neposredna nevarnost za Addiko, pomembnost in kompleksnost tega področja zahtevata stalno spremljanje. Addiko banka se v tem okviru posebej osredotoča na strogo omejevanje vsakršnih idiosinkratičnih tveganj C&E. Banka je tako opredelila panoge, ki so – ali bi v prihodnje lahko bile – izpostavljene podnebnim in okoljskim tveganjem, ter določila preudarne omejitve največje izpostavljenosti do teh panog, ki se skrbno spremljajo. Poleg tega je Addiko v okviru operativnih postopkov odobravanja kreditov določil ukrepe za prepoznavanje morebitnega vpliva podnebnih in okoljskih tveganj na kakovost sredstev komitentov. Ustrezna presoja je ključna za preprečevanje morebitnih finančnih, pravnih ali uglednih posledic za banko, ki bi lahko nastale v primeru financiranja podjetij, izpostavljenih tovrstnim tveganjem

Podrobnejše informacije o ESG tveganjih so razkrite v Poslovnem poročilu v Poglavlju (6) Izjava o trajnosti.

(60) Pravna tveganja

60.1. Pasivni pravni spori: spremljanje pravnih tveganj in pripoznavanje rezervacij

Rezervacije za pravna tveganja, lastna pasivnim sodnim postopkom, zlasti tveganja, da Banka v posameznem postopku ne bi uspela in bi morala nositi povezane stroške, so izračunane v skladu z mednarodnimi računovodskimi načeli. Rezervacij ni treba pripoznati, če je v posameznem sodnem postopku verjetneje, da bo Banka uspela, kot da ne bo. Če je verjetnost, da bo Banka v posameznem sodnem postopku uspela, enaka ali nižja od 50 %, se pripoznajo rezervacije. Banka temeljito spremlja svoj položaj v vsakem sodnem postopku, vključno z verjetnostjo uspeha, ob sodelovanju zunanjih pravnih strokovnjakov in odvetnikov. Rezervacije se pripoznajo tudi za posebej zapletene in/ali odmevne sodne postopke, ki so po naravi izpostavljeni višjim pravnim tveganjem.

60.2. Pregled pravnih sporov - Morebitna naknadna ničnost dogovorjene valutne klavzule

Zlasti v obdobju 2004 - 2008 so se številni kreditojemalci v Sloveniji odločili 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 vse pogosteje postale predmet pritožb kreditojemalcev in sodnih postopkov. Posamezni kreditojemalci trdijo, da so kreditne pogodbe v tuji valuti oziroma z valutno klavzulo nične, ker banke ob sklenitvi posameznih kreditnih pogodb naj ne bi posredovale zadostnih informacij o posledicah kreditov v tuji valuti oziroma vezanih na tujo valuto.

Od leta 2015 do leta 2023 je bila sodna praksa naklonjena bankam, pri čemer je bila večina sodb izdana v njihovo korist, odvisno od okoliščin posameznega primera. Leta 2023 se je sodna praksa spremenila in v nasprotju s prejšnjo sodno prakso so bili argumenti, ki so bili doslej razlagani v prid bankam, interpretirani drugače. Vrhovno sodišče Republike Slovenije je slovensko pravo razložilo na način, ki retroaktivno postavlja višje zahteve za izpolnitev pojasnilne dolžnosti bank. Ker sodna praksa ostaja neenotna, končni izidi sodnih postopkov še niso znani. Prav tako pravna vprašanja glede zastaranja zahtevkov kreditojemalcev in glede posledic v primeru, da bi bila posamezna kreditna pogodba spoznana za nično, še niso razrešena.

v tisoč EUR

	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
	Izpostavljenost	od tega CHF	Izpostavljenost	od tega CHF
Addiko banka	1.723.120	21.707	1.649.496	24.936

V letu 2025 je Banka dodatno zmanjšala svoje valutno tveganje zaradi zmanjšanja portfelja kreditov, vezanih na valuto švicarski frank, z 24.936 tisoč EUR ob koncu leta 2024 na 21.707 tisoč EUR ob koncu leta 2025.

60.3. Pregled pravnih sporov - Morebitna naknadna ničnost dogovorjene »floor« klavzule

Leta 2015 je referenčna obrestna mera EURIBOR postala negativna. Da bi ublažila učinke negativne referenčne obrestne mere EURIBOR, je Banka v kreditne pogodbe uvedla tako imenovano »floor« klavzulo, na podlagi katere se negativne obresti ne bi uporabile in bi bila obrestna mera vsaj enaka obrestni marži, dogovorjeni v posamezni kreditni pogodbi. Leta 2022 je organizacija, ki je zatrjevala, da nastopa v imenu potrošnikov, zoper Banko vložila kolektivno tožbo z namenom, da se »floor« klavzula razglasi za nično. Podobno kot v sodnih postopkih v zvezi s kreditnimi pogodbami z valutno klavzulo v švicarskih frankih je glavni očitok v kolektivni tožbi, da kreditnejemalci naj ne bi prejeli zadostnih informacij o posledicah »floor« klavzule. Organizacija je vložila kolektivne tožbe tudi zoper vse druge slovenske banke, ki so ponujale kredite z referenčno obrestno mero EURIBOR. V predhodni fazi kolektivnega postopka je sodišče prve stopnje izdalo sklep o zavrženju kolektivne tožbe, ker niso bile izpolnjene predpostavke za vsebinsko obravnavo. Zoper sklep sodišča prve stopnje je organizacija vložila pritožbo.

(61) Najemi, v katerih je Addiko banka najemodajalec

Addiko banka ne zagotavlja razkritij za najeme iz vidika najemodajalca, kot je določeno v standardih IFRS, ker informacije, ki izhajajo iz teh razkritij, niso pomembne.

(62) 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 (17) Najemi in pojasnilo (4) 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. 2025	31. 12. 2024
Plačila za glavnico obveznosti iz najema	-1.440	-1.408
Plačila za obrestni del obveznosti iz najema	-142	-89

Plačila za kratkoročna sredstva z nizko vrednostjo in spremenljiva plačila za najem, ki niso vključena v merjenje obveznosti iz najema	-25	-7
Skupaj	-1.607	-1.503

Nediskontirana analiza zapadlosti obveznosti iz najema v skladu z MSRP 16 je naslednja:

	v tisoč EUR	
Analiza zapadlosti - nediskontirani pogodbeni denarni tokovi	31. 12. 2025	31. 12. 2024
do 1 leta	1.406	1.436
od 1 do 5 let	4.540	2.145
nad 5 let	4.267	281
Skupaj nediskontirane obveznosti iz naslova najema	10.212	3.862

Odhodki v zvezi s plačili, ki niso vključeni v merjenje obveznosti iz najema, so naslednji:

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
	-	
Kratkoročni najemi	-22	0
Najemi nizkih vrednosti	-2	-7
Skupaj	-25	-7

Addiko banka nima obveznosti za prihodnje denarne odlive, ki se ne odražajo v merjenju obveznosti iz najema na trenutni datum poročanja.

(63) Prevzete in potencialne obveznosti

Prevzete in potencialne obveznosti, ki niso vključene v izkaz finančnega položaja, so prikazane v spodnji tabeli (bruto vrednost):

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Prevzete obveznosti iz kreditov	103.815	96.041
Dana finančna poročstva	14.014	14.479
Druge prevzete obveznosti	173.326	157.674
Skupaj	291.154	268.194

Druge prevzete obveznosti vključujejo potencialne izpostavljenosti iz naslova izdanih nefinančnih garancij, kot so storitvene garancije za dobro izvedbo del, za resnost ponudbe, ter akreditivne limite.

(64) Potencialne obveznosti v zvezi s pravnimi zadevami

Banka je vključena v sodne postopke, ki so pogosto zelo zapleteni, trajajo daljše obdobje in jih je težko predvideti ali oceniti. Na dan 31. decembra 2025 so pasivni sodni postopki, v katerih je Banka tožena stranka in pri katerih je verjetnost denarnega odliva ocenjena kot malo verjetna ter posledično rezervacije niso bile pripoznane, obsegali zahtevke v višini 12,2 milijona EUR (brez obračunanih obresti) in so se nanašali na 8 pravnih zadev (konec leta 2024: 13 pravnih zadev). Med njimi je tudi kolektivna tožba organizacije, ki je zatrjevala, da nastopa v imenu potrošnikov, s katero se zahteva povračilo domnevnih preplačil zaradi »floor« klavzule v kreditnih pogodbah, in v kateri vrednost spora znaša 11,7 milijona EUR. Izid posameznih sodnih postopkov je težko napovedati ali oceniti vse do poznih faz postopkov, ki lahko trajajo več let. Kljub temu se na podlagi zunanjih pravnih mnenj verjetnost denarnega odliva ocenjuje kot malo verjetna in vodstvo Banke na podlagi pravnega svetovanja meni, da bo Banka v teh sodnih postopkih uspešna. Če bi sodišča nižjih stopenj zavzela drugačne pristope in odločila v nasprotju s pravnim stališčem Banke, bo Banka uveljavljala nadaljnja pravna sredstva.

(65) Razkritja pošteno 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 inštrumentov s cenami z aktivnega trga tega inštrumenta. 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 vredno-

sti, 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 aktivnih trgih, je najbolj zanesljivo določena na podlagi kotiranih cen enakih finančnih instrumentov, pri čemer te cene predstavljajo tržne vrednosti/cene, uporabljene v redno potekajočih transakcijah. To velja predvsem za kapitalne instrumente, s katerimi se trguje na aktivnem trgu, dolžniške instrumente, s katerimi se trguje na medbančnem trgu, ter kotirane izvedene finančne instrumente.
- **raven II: Vrednost, ki se določi z uporabo opazovanih vložkov.** Inputi ravni II vključujejo kotirane cene podobnih instrumentov ter druge opazovane tržne podatke (npr. krivulje donosa, kreditne razpone in implicitne volatilitnosti).
- **raven III: Vrednost, ki se določi z uporabo neopazovanih vložkov.** Inputi ravni III se uporabljajo, kadar opazovani tržni podatki niso na voljo, zato je potrebna presoja posloводства.

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 poslov 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 Addiko banke. 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 ob upoštevanju vplivov osnovnega razmika z uporabo različnih obrestnih krivulj za izračun terminkih tečajev in diskontnih faktorjev (več-krivuljni okvir). V skladu s trenutnimi tržnimi standardi in kot rezultat reforme IBOR se v merjenju izvenborznih (OTC) izvedenih finančnih instrumentov, zavarovanih s kritjem, uporabljajo novi referenčni indeksi za diskontiranje. V Addiko Skupini se pri poštenu vrednosti vseh izvedenih finančnih instrumentov, kjer se kot obrestna mera za kritje uporablja €STR, tudi za diskontiranje uporablja €STR.

65.1. 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. 2025	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven III - temelji na netržnih predpostavkah	Skupaj
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	499	0	499
Izvedeni finančni instrumenti	0	499	0	499
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	0	0	848	848
Lastniški instrumenti	0	0	848	848
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0
Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	28.056	4.712	13.888	46.656
Lastniški instrumenti	0	0	13.888	13.888

Dolžniški instrumenti	28.056	4.712	0	32.768
Skupaj sredstva	28.056	5.211	14.736	48.003
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	595	0	595
Izvedeni finančni instrumenti	0	595	0	595
Skupaj obveznosti	0	595	0	595

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven III - temelji na netržnih predpostavkah	Skupaj
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	992	0	992
Izvedeni finančni instrumenti	0	992	0	992
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	0	0	313	313
Lastniški instrumenti	0	0	313	313
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0
Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	29.857	10.565	13.558	53.979
Lastniški instrumenti	0	0	13.558	13.558
Dolžniški instrumenti	29.857	10.565	0	40.421
Skupaj sredstva	29.857	11.557	13.870	55.283
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	792	0	792
Izvedeni finančni instrumenti	0	792	0	792
Skupaj obveznosti	0	792	0	792

Primerjalne številke so bile popravljene. Udeležba v skladu za reševanje bank (kapitalski instrumenti), ki je bila prej izkazana v okviru I. ravni, je zdaj izkazana v okviru III. ravni.

V letu 2025 je Addiko Skupina izvedla pregled uporabe hierarhije poštene vrednosti v skladu z MSRP 13 na ravni celotne skupine ter ugotovila nekonsistentnosti v razvrstitvi posameznih instrumentov med ravnmi v razkritju hierarhije poštene vrednosti za predhodno leto. Posledično so bili primerjalni podatki prerazvrščeni, in sicer:

- Udeležba v Slovenskem skladu za reševanje bank (s 1. 1. 2025 preimenovan v Slovenski sklad za likvidacijo bank) (kapitalski instrumenti, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa - FVTOCI) v knjigovodski vrednosti 13,6 mio EUR, ki je bila predhodno izkazana v Ravni I, je bila prerazvrščena v Raven III;
- Dolžniški vrednostni papirji, merjeni po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVTOCI), v knjigovodski vrednosti 29,9 mio EUR, so bili prerazvrščeni iz Ravni II v Raven I.

Čeprav sprememba primerjalnih informacij zaradi njihove nepomembnosti ni bila zahtevana, je bila izvedena z namenom izboljšanja primerljivosti s predstavitvijo preteklega leta. Te spremembe se nanašajo izključno na razvrstitev znotraj razkritja hierarhije poštene vrednosti in ne vplivajo na knjigovodske vrednosti, skupno pošteno vrednost finančnih instrumentov ali na izkaz poslovnega izida oziroma drugega vseobsegajočega donosa Banke.

Uskladitev med prejšnjo in trenutno predstavitvijo je prikazana v spodnji tabeli:

31. 12. 2024	Raven I	Raven II	Raven III	Skupaj
Dolžniški vrednostni papirji v posesti za trgovanje				
Star prikaz	0	0	0	0
Sprememba	0	0	0	0
Nov prikaz	0	0	0	0
Lastniški instrumenti po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos				
Star prikaz	13.558	0	0	13.558
Sprememba	-13.558	0	13.558	0
Nov prikaz	0	0	13.558	13.558
Dolžniški vrednostni papirji po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos				
Star prikaz	0	40.421	0	40.421
Sprememba	29.857	-29.857	0	0
Nov prikaz	29.857	10.565	0	40.421

v tisoč EUR

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 tekočem in preteklem letu med posameznimi ravni ni bilo prerazvrstitev.

Neopazovani vhodni dejavniki in analize občutljivosti za postavke ravni III

V poročevalskem obdobju ni bilo odprodaj instrumentov v okviru hierarhije poštene vrednosti. Preostala bilančna vrednost kapitalskih instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti, na dan poročanja znaša 14,7 milijona EUR. Najpomembnejša postavka je udeležba v Slovenskem skladu za likvidacijo bank (nepreklicno opredeljen kot FVOCI) z vrednostjo 13,6 milijona EUR. Po ponovni presoji opazljivosti vhodnih podatkov in tržne aktivnosti je ta udeležba – prej izkazana v okviru I. ravni – zdaj razvrščena v III. raven. Primerjalni podatki so bili prerazporejeni.

Slovenski sklad za likvidacijo bank (naslednik nekdanjega Sklada za reševanje bank) upravlja Banka Slovenije in podpira urejeno prenehanje delovanja bank, vključno z ukrepi, kot so prenos sredstev, prodaja poslovanja ter podpora likvidnosti v postopkih prisilne likvidacije, financira pa se s prispevki slovenskih bank. Zakon določa, da bo sklad prenehal z delovanjem 31. decembra 2030. Ker banka nima razčlenjenih (t. i. look-through) informacij o sestavi naložb sklada in uporabljenih vrednotenjih, ni mogoče pripraviti smiselne analize občutljivosti za to pozicijo III. ravni.

Gibanje ravni III je navedeno v nadaljevanju:

v tisoč EUR								
2025	01. 01.	Dobički/izgube zaradi vrednotenja - izkaz p. izida	Spremembe rezerve za pošteno vrednost	Dopolnitve (+)	Odtujitve (-)	Poravnava (-)	Transferji v/iz drugih ravni	31. 12.
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	313	536	0	0	0	0	0	848
Lastniški instrumenti	313	536	0	0	0	0	0	848
Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	13.558	0	330	0	0	0	0	13.888
Lastniški instrumenti	13.558	0	330	0	0	0	0	13.888
Dolžniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	13.870	536	330	0	0	0	0	14.736

v tisoč EUR								
2024	01. 01.	Dobički/izgube zaradi vrednotenja - izkaz p. izida	Spremembe rezerve za pošteno vrednost	Dopolnitve (+)	Odtujitve (-)	Poravnava (-)	Transferji v/iz drugih ravni	31. 12.
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	313	0	0	0	0	0	0	313
Lastniški instrumenti	313	0	0	0	0	0	0	313
Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	15.095	0	464	0	0	-2.002	0	13.558
Lastniški instrumenti	13.094	0	464	0	0	0	0	13.558
Dolžniški instrumenti	2.002	0	0	0	0	-2.002	0	0
Skupaj sredstva	15.408	0	464	0	0	-2.002	0	13.870

V zvezi z ravni III v tekočem in prejšnjem poročevalskem obdobju ni bilo prenosov v/iz drugih ravni.

Primerjava med prejšnjo in trenutno predstavitvijo je prikazana v spodnji tabeli.

v tisoč EUR								
2024	01.01.	Dobički/izgube zaradi vrednotenja - izkaz p. izida	Spremembe rezerve za pošteno vrednost	Dopolnitve (+)	Odtujitve (-)	Poravnava (-)	Transferji v/iz drugih ravni	31.12.

Lastniški instrumenti po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos								
Star prikaz	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprememba	13.094	0	464	0	0	0	0	13.558
Nov prikaz	13.094	0	464	0	0	0	0	13.558

65.2. Poštena vrednost finančnih instrumentov in sredstev, ki se ne izkazujejo po pošteni vrednosti

31. 12. 2025	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Razlika	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven III - temelji na netržnih predpostavkah	v tisoč EUR
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah ¹⁾	177.410	177.410	0	0	0	0	0
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.176.845	1.202.814	25.969	187.561	3.506	1.011.747	
Dolžniški instrumenti	187.086	191.067	3.981	187.561	3.506	0	
Kredit	987.542	1.011.747	24.205	0	0	1.011.747	
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	0	0	0	0	0	0	0
Skupaj sredstva	1.354.255	1.380.224	25.969	187.561	3.506	1.011.747	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.214.105	1.210.784	-3.321	0	1.192.648	18.135	
Vloge	1.148.061	1.144.921	-3.141	0	1.144.921	0	
Druge finančne obveznosti	18.185	18.135	-50	0	0	18.135	
Skupaj obveznosti	1.214.105	1.210.784	-3.321	0	1.192.648	18.135	

¹⁾ Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah niso bila razporejena med ravni poštene vrednosti, saj je knjigovodska vrednost denarnih sredstev enaka pošteni vrednosti.

31. 12. 2024	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Razlika	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven III - temelji na netržnih predpostavkah	v tisoč EUR
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah ¹⁾	138.873	138.873	0	0	0	0	0
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.156.665	1.192.265	35.601	127.937	44.825	1.019.503	
Dolžniški instrumenti	169.185	172.762	3.578	127.937	44.825	0	
Kredit in terjatve	987.480	1.019.503	32.023	0	0	1.019.503	
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	182	188	6	0	0	188	
Skupaj sredstva	1.295.720	1.331.326	35.606	127.937	44.825	1.019.691	
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.157.994	1.155.559	-2.435	0	1.141.974	13.585	
Vloge	1.113.370	1.111.029	-2.341	0	1.111.029	0	
Druge finančne obveznosti	13.614	13.585	-29	0	0	13.585	
Skupaj obveznosti	1.157.994	1.155.559	-2.435	0	1.141.974	13.585	

¹⁾ Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah niso bila razporejena med ravni poštene vrednosti, saj je knjigovodska vrednost denarnih sredstev enaka pošteni vrednosti.

Po pregledu uporabe hierarhije poštene vrednosti finančnih instrumentov v skladu z MSRP 13 v okviru Skupine so bili primerjalni podatki prerazvrščeni, in sicer: dolžniški vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti, v knjigovodski vrednosti 127,9 mio EUR, so bili prerazvrščeni iz Ravnii II v Raven I. Čeprav sprememba primerjalnih informacij zaradi njihove nepomembnosti ni bila zahtevana, je bila izvedena z namenom izboljšanja primerljivosti s predstavitvijo preteklega leta. Ta prerazvrstitev se nanaša izključno na razvrstitev znotraj razkritja hierarhije poštene vrednosti in ne vpliva na knjigovodske vrednosti ali skupno pošteno vrednost finančnih instrumentov.

Spodnja tabela prikazuje uskladitev med predhodno izkazanimi zneski in trenutno predstavitvijo:

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Razlika	Raven I	Raven II	Raven III
Dolžniški vrednostni papirji po odplačni vrednosti						
Star prikaz	169.185	172.762	3.578	0	169.386	3.376
Sprememba	0	0	0	127.937	-124.561	-3.376
Nov prikaz	169.185	172.762	3.578	127.937	44.825	0

Finančni instrumenti, ki niso izkazani po pošteni 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.

65.3. 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. 2025 znaša 26 tisoč EUR (2024: 375 tisoč EUR), poštena vrednost pa 26 tisoč EUR (2024: 387 tisoč EUR). Vse naložbene nepremičnine so razvrščene v stopnjo III.

(66) Izvedeni finančni instrumenti

66.1. Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje

Naslednje transakcije še niso bile izvedene na dan poročanja:

v tisoč EUR

	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost		Nominalna vrednost	Poštena vrednost	
		Pozitivna	Negativna		Pozitivna	Negativna
a) Obrestna mera						
Produkti OTC	24.452	441	-424	33.196	677	-649
OTC opcije	10.450	190	-188	13.429	278	-275
OTC ostalo	14.002	251	-236	19.767	400	-374
b) Tuja valuta in zlato						
Produkti OTC	49.357	57	-172	46.031	315	-144
OTC ostalo	49.357	57	-172	46.031	315	-144

Vsi aktivni izvedeni finančni instrumenti, ki so razvrščeni po vrstah izvedenih finančnih instrumentov, so prikazani po skupnih nominalnih zneskih in poštenih vrednostih (pozitivnih, negativnih) po skupinah na dan 31. 12. 2025 in 31. 12. 2024.

(67) Posli s povezanimi osebami

Addiko Bank d.d. 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.

Z matično banko, povezanimi bankami in podjetji Addiko 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 Addiko banka, v njej znanih okoliščinah, storitve med povezanimi osebami izvaja po običajnih tržnih pogojih.

Addiko banka je v letu 2025 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:

v tisoč EUR

31. 12. 2025	Matično podjetje	Odvisne družbe in druge družbe v Skupini	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe
Vpogledne vloge pri bankah	16	8	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	88	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	8	1.001	5
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	8	0
Depoziti	47.325	133	328
Druge finančne obveznosti	0	0	0
Znesek prejetih posojil, finančnih garancij in drugih prejetih obveznosti	400	0	0
Znesek prevzetih posojil, finančnih garancij in drugih prevzetih obveznosti	99	0	20

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Matično podjetje	Odvisne družbe in druge družbe v Skupini	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe
Vpogledne vloge pri bankah	12	55	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	228	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	18	0	4
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	23	0
Depoziti	31.280	258	166
Druge finančne obveznosti	0	4	0
Znesek prejetih posojil, finančnih garancij in drugih prejetih obveznosti	1.400	0	0
Znesek prevzetih posojil, finančnih garancij in drugih prevzetih obveznosti	0	0	9

v tisoč EUR

31. 12. 2025	Matično podjetje	Odvisne družbe in druge družbe v Skupini	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe
Obresti in podobni prihodki	75	1	0
Odhodki za obresti	-3.881	0	-7
Prihodki iz provizij	1	7	0
Odhodki za opravnine (provizije)	-26	-6	0
Drugi administrativni stroški	-100	-838	0
Drugi poslovni prihodki	1.004	0	0
Skupaj	-2.927	-836	-7

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Matično podjetje	Odvisne družbe in druge družbe v Skupini	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe
Obresti in podobni prihodki	526	0	0
Odhodki za obresti	-3.442	0	-6
Prihodki iz provizij	0	4	0
Odhodki za opravnine (provizije)	-57	-4	0
Drugi administrativni stroški	-94	-738	0
Drugi poslovni prihodki	831	0	0
Skupaj	-2.236	-738	-6

67.1. Nadomestila ključnega posloводства

Nadomestila, ki jih prejmejo člani ključnega posloводства, so predstavljena, kot sledi:

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Kratkoročni zaslučki zaposlencev	726	716
Pozaposlitveni zaslučki	0	0
Drugi dolgoročni zaslučki	139	112
Odpravnine	0	0
Plačila na podlagi delnic	44	22
Skupaj	909	850

(68) Plačila na podlagi delnic

Letna shema variabilnega nagrajevanja

V skladu s shemo variabilnega nagrajevanja Addiko banke člani Uprave prejmejo 50 % letnega variabilnega prejema v denarju in 50 % v obliki finančnih instrumentov, medtem ko ostali upravičenci prejmejo variabilni prejemek v celoti v denarju. Kadar variabilni prejemek presega določen prag (tj. znesek, ki je enak ali višji od 50.000 EUR ali presega eno tretjino letnega fiksnega prejema), se denarni del odloži za obdobje šestih let in izplača v obrokih, pri čemer se izplačevanje začne v letu po zaključenem obdobju uspešnosti. Finančni instrumenti se ob koncu leta pridobijo pod pogojem izpolnjevanja pogojev zaposlitve in uspešnosti ter se poravnajo v denarju (lastniški instrumenti se ne izdajajo). Znesek variabilne nagrade se določi na podlagi ocene doseganja vnaprej določenih meril. Variabilni prejemek se aktivira le, če so izpolnjeni določeni izločitveni kriteriji. Ti kriteriji temeljijo na kapitalskih, likvidnostnih in tveganjskih zahtevah. Šele po njihovem izpolnjevanju se v drugi fazi presoja doseganje individualnih ciljev v okviru letne sheme variabilnega nagrajevanja.

Okvir za pospeševanje uspešnosti (PAIF)

Poleg letne sheme variabilnega nagrajevanja Addiko banka ponuja tudi Okvir za pospeševanje uspešnosti (PAIF). Namen PAIF je zagotoviti usklajenost interesov višjega vodstvenega tima z interesi delničarjev ter predstavlja večletni spodbujevalni program za izbrane člane višjega vodstva (vključno s člani uprave), ki je vezan na ceno delnice Addiko Bank AG, ter na dodatne regulatorne, kapitalske, likvidnostne in tveganjske pogoje. Leta 2025 sta bila sprožena tako (a) kratkoročni (letni) del PAIF kot tudi (b) dolgoročni del PAIF, ki se nanaša na obdobje uspešnosti 2023 - 2025. Cena delnice Addiko Bank AG je v drugi polovici leta 2024 presegla ciljni prag, vsi ostali pogoji so bili izpolnjeni v letu 2025, ob koncu obdobja uspešnosti pa je bila cena delnice nad 75 % ciljne cene. Poleg tega se program, skladno s smernicami EBA, aktivira le, če so izpolnjene regulatorne zahteve glede lastnih sredstev in likvidnosti ter če v vnaprej določenem časovnem obdobju ni prišlo do kršitev določenih tveganjskih kazalnikov.

Nagrade v okviru PAIF mora odobriti Nadzorni svet. Člani Uprave bodo nagrado v okviru PAIF prejeli v denarju in finančnih instrumentih (oboje se obravnava kot denarno poravnane nagrade), ostali udeleženci pa izključno v denarju.

(69) Lastna sredstva in upravljanje kapitala

69.1. Kapitalske zahteve

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. 2025			31. 12. 2024		
	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 kapitalska zahteva SREP (TSCR)	6,33 %	8,44 %	11,25 %	6,33 %	8,44 %	11,25 %
Varovalni kapitalski blažilnik (CCB)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
Blažilnik sistemskih tveganj (SyRB)	0,28 %	0,28 %	0,28 %	0,28 %	0,28 %	0,28 %
Proticiklični kapitalski blažilnik (CCyB)	1,00 %	1,00 %	1,00 %	0,50 %	0,50 %	0,50 %
Zahteve po skupnem kapitalskem blažilniku (CBR)	3,78 %	3,78 %	3,78 %	3,28 %	3,28 %	3,28 %

Skupna kapitalska zahteva (OCR)	10,11 %	12,22 %	15,03 %	9,61 %	11,72 %	14,53 %
Smernice 2. stebra (P2G)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
OCR + P2G	13,11 %	15,22 %	18,03 %	12,61%	14,72 %	17,53 %

Glede na odredbo SREP za leto 2024, je za obdobje od 1. januarja do 31. decembra 2025, določena **Zahteva 2. stebra (P2R)** v višini 3,25 %.

Na dan 31. decembra 2025 skupni kapitalski blažilnik (CBR) vključuje varovalni kapitalski blažilnik v višini 2,50 % in proticiklični kapitalski blažilnik (CCyB) v višini 1,00 %, kar predstavlja povečanje glede na 0,50 % ob koncu predhodnega leta. Poleg tega za Addiko banko velja tudi blažilnik sistemskih tveganj (SyRB) v višini 0,28 %, ki ostaja nespremenjen glede na leto 2024.

Odredba SREP za leto 2024, izdana decembra 2024, je za obdobje od 1. januarja do 31. decembra 2025 določila tudi smernico drugega stebra (P2G) v višini 3,00 %, kar je enako kot v letu 2024.

Na podlagi odredbe SREP prejete od ECB za leto 2026, P2R in P2G ostaneta nespremenjeni.

69.2. Lastna sredstva

Regulatorni kapital Addiko banke je sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1) in dodatnega kapitala (T2). Navadni lastniški temeljni kapital vključuje osnovni kapital, zadržani dobiček, kapitalske rezerve, druge rezerve ter drugi vseobsegajoči donos. Zneski se prilagajajo glede dividende predlagane po koncu poročevalskega obdobja, ter za odbitne postavke, kot so neopredmetena sredstva in druge regulativne postavke, ki so vključene v kapital, vendar se po pravilih kapitalske ustreznosti obravnavajo drugače.

Banka v letih 2025 in 2024 pri izračunu kapitalske ustreznosti ni uporabila nobenih prehodnih določb.

V nadaljevanju je predstavljena razčlenitev lastnih sredstev Addiko banke v skladu s CRR na podlagi podatkov izkazovanih po MSRP.

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		
Kapitalski instrumenti	108.773	108.773
Zadržani dobiček	78.160	78.154
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	-47	-1.287
Neodvisno pregledan dobiček zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende	2.443	0
Dobiček tekočega leta	4.441	13.237
Dividende	-1.999	-13.237
Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	189.329	185.639
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve		
Dodatne prilagoditve vrednosti	-50	-61
Nepredmetna sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek)	-1.683	-2.170
Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček	-8.903	-12.782
Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	-10.636	-15.013
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	178.692	170.626
Dodatni (T2) temeljni kapital: instrumenti		
Dodatni kapital (T2)	31.000	20.723
Skupni kapital (TC = T1 + T2)	209.692	191.350
Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	850.525	858.079
Kapitalski količniki in blažilniki %		
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	21,01 %	19,88 %
Količnik skupnega kapitala	24,65 %	22,30 %

Kapitalske zahteve, ki so veljale v času poročevalskega obdobja, so bile ves čas izpolnjene, vključno z zadostnim kapitalskimi blažilniki.

Skupni kapital se je v poročevalskem obdobju povečal za 18.342 tisoč EUR, kar odraža naslednje spremembe:

- pozitivno gibanje drugega vseobsegajočega donosa v višini 1.240 tisoč EUR, ki izhaja iz dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVTOCI),

- povečanje v višini 15.000 tisoč EUR zaradi izdaje instrumenta T2,
- zmanjšanje v višini -4.723 tisoč EUR zaradi poplačila instrumenta T2 (nominalni znesek 15.000 tisoč EUR),
- povečanje za 6 tisoč EUR iz naslova zadržanega dobička,
- povečanje za 2.443 tisoč EUR zaradi vključitve revidiranega dobička po obdavčitvi za leto 2025 v višini 4.441 tisoč EUR, zmanjšanje za predvidene dividende v višini -1.999 tisoč EUR,
- zmanjšanje **drugih regulatornih odbitnih postavk** v višini 4.377 tisoč EUR, ki izhaja iz nižjih odbitkov za neopredmetena sredstva (povečanje kapitala za 487 tisoč EUR), odloženih davčnih terjatev iz naslova prenesenih davčnih izgub (povečanje kapitala za 3.879 tisoč EUR), preudarnih vrednotenj, povezanih s postavkami, merjenimi po pošteni vrednosti (povečanje kapitala za 7 tisoč EUR), ter odbitkov za nedonosne izpostavljenosti (povečanje kapitala za 3 tisoč EUR).

69.3. Struktura tveganj

Addiko banka pri izračunu kapitalskih zahtev za kreditno tveganje uporablja standardizirani pristop, pri operativnem tveganju novi standardizirani pristop ter poenostavljen standardiziran pristop za kreditno tveganje nasprotne stranke (CVA), vse v skladu z Uredbo (EU) 575/2013, spremenjeno z Uredbo (EU) 2024/1623 (CRR3). Pri izračunu tržnega tveganja Addiko banka še naprej uporablja standardizirani pristop na podlagi Uredbe (EU) 575/2013, spremenjene z Uredbo (EU) 2019/876 (CRR2), saj je Evropska komisija odložila implementacijo standardov Basel III za trgovalno knjigo (FRTB) (Uredba (EU) 2024/2795). Uporabljeni pristopi prispevajo k relativno visokemu tveganju (razmerje RWA do sredstev) v višini 59,52 % (konec leta 2024: 62,36 %), kar je posledica osredotočenosti Addiko banke na nezavarovano potrošniško kreditiranje in poslovanje s segmentom MSP.

Med poročevalskim obdobjem se je skupni znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti (RWA) zmanjšala za 7.554 tisoč EUR, kar je rezultat naslednjih dejavnikov:

- Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje se je povečala za 31.938 tisoč EUR. Rast je bila v največji meri posledica učinkov Basel IV: uporabe faktorja 1,5 za izpostavljenosti z valutno neusklajenostjo, spremembe kreditnega konverzijskega faktorja (CCF) iz 20 % na 40 % ter višjih uteži tveganja za podrejene dolžniške instrumente in državne obveznice, ki jih izdajo države članice EU, toda denominirane v valuti druge države članice.
- Tveganju prilagojena izpostavljenost za kreditno tveganje nasprotne stranke (CVA) se je zmanjšala za 612 tisoč EUR.
- Tveganju prilagojena izpostavljenost za tržno tveganje se je povečala za 30 tisoč EUR.
- Tveganju prilagojena izpostavljenost za operativno tveganje se je zmanjšala za 38.911 tisoč EUR. Izračun RWA za operativno tveganje po Basel IV temelji na novem standardiziranem pristopu, ki se izračuna kot triletno povprečje kazalnika poslovanja (BIC). K znižanju je prispeval nižji koeficient (12,0 % za BIC pod 1 milijardo EUR) v primerjavi s povprečjem Basel III (13,2 %).

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Kreditno tveganje v skladu s standardiziranim pristopom	757.966	726.028
Kreditno tveganje nasprotne stranke	1.090	1.702
Tržno tveganje	1.875	1.845
Operativno tveganje	89.594	128.505
Skupni znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti (RWA)	850.525	858.079

69.4. Količnik finančnega vzvoda

Količnik finančnega vzvoda Addiko banke, izračunan v skladu s členom 429 Uredbe CRR, je ostal stabilen pri 11,81 % (konec leta 2024: 11,82 %), saj se je povečanje temeljnega kapitala izravnalo z ustreznim povečanjem skupne izpostavljenosti.

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Temeljni kapital	178.692	170.626
Mera skupne izpostavljenosti	1.512.418	1.443.755
Količnik finančnega vzvoda %	11,81 %	11,82 %

69.5. MREL zahteve

Direktiva o sanaciji in reševanju bank (BRRD) zahteva, da institucije v EU izpolnjujejo minimalne zahteve glede lastnih sredstev in kvalificiranih obveznosti (MREL), ki zagotavljajo učinkovito in verodostojno uporabo instrumenta rekapitalizacije z notranjimi viri (bail-in). Ciljne vrednosti MREL določi pristojni organ za reševanje; v primeru Addiko banke je to Enotni odbor za reševanje (SRB). Na podlagi sanacijskega načrta, prejetega 25. maja 2023 od SRB, je Banka določena kot subjekt reševanja, saj je organ za reševanje ocenil, da opravlja kritične funkcije za lokalni trg. SRB je zaključil, da je za Addiko banka primerna strategija večtočkovega pristopa (MPE).

Dne 20. februarja 2025 je SRB v svoji odločbi, ki je začela veljati takoj, določil naslednje minimalne zahteve glede lastnih sredstev in kvalificiranih obveznosti:

- 20,89 % tvegane aktive (TREA) in
- 5,18 % izpostavljenosti finančnemu vzvodu (LRE).

Med poročevalskim obdobjem sta bila količnik TREA in LRE ves čas nad zahtevanimi pragovi.

(70) Stroški za revizorja

V postavki Administrativni stroški so vključene naslednje pristojbine, zaračunane s strani zunanjega revizorja DELO-ITTE REVIZIJA d.o.o. (2024: KPMG poslovno svetovanje d.o.o.):

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Strošek za revidiranje letnega poročila	102	107
Strošek za tekoče leto	102	107
Strošek, ki se nanaša na pretekla leta	0	0
Stroški za druge storitve	12	10
Druge storitve dajanja zagotovil, ki morajo biti izvršene s strani zakonitega revizorja	12	10
Storitve davčnega svetovanja	0	0
Druge storitve	0	0
Skupaj	114	117

Zneski vključujejo DDV.

Razkritja v tej opombi so bila preoblikovana in združena z namenom izboljšanja preglednosti in berljivosti. Podatki, predstavljeni za prejšnje obdobje, so bili povečani za DDV.

(71) Trgovalna knjiga

Trgovalna knjiga Addiko banke je razdeljena na naslednji način:

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Izvedeni finančni instrumenti v trgovalni knjigi (nominalna vrednost)	40.135	43.168
Trgovalna knjiga	40.135	43.168

(72) Prejemki uprave, nadzornega sveta in zaposlenih s posebno naravo dela po individualni pogodbi

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 1. 2024
Uprava	888	814
od tega fiksni prejemki (denarna izplačila)	638	632
od tega variabilni prejemki	206	160
od tega plačila na podlagi delnic poravnana v denarju	44	22
od tega odpravnine	0	0
Nadzorni svet	21	36
od tega sejnine	21	36

Prejemki bivših članov uprave	5	14
od tega variabilni prejemki	5	14
Zaposleni s posebno naravo dela po individualni pogodbi	1.707	1.689
od tega fiksni prejemki (denarna izplačila)	1.513	1.486
od tega variabilni prejemki	129	197
od tega plačila na podlagi delnic, ki se poravnajo v denarju	0	6
od tega odpravnine	65	0
Skupaj	2.621	2.553

(73) Dogodki po zaključku poslovnega leta

Dne 24. februarja 2026 je Sodišče Evropske unije izdalo odločitev v zadevi C 368/25 (Malec), v kateri je obravnavalo razlago določb Direktive 93/13/EGS in se pri tem sklicevalo na svoje prejšnje odločitve ter navedlo, da je lahko upravičenost do obresti od uporabe posojenih sredstev v primerih, ko je predmetna kreditna pogodba razglašena za nično, omejena. Ob upoštevanju določb slovenskega prava, ki določajo vračilo prejetih zneskov skupaj s pripadajočimi koristmi, vključno z obrestmi, ostajajo morebitne posledice v primeru ničnosti predmetne kreditne pogodbe nejasne, kot tudi način, kako bodo slovenska sodišča odločitev Sodišča Evropske unije razlagala in uporabila v svoji praksi.

Poleg morebitnega zaostrovanja vojne Rusije proti Ukrajini ali lokalnih političnih kriz v regiji CSEE bi lahko večja geopolitična kriza ali vojaški spopad predstavljala tveganje za evropska gospodarstva, čeprav ta niso neposredno udeležena v konfliktu. Vojaški spopad na Bližnjem vzhodu, ki se je 28. februarja 2026 zaostрил v neposredno vojno ZDA in Izraela proti Iranu, je povečal negotovost v svetovnem gospodarskem in finančnem okolju. Banka nima neposrednih poslovnih dejavnosti, kreditnih izpostavljenosti ali operativnih odvisnosti v prizadetih državah, zato se ne pričakujejo pomembni neposredni finančni učinki. Kljub temu ostajajo širše posledice razmer težko predvidljive. Morebitni posredni učinki - kot so povečana volatilitnost na svetovnih finančnih trgih, spremembe cen surovin (zlasti nafte in plina) ali premiki v splošni gospodarski aktivnosti - bi lahko vplivali na tržne razmere na načine, ki jih trenutno še ni mogoče zanesljivo oceniti. Obseg, časovni okvir in trajanje teh vplivov bodo odvisni od trajanja in intenzivnosti konflikta ter od morebitne vključenosti dodatnih držav. Na podlagi trenutno razpoložljivih informacij razmere ne kažejo na pomembne negativne učinke na poslovanje Banke ali na njeno sposobnost nadaljnjega delovanja po načelu časovne neomejenosti. Kljub temu Banka geopolitično okolje spremlja v okviru širšega nabora tveganj, nadaljnji razvoj dogodkov pa bo pozorno spremljan, ko bo na voljo več jasnosti.

(74) Bilančni dobiček

Čisti dobiček poslovnega leta se lahko uporabi za:

- oblikovanje zakonskih rezerv,
- oblikovanje rezerv za lastne deleže,
- oblikovanje statutarnih rezerv in
- oblikovanje drugih rezerv iz dobička.

Addiko banka je v poslovnem letu 2025 ustvarila čisti dobiček v višini 4.441 tisoč EUR (2024: 13.237 tisoč EUR).

Banka bo na skupščini delničarjev predlagala razdelitev bilančnega dobička v višini 82.602 tisoč EUR kot sledi:

- 80.603 tisoč EUR ostaja nerazporejenih in predstavlja zadržani dobiček,
- 1.999 tisoč EUR bo razdeljenih kot dividenda.

Bilančni dobiček je prikazan v spodnji preglednici:

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Čisti dobiček poslovnega leta	4.441	13.237
Zadržani čisti dobiček	78.160	78.154
Skupaj bilančni dobiček	82.602	91.391

Slovar pojmov

Addiko banka 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 nudenju 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 iz 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)
Količnik finančnega vzvoda	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 nefinančnim družbam in gospodinjstvom glede na vloge nefinančnih družb in gospodinjstev
Neto bančni prihodki	Vsota čistih prihodkov iz 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 aktivo (celotna sredstva, zmanjšana za naložbe v odvisne družbe, skupna podjetja in pridružene družbe, neopredmetena sredstva, opredmetena osnovna 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.
GCA	Bruto knjigovodska vrednost
PKI	Pričakovana kreditna izguba
POCI	Kupljena ali izvirno kreditno oslABLJENA finančna sredstva
PPA	Pogodba o nakupu električne energije neposredno od vira
MREL	Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti
MPM	Merila uspešnosti upravljanja, ki jih določi vodstvo
SPPI	Izključno plačilo glavnice in obresti na neporavnani znesek glavnice
DVD	Drugi vseobsegajoči donos

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
SWIFTHAABS122
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/UCGR8rMrkCKpN4yT9APh6dyg>
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 52
E: info.ljof.si@addiko.com

Poslovalnica Addiko Bank Express BTC

BTC City, Hala A, Ameriška ulica 13, 1000 Ljubljana
T: +386 (0)41 339 307
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

Poslovalnica Maribor Center

Trg Leona Štuklja 4, 2000 Maribor
T: +386 (0)2 450 39 47
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

Poslovalnica Ptuj

Nakupovalni center Supernova Qlandia Ptuj, Ormoška cesta 15, 2250 Ptuj

T: +386 (0)2 450 38 91
E: info.pt.si@addiko.com

Murska Sobota
Poslovalnica Murska Sobota
Kocljeva ulica 2, 9000 Murska Sobota
T: +386 (0)2 530 81 74
E: info.ms.si@addiko.com

Celje
Poslovalnica Celje
Ljubljanska cesta 20b, 3000 Celje
T: +386 (0)3 425 73 30
E: info.ce.si@addiko.com

Trbovlje
Poslovalnica Trbovlje
Ulica 1. junija 2, 1420 Trbovlje
T: +386 (0)3 425 73 52
E: info.tr.si@addiko.com

Velenje
Poslovalnica Velenje
Šaleška cesta 19, 3320 Velenje
T: +386 (0)3 425 73 58
E: info.ve.si@addiko.com

Kranj
Poslovalnica Kranj
Koroška cesta 1, 4000 Kranj
T: +386 (0)4 201 08 80
E: info.kr.si@addiko.com

Koper
Poslovalnica Koper
Pristaniška ulica 6, 6000 Koper
T: +386 (0)5 663 78 00
E: info.kp.si@addiko.com

Nova Gorica
Poslovalnica Nova Gorica
Kidričeva ulica 20, 5000 Nova Gorica
T: +386 (0)5 335 47 00
E: info.ng.si@addiko.com

Novo mesto
Poslovalnica 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
Supernova Qlandia Krško, Cesta krških žrtev 141, 8270 Krško
T: +386 (0)7 371 90 76
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

Poslovalnica Ajdovščina

Tovarniška cesta 4c, 5270 Ajdovščina

T +386 (0)5 335 40 00

E: info.aj.si@addiko.com