

Letno poročilo 2024

Ni napredka
brez pogleda nazaj.

Addiko Bank



Ključni podatki

V tisoč EUR			
Izbrani podatki izkaza poslovnega izida	2024	2023	(%)
Čisti bančni prihodki	77.544	72.619	6,8%
Čiste obresti	61.443	58.199	5,6%
Čiste opravnine (provizije)	16.101	14.421	11,7%
Čisti izid iz finančnih instrumentov	561	672	-16,5%
Ostali poslovni izid	-2.995	22	<-100%
Poslovni prihodki	75.110	73.313	2,5%
Administrativni stroški	-34.466	-31.644	8,9%
Poslovni izid pred oslabitvami in rezervacijami	40.644	41.669	-2,5%
Ostali izid iz poslovanja	-5.825	-6.415	-9,2%
Oslabitve in rezervacije (samo kreditne izgube) / Pričakovane kreditne izgube iz naslova finančnih sredstev	-18.873	-9.455	99,6%
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-2.709	141	<-100%
Čisti dobiček poslovnega leta	13.237	25.941	49,0%
Kazalniki poslovanja	2024	2023	(pts)
Čiste obresti/skupaj povprečna sredstva	4,4%	4,3%	0,15
Donos na opredmeteni kapital	6,6%	12,5%	-5,9
Kazalnik stroški/prihodki	44,4%	43,6%	0,87
Kazalnik strošek tveganj (neto krediti)	1,53%	0,74%	0,79
Kazalnik strošek tveganj	1,48%	0,72%	0,76
Izbrani podatki izkaza finančnega položaja	2024	2023	(%)
Kreditni strankam, ki niso banke	986.144	977.734	0,9%
Vloge strank	1.093.643	1.160.990	-5,8%
Kapital	198.976	210.364	-5,4%
Celotna sredstva	1.376.045	1.448.044	-5,0%
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	858.079	853.589	0,5%
Ključni kazalniki (bilance stanja / Izkaza finančnega položaja)	2024	2023	(pts)
Razmerje med posojili in vlogami	90,3%	84,3%	6,0
Delež slabih posojil	1,85%	1,37%	0,5
Delež slabih posojil (bilančni krediti)	2,18%	1,60%	0,6
Pokritost slabih posojil			
Popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti	81,7%	86,3%	-4,6
Razmerje med posojili in vlogami	346,0%	220,8%	125,3
Količnik temeljnega kapitala	19,9%	19,8%	0,1
Količnik skupnega kapitala	22,3%	20,7%	1,6

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

Letno poročilo 2024

Letno poročilo 2024	2
Nagovor Uprave Banke za leto 2024	3
Uprava Banke	4
Poslovno poročilo	5
1. Splošno gospodarsko okolje	5
2. Program preoblikovanja	6
3. Poslovalnice	8
4. Poslovna uspešnost in gospodarska situacija	8
5. Razvoj trga in poslovanje	13
6. Trajnostni razvoj	15
7. Raziskave in razvoj	15
8. Analiza nefinančnih ključnih kazalnikov uspešnosti	15
9. Sistem notranjih kontrol in računovodskih postopkov	20
10. Nefinančno poročilo	21
11. Druga razkritja	21
12. Pogled v 2025	23
Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke	24
Izjava o ureditvi notranjega upravljanja	25
Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj	26
Računovodsko poročilo Banke	27
Poročilo neodvisnega revizorja	28
Računovodski izkazi	35

Izjava o omejitvi odgovornosti:

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

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

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

Preglednice v tem poročilu lahko vsebujejo razlike v zaokroževanju.

Nagovor Uprave Banke za leto 2024

Spoštovani delničarji, stranke, partnerji in zaposleni,

v Addiko banki smo zavezani preprostemu in razumljivemu bančništvu, kjerkoli in kadarkoli. In če prezrcalimo naše poslanstvo v uvodne besede, lahko leto 2024 povzamemo v dveh besedah: uspešno in dinamično.

V letu 2024 smo se osredotočali na utrjevanje pozicije specializirane banke, znane po hitrih kreditih, digitalnih storitvah in neomajni zavezanosti zadovoljstvu strank. Ponosni smo, da smo z jasno strategijo uspešno krmarili med poslovnimi vijugami, ki so jih oblikovali številni lokalni in globalni izzivi. Upočasnjena gospodarska rast, inflacija, hitra digitalizacija, regulatorne zahteve ter spremenjena pričakovanja strank - to je le nekaj trendov, ki smo jih sprejeli kot spodbudo, da delujemo še učinkoviteje: z osredotočenostjo na tisto, kar šteje.

Z dobro uigrano ekipo zaposlenih nam je uspelo uresničiti večino zastavljenih ciljev, kar so podkrepili dobri celoletni rezultati:

- čisti dobiček poslovnega leta je znašal 13.237 tisoč EUR;
- administrativni stroški so se v letu 2024 povečali za 8,9 %, predvsem zaradi inflacije in poslovnih pobud za podporo ciljnim prihodkom za izvajanje poslovne strategije;
- uspešen nadaljnji program preoblikovanja je privedel do 5-odstotne rasti naših fokusnih segmentov. Naš portfelj, ki se ne osredotoča na fokusne segmente, se je zmanjšal za 24,3 %.

Z agilnim pristopom in relevantnimi produkti smo se osredotočali na rast poslovanja na naših ciljnih segmentih: potrošnikih in malih ter srednje velikih podjetjih. S ciljem zagotavljanja visoke kakovosti storitev smo izboljšali poslovne procese, povečali digitalne zmogljivosti ter odprli nove kanale, s čimer smo poskrbeli za še večjo aktualnost in še boljšo dostopnost do naših storitev. Priljubljenost naših spletnih hitrih kreditov - tako za fizične osebe kot podjetnike, je rastla, kar velja tudi za področje depozitov, kjer smo ostali med najboljšimi ponudniki na trgu.

V čast nam je, da smo pod okriljem Addiko Skupine dobili priložnost za implementacijo razvojnega projekta ekspanzije na nov trg, v katerega so bili vključeni praktično vsi oddelki Addiko banke. Prepričani smo, da bomo s pričetkom poslovanja na trgu Romunije v letu 2025 upravičili zaupanje ter s tem premaknili mejnike poslovanja Addiko Skupine v smeri nadaljnje rasti in razvoja.

Velik napredek smo naredili tudi na področju sodelovanj s poslovnimi partnerji, kjer smo še posebej spodbudno rast beležili na področju širitve mreže posrednikov. Z rastjo mreže smo uspešno razširili krog naših strank ter še dodatno olajšali dostop do naših produktov.

Prepoznavnost in pozitivno podobo blagovne znamke smo v širši javnosti, tudi preko medijev, močno okrepili s prepletanjem zgodb dobrodelnosti in športa. Poleg donacije lokalnemu gasilskemu društvu, postavitve električnih polnilnic za trajnostna vozila ter obnove igrišč smo leto 2024 zaznamovali s podporo najodmevnejšega košarkarskega spektakla v Sloveniji in širše - »I feel Slovenia Noč zmaja« ter humanitarnim prizadevanjem Fundacije Gorana Dragiča.

Med našimi ključnimi prioritetami je skrb za zaposlene, za katere ustvarjamo spodbudno delovno okolje, v katerem lahko polno razvijejo svoje potenciale. V letu 2024 smo se izobraževali več kot 4.000 ur, kar je skoraj 12 ur na zaposlenega, motivacijo pa spodbujamo tudi s teambuildingi, internimi natečaji, sproščenimi družabnimi dogodki in certifikatom Družini prijazno podjetje.

Z jasnim poslanstvom, vizijo in strategijo specializirane banke bomo nadaljevali tudi v letu 2025. Z inovativnim razmišljanjem bomo stopali izven okvirov, gradili spodbudno delovno okolje in nova sodelovanja ter odgovoren odnos do okolja, v katerem delujemo - vedno blizu zaposlenim, strankam in v koraku s časom.

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
- Upravljanje podatkov



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. 2024 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 2024 zagotavlja produkte in storitve približno 0,9 milijona strankam Srednje in Jugovzhodne Evrope z uporabo dobro razporejene mreže 155 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 (ključna ali »fokusna« 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. Pospešeno zmanjševanje obsega dejavnosti na področju hipotekarnih posojil, posojil javnim podjetjem in posojil velikim podjetjem (»neključni« ali »nefokusni« segmenti) je bilo zaključeno v letu 2024.

1. Splošno gospodarsko okolje

V Evropi so leto 2024 še naprej zaznamovali učinki ruske vojne v Ukrajini, ki traja že tri leta in povzroča nenehno nestabilnost in negotovost. Čeprav je leta 2024 prišlo do znatnega umirjanja na trgih surovin in energije, so bile posledice zelo visoke inflacije v prejšnjih letih še vedno zelo občutne. Potem ko so se plače prilagodile višji ravni cen šele s časovnim zamikom, zaradi negotovosti, ki spremlja prihodnji gospodarski razvoj, potrošniki neradi trošijo, kar je v kombinaciji s šibkim svetovnim gospodarstvom privedlo do zadržanega gospodarskega razvoja v Evropi.

Tudi inflacija se je v evroobmočju leta 2024 znatno znižala. Potem ko je oktobra 2022 dosegla najvišjo vrednost 10,6 %, je hitro padala in se leta 2024 gibala med 2,8 % (januarja) in 1,7 % (septembra), konec leta 2024 pa je znašala 2,4 %. Glede na strukturo lokalnih gospodarstev in ukrepe, ki so jih vlade sprejele za boj proti inflaciji v posameznih državah članicah EU, so se stopnje rasti cen decembra 2024 močno razlikovale in so se gibale od nizkih 1,0 % na Irskem in 1,4 % v Italiji do 4,4 % v Belgiji in 4,5 % na Hrvaškem. Slovenija je bila s 2,1-odstotno rastjo cen življenjskih potrebščin v sredini držav evroobmočja.

Po dveh letih visoke inflacije v Jugovzhodni Evropi se je leta 2024 inflacija znižala tudi v državah, kjer posluje Addiko. Medtem ko so se cene v Sloveniji zvišale za pričakovano vrednost 2,0 %, so bile na Hrvaškem s 4,5 % precej nad zadnjo napovedjo iz jeseni 2024. Inflacija v Bosni in Hercegovini naj bi leta 2024 znašala nizkih 2,2 %, medtem ko naj v Srbiji in Črni gori znašala 4,5 % oziroma 4,8 %.

Potem ko je Evropska centralna banka (ECB) v obdobju od julija 2022 do septembra 2023 izvedla skupno deset dvigov obrestnih mer, je ključna obrestna mera, mera za mejno posojilno možnost za posojila centralne banke, 31. decembra 2024 znašala 4,5 %, kar je najvišja raven v zadnjih dveh desetletjih. V letu 2024 je ECB znižala ključne obrestne mere skupno štirikrat, nazadnje v skladu z odločitvijo z dne 12. decembra 2024. Nadaljnje znižanje za 0,25 % je bilo izvedeno 30. januarja 2025. S 5. februarjem 2025 so ključne obrestne mere naslednje:

- za depozitno možnost: 2,75 % (konec leta 2023: 4,00 %);
- za glavne operacije refinanciranja: 2,90 % (konec leta 2023: 4,50 %);
- za mejno posojilno možnost: 3,15 % (konec leta 2023: 4,75 %).

Če bo inflacija v evroobmočju v prihodnjih mesecih ostala na nizki ravni, udeleženci na trgu predvidevajo, da bo ECB v letu 2025 še naprej zniževala obrestne mere.

BDP v evroobmočju se je leta 2024 v primerjavi s prejšnjim letom povečala le za 0,9 %, predvsem zaradi nižje kupne moči prebivalstva, ki je posledica inflacije, in njihove zadržanosti pri potrošnji. Sezonsko prilagojena stopnja brezposelnosti v evroobmočju se je decembra 2024 rahlo znižala na 6,3 %, kar v primerjavi z decembrom 2023 pomeni znižanje za 0,2 odstotne točke.

V nasprotju z nizko rastjo BDP v evroobmočju so trgi Srednje in Jugovzhodne Evrope v letu 2024 zabeležili bistveno močnejšo rast. Dunajski inštitut za mednarodne ekonomske študije (wiiw) je v primerjavi s spomladansko napovedjo v svoji jesenski napovedi zvišal napovedi rasti BDP za Hrvaško, Bosno in Hercegovino ter Srbijo. Napovedana rast BDP za

leto 2024 naj bi znašala 3,3 % za Hrvaško, 2,6 % za Bosno in Hercegovino ter visokih 3,8 % za Srbijo. Pričakovanja glede rasti BDP v Sloveniji in Črni gori so bila znižana na 1,7 % oziroma 3,5 %.

Napoved 1,7-odstotne rasti BDP za Slovenijo v letu 2024 je predvsem posledica počasnejše rasti izvoza in zasebnih naložb. Izvoz je zaviralo šibko tuje povpraševanje, zlasti v Nemčiji, pa tudi zmanjševanje stroškovne konkurenčnosti.

(Vir: Eurostat, UMAR, WIIW)

2. Program preoblikovanja

Addiko banka je vzpostavila 'Program preoblikovanja, da bi ustvarila še dodatne zmogljivosti za ustvarjanje dodane vrednosti za svoje stranke in zagotovila hitrejše doseganje srednjeročnih ciljev Banke. Program temelji na treh glavnih stebrih:

- rast poslovanja na »ključnih segmentih«,
- operativna odličnost in digitalne inovacije ter
- najboljše upravljanje tveganj v svojem razredu.

Program pospeševanja se je začel leta 2023 in se končal z zaključkom finančnega leta 2024.

2.1. Prvi steber: Rast poslovanja na ključnih segmentih

Prvi steber Programa preoblikovanja je spodbujanje dosledne in trajnostne poslovne rasti znotraj trenutnega geografskega območja in širše prek digitalne širitve v Romunijo. V zadnjih letih je Addiko banka znatno izboljšala svojo digitalno platformo, da bi ponudila svojim strankam boljše storitve. Cilj je zdaj še bolj izkoristiti, izpopolniti in povečati vrednost uveljavljene platforme.

Banka je v letu 2024 uspela razširiti svojo osrednjo knjigo v segmentu potrošnikov in dosegla 14,4-odstotno letno povečanje izplačil posojil, ki so se povečala s 170,1 milijona EUR (2023) na 194,7 milijona EUR (2024). To rast so podprle naslednje pobude:

- Banka se je še naprej osredotočala in krepila svoje digitalne zmogljivosti E2E, da bi privabila digitalne stranke in dosegla njihovo popolno implementacijo;
- implementacija nove aplikacije E2E in razširjena partnerska mreža več kot 208 partnerjev ter prisotnost na več kot 215 lokacijah sta Addiko banki omogočila dostop do novega segmenta strank, ki ceni financiranje na prodajnem mestu.

V segmentu MSP si Addiko prizadeva zagotoviti dostopne bančne produkte predvsem za mikro in mala podjetja, pri čemer si prizadeva ponuditi najbolj priročen in hiter postopek oddaje in odločanja o vlogi za financiranje.

Leta 2024 sta bila za segment MSP značilna zelo konkurenčno okolje in zadržano povpraševanje. Poleg tega so bili stranke MSP zadržane pri najemanju novih posojil, ker so pričakovale nadaljnje zniževanje ključnih obrestnih mer. Kljub temu je Addiko banka še naprej uspešno rasla z obsegom novih poslov in kljub okolju nižjih obrestnim mer uspešno ohranila svojo premijsko cenovno politiko. Izplačila posojil so se povečala za 11,4 %, z 167,7 milijona EUR (2023) na 186,9 milijona EUR (2024). Za podporo edinstvenemu okolju trga MSP je bilo uvedenih več pobud za rast:

- Addiko banka je predstavila tri nove produkte, namenjene izboljšanju ekosistema za mala in srednje velika podjetja, vključno z "avtomatskim limitom", "poslovno kreditno kartico" in "življenjskim zavarovanjem ključne osebe v poslovanju družbe". Avtomatski limit in poslovna kreditna kartica kažeta spodbudne začetne rezultate, medtem ko bo produkt življenjskega zavarovanja ključne osebe v poslovanju družbe pokazal svoj polni potencial, ko bo uveden na trg v letu 2025;
- Banka je izkoristila svojo platformo "Digitalni agent" z uvedbo "pospeševanja spletnih kreditov", kar je privedlo od občutnega povečanja obsega spletnih kreditov. Spletni krediti, za katere je bilo povpraševanje oddano prek spleta, so že v letu 2024 pomembno prispevali k obsegu novih poslov v ciljnim segmentu;
- novi produkti in procesi so bili uvedeni z uporabo večkanalne strategije, ki je bila v celoti vključena v digitalni prodajni proces Addiko banke. Avtomatski limiti in poslovna kreditna kartica sta na voljo skupaj s kreditom ali samostojno. Pridobitev teh produktov od stranke zahteva le minimalen trud. Banka s tovrstnimi projekti preizkuša pomembna oblikovalska načela za svoj pristop v prihodnje, ki bo usmerjen v mobilne in spletne platforme.

Addiko banka bo še naprej širila svojo ponudbo produktov za prebivalstvo in MSP ter uvedel dodatne digitalne zmogljivosti E2E, da bi pritegnil digitalne stranke in se širil prek svojega partnerskega ekosistema. Hkrati bo Banka ukinila neprofitne produkte in storitve.

Marketinške zmogljivosti so bistveni del stebra rasti poslovanja in bodo še naprej izboljšane in optimizirane. V letu 2024 je Addiko banka izvedla približno 10 velikih kampanj, pri čemer je izkoristila tako spletne kot tradicionalne medijske kanale. Ključne promocijske aktivnosti so vključevale:

- marketinške kampanje, ki poudarjajo dostopnost Addiko kreditov prek spleta ter prikazujejo enostavnost in dostopnost digitalnih storitev Banke;
- na področju depozitov je Banka komunicirala konkurenčne obrestne mere, krepila prisotnost Banke na trgu in spodbujala rast depozitov;
- Addiko banka je svoje ponudbe komunicirala tudi prek sponzorstev, kjer je Banka poudarjala ne le enostavnost, hitrost, priročnost in minimalno dokumentacijo, temveč je svojim strankam komunicirala tudi vrednote Banke;
- Banka je za povečanje uporabe kartic in vključenosti strank organizirala nagradne igre v sodelovanju s podjetjem Mastercard.

Zavedajoč se vse večjega vpliva družbenih medijev je Addiko banka konec leta razširila svojo digitalno prisotnost s pilotnim oglaševanjem na kanalu TikTok. Cilj je bilo pritegniti mlajše, digitalno osveščeno občinstvo ter izkoristiti dinamično platformo TikTok za spodbujanje vključenosti, izboljšanje prepoznavnosti blagovne znamke in povezovanje z novo generacijo strank.

V letu 2024 je bila v Sloveniji zaključena raziskava segmentacije strank. Na podlagi ugotovitev so bili razviti in implementirani novi komunikacijski materiali za boljše ciljanje posameznih segmentov strank.

Da bi okrepili digitalni DNK Addiko banke, je Oskar, karakter blagovne znamke Addiko, dobil svoj digitalni hologram. Ta se je pojavil v novih kampanjah, ki neposredno poudarjajo digitalne bančne rešitve.

Kot že omenjeno, je Banka, da bi povečala prepoznavnost blagovne znamke in njeno povezanost z odličnostjo, začela tudi obsežno sponzorsko sodelovanje. Sponzorstvo Fundacije Gorana Dragića in njegove poslovilne tekme v Sloveniji "I Feel Slovenia Noč zmaja" je pomembno zaznamovalo leto 2024, saj je bila poslovilna tekma eden najpomembnejših športnih dogodkov v državi leta 2024.

V letu 2024 je Addiko banka zaključila glavna pripravljalna dela za vstop na romunski trg leta 2025 z uporabo svoje čezmejne licence. Ta poteza izkorišča evropski sistem potnih listov kot najučinkovitejši in stroškovno najučinkovitejši poslovni model. Addiko banka bo za svoj digitalni vstop v Romunijo z začetnim produktom osebnega kredita izkoristila svojo obstoječo digitalno platformo, strokovno znanje o upravljanju tveganj in poslovne prakse. Po sklenitvi partnerskih dogovorov s ključnimi ponudniki za identifikacijo na daljavo, E-podpis, dostop do kreditnega urada in storitve mehke izterjave, se je začela faza implementacije, ki se trenutno osredotoča na integracijo IT in načrtovanje prihodnjega testiranja. Banka namerava v prvi polovici leta 2025 začeti pilotno fazo za stabilizacijo sistema in prilagoditev svoje vrednostne ponudbe.

2.2. Drugi steber: Operativna odličnost in digitalne inovacije

Drugi steber Programa preoblikovanja je namenjen operativni odličnosti in digitalnim inovacijam, kjer je Addiko banka v letu 2024 dodatno optimizirala osnovne procese E2E, z namenom zagotavljanja najboljših uporabniških izkušenj na ključnih področjih in produktih, ne glede na to, kateri distribucijski kanal uporablja stranka. Z uvajanjem novih digitalnih rešitev in avtomatizacijo zalednih opravil Banka omogoča hitrejše in enostavnejše kreditiranje, s čimer dokazuje svojo zavezanost in sposobnost uporabe tehnologije ter omogoča, da je bančništvo bolj dostopno, učinkovito in osredotočeno na stranke.

V segmentu potrošnikov je Addiko banka še naprej razvijala svoje aplikacije za mobilno bančništvo, pri čemer se je osredotočala na izboljšanje uporabniškega vmesnika in celotne uporabniške izkušnje. Izboljšave so vključevale prenovljen vmesnik, ki je zagotovil dodatne informacije za kartične transakcije. Uvedba te funkcije je izboljšala uporabniško izkušnjo in zadovoljstvo strank. Vzporedno je Banka delala na popolni prenovi uporabniškega vmesnika aplikacije. S preoblikovanjem uporabniškega vmesnika aplikacije si Addiko banka prizadeva, da bo ta za stranke privlačnejši, intuitivnejši in prijaznejši.

V segmentu MSP Addiko banka še naprej izboljšuje storitve tudi za stranke MSP z nadgradnjo obstoječih platform za pridobitev financiranja prek spleta, ki strankam ponujajo prilagojene ponudbe in omogočajo začetek procesa kreditiranja prek sodobne spletne platforme. Poleg tega je Banka izvedla različne prilagoditve svojega sistema kreditiranja, da bi optimizirala procese in ga naredila dostopnejšega za svoje stranke. Addiko banka je leta 2024 trgu uspešno predstavila

svojo aplikacijo mobilne banke za stranke MSP. Banka bo svojo aplikacijo za mobilno bančništvo za stranke MSP še naprej nadgrajevala, s funkcionalnimi in regulativnimi izboljšavami. Cilj Addiko banke je, da z nenehnim izboljševanjem aplikacije za mobilno bančništvo svojim strankam MSP zagotovi priročno, zanesljivo in varno storitev.

2.3. Tretji steber: Najboljše upravljanje tveganj v svojem razredu

Pobude, izvedene kot del tretjega stebra, ki se osredotoča na to, da Banka postane najboljša v svojem razredu na področju upravljanja tveganj, so bile v letu 2024 tudi uspešne:

- na podlagi celovite platforme za poročanje o tveganjih, ki je bila uvedena v prejšnjem letu, je Addiko banka v letu 2024 dodatno optimizirala svoj proces izterjave;
- Banka si je prizadevala tudi za vzpostavitev prilagodljivega in avtomatiziranega naprednega okolja za odobravanje, spremljanje in poročanje, da bi še dodatno izboljšala učinkovitost, uspešnost in, kar je najpomembnejše, kakovost portfelja. V letu 2024 se je raven avtomatizacije v segmentu strank znatno povečala;
- v okviru uvajanja odličnosti pri upravljanju tveganj se je začelo izvajati več pobud za nadaljnje izboljšanje učinkovitosti.

Addiko banka bo še naprej vlagala v svoje IT sisteme, da bi vzpostavila standardizirano odobravanje kreditiranja in omogočila nadaljnje povečanje deleža avtomatskih odločitev o odobritvi kreditiranja. Banka se bo prav tako še naprej osredotočala na učinkovito upravljanje nedonosnih terjatev, da bi ustvarila dodano vrednost za Banko.

3. Poslovalnice

Konec leta 2024 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 potrošnike ter mala in srednje velika podjetja, in postavlja v ospredje čedalje večjo uporabo digitalnih kanalov s strani strank.

4. Poslovna uspešnost in gospodarska situacija

4.1. Pregled poslovne uspešnosti

- Poslovni izid iz poslovanja pred oslabitvami in rezervacijami je nižji za 2,5 % in znaša 40.644 tisoč EUR v primerjavi s 41.669 tisoč EUR iz preteklega leta.
- Čisti bančni prihodki so se povečali za 6,8 % na 77.544 tisoč EUR v primerjavi s 72.619 tisoč EUR iz preteklega leta, na kar je pozitivno vplivalo 5,8 % medletno povečanje čistih obrestnih prihodkov in 11,7 % medletno povečanje čistih prihodkov iz provizij.
- Administrativni stroški so ostali rahlo pod načrtovanimi.
- Strošek tveganj znaša 1,48 % ali 18.873 tisoč EUR v primerjavi s 9.455 tisoč EUR v preteklem letu.
- Delež slabih posojil znaša 1,85% (2023: 1,37 %) z rahlo zmanjšano pokritostjo slabih posojil v višini 81,7 % (2023: 86,3 %).
- Donos na opredmeteni kapital se je v letu 2024 znižal na 6,6 % (2023: 12,5 %).

Čisti dobiček poslovnega leta v višini 13.237 tisoč EUR (2023: 25.941 tisoč EUR) je bil za 12.704 tisoč EUR nižji kot konec leta 2023, predvsem zaradi 9.418 tisoč EUR višjih Oslabitev in rezervacij iz naslova kreditnih izgub ter dodatne zahteve po davku na bilančno vsoto v višini 2.775 tisoč EUR (2023: 0 tisoč EUR), povezane z obnovo, razvojem in zaščito pred naravnimi nesrečami, oziroma zaradi poplav, ki so se zgodile avgusta 2023.

Delež obeh segmentov, potrošniških ter malih in srednje velikih podjetij, v bruto kreditnem portfelju, se je povečal na 89 % v primerjavi z 85 % ob koncu leta 2023. Celotni bruto kreditni portfelj fokusnih strank je nadaljeval z rastjo in je znašal 888.456 tisoč EUR v primerjavi s 846.388 tisoč EUR ob koncu leta 2023, medtem ko se je portfelj nefokusnih posojil zmanjšal. Skupna letna rast ključnega portfelja je znašala 5 % na letni ravni, spodbujen z znatnim povečanjem potrošniškega segmenta za 7,1 %.

Čiste obresti so dosegle 5,6% rast in se povečale na 61.443 tisoč EUR (konec leta 2023: 58.199 tisoč EUR) z izboljšano neto obrestno maržo (NIM) pri 4,4 % (konec leta 2023: 4,3 %). Čiste opravnine (provizije) so se povečale za 11,7 % na letni ravni na 16.101 tisoč EUR (konec leta 2023: 14.421 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 34.466 tisoč EUR (konec leta 2023: 31.644 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 44,4 % (konec leta 2023: 43,6 %), kar je nekoliko nižje za 0,87 odstotne točke.

Oslabitve in rezervacije (samo kreditne izgube) so znašale 18.873 tisoč EUR ali 1,48 % stroškov tveganja (2023: 9.455 tisoč EUR ali 0,72 % stroškov tveganja).

Koeficient pokritosti slabih posojil (NPE) je znašal 1,85 % (konec leta 2023: 1,37 %) in **pokritost slabih posojil** 82,0 % (konec leta 2023: 86,3 %); **delež slabih posojil, povezanih z bilančnimi posojili**, je znašal 2,18 % (konec leta 2023: 1,60 %), na podlagi slabih izpostavljenosti (NPE) v višini 30.056 tisoč EUR (konec leta 2023: 23.608 tisoč EUR).

Količnik CET1 je v letu 2024 ostal stabilen pri 19,9 % v primerjavi z 19,8 % v prejšnjem letu.

4.2. Podrobna analiza poslovnega izida

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023	(%)
Neto bančni prihodki	77.544	72.619	6,8 %
Čiste obresti	61.443	58.199	5,6 %
Čiste opravnine (provizije)	16.101	14.421	11,7 %
Čisti dobiček iz finančnih instrumentov	561	672	-15,3 %
Ostali poslovni izid	-2.995	22	<-100 %
Poslovni prihodki	75.110	73.313	2,5 %
Administrativni stroški	-34.466	-31.644	8,9 %
Poslovni izid iz poslovanja pred oslabitvami in rezervacijami	40.644	41.669	-2,5 %
Izid iz drugega poslovanja	-5.825	-6.415	-9,2 %
Oslabitve in rezervacije (samo kreditne izgube)/ Pričakovane kreditne izgube iz naslova finančnih sredstev	-18.873	-9.455	99,6 %
Dobiček iz rednega poslovanja	15.947	25.800	-38,2 %
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	-2.709	141	<-100 %
Čisti dobiček poslovnega leta	13.237	25.941	-49,0 %

Neto bančni prihodki so se v letu 2024 povečali za 4.925 tisoč EUR (6,8 %) na 77.544 tisoč EUR.

Čiste obresti v višini 61.443 tisoč EUR so se povečale za 3.244 tisoč EUR ali +5,6 % v primerjavi z letom 2023 (konec leta 2023: 58.199 tisoč EUR). Rast je predvsem izhajala iz posojil strankam v višini 7.153 tisoč EUR in naložbenih vrednostnih papirjev z denarnimi sredstvi pri centralni banki v višini 2.126 tisoč EUR. Hkrati so se obrestni odhodki povečali zaradi višjih stroškov za depozite strank v višini 5.008 tisoč EUR, kar je posledica višjih obrestnih mer na vezane depozite (-72 bazičnih točk), pri čemer je delež vpoglednih vlog ostal enak kot prejšnje leto oz. 54 %. Skupna neto obrestna marža v letu 2024 v višini 4,4 % je bila za 15 bazičnih točk višja v primerjavi s prejšnjim letom, saj je bil dvig donosa na povprečna obrestovana sredstva za 47 bazičnih točk delno izravnal z dvigom stroškov financiranja.

Čiste opravnine (provizije) so se povečale na 16.101 tisoč EUR v primerjavi z 14.420 tisoč EUR ob koncu leta 2023. 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 2024 znašal 561 tisoč EUR in je posledica menjalnih in trgovalnih aktivnosti, medtem ko je v letu 2023 znašal 672 tisoč EUR.

Ostali poslovni izid, ki ga sestavljajo drugi poslovni prihodki in odhodki, se je zmanjšal za 3.017 tisoč EUR z +22 tisoč EUR ob koncu leta 2023 na -2.995 tisoč EUR ob koncu leta 2024. Ta postavka je vključevala naslednje pomembne postavke:

- dodaten davek za davek na bilanco stanja (-2.775 tisoč EUR), povezan z obnovo, razvojem in zaščito pred naravnimi nesrečami, vezano na poplave, ki so se zgodile avgusta 2023 (konec leta 2023: 0 tisoč EUR);
- stroški povezani z nadzorom domačega in tujega regulatorja (Banka Slovenije; ECB; SRB) -517 tisoč EUR (2023: -397 tisoč EUR);
- odhodki povezani z jamstveno shemo bank -942 tisoč EUR (2023: -622 tisoč EUR);

- enotni sklad za reševanje (SRF) je konec leta 2023 dosegel ciljno raven. Posledično bankam v letu 2024 ni bilo potrebno prispevati v SRF. Sklad za reševanje bank (2024: -0 tisoč EUR, 2023: -102 tisoč EUR).

Administrativni stroški so se z -31.644 tisoč EUR v letu 2023 zvišali na -34.466 tisoč EUR v letu 2024.

- **Stroški dela** so se primerjavi s prejšnjim letom povečali za -2.429 tisoč EUR na -19.648 tisoč EUR. To povečanje je bilo predvsem posledica večjega števila visoko usposobljenih kadrov, prilagoditev plač zaradi inflacijskih pritiskov, zelo konkurenčnega trga dela ter določenih zvišanj minimalnih plač. Banka je leta 2023 začela projekt širitve v Romunijo, kar je povzročilo zaposlovanje dodatnih zaposlenih v letu 2024.
- **Splošni in administrativni stroški** so se v primerjavi z letom 2023 zvišali za -476 tisoč EUR na -11.897 tisoč EUR konec leta 2024 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 zmanjšala za 84 tisoč EUR (za 2,8 %) na -2.920 tisoč EUR v letu 2024 (2023: -3.004 tisoč EUR).

Na **Ostali rezultat** v višini -5.825 tisoč EUR v letu 2024 (2023: -6.415 tisoč EUR) so vplivali predvsem enkratni odhodki, ki jih odražajo naslednje okoliščine:

- Banka Slovenije je leta 2023 pripravljala dodatne smernice v zvezi z obravnavo predčasnih odplačil posojil ("primer Lexitor"), kar je banke kljub nejasnemu pravnemu položaju prisililo k specifičnemu ravnanju. Leta 2024 je Addiko banka zaradi nižjega trenda uporabe rezervacij in pričakovanja, da v prihodnje ne bo novih pomembnih zahtevkov, sprostila rezervacije v višini 490 tisoč EUR (konec leta 2023: -1.512 tisoč EUR);
- poleg tega se je sodna praksa glede primerov v švicarskih frankih v letu 2023 spremenila v škodo bank. Spremenjene okoliščine, čeprav v zelo omejenem številu primerov, so povzročile priznanje dodatnih rezervacij v višini -6.107 tisoč EUR (konec leta 2023: -3.714 tisoč EUR);
- odhodki so bili pripoznani v povezavi s primeri operativnega tveganja, povezanega s strankami.

Iz naslova **Oslabitve in rezervacije (samo kreditne izgube)/ Pričakovane kreditne izgube iz naslova finančnih sredstev** je Banka v letu 2024 zabeležila -18.873 tisoč EUR negativnega finančnega vpliva, kar je za -9.418 tisoč EUR več kot v preteklem letu (2023: -9.455 tisoč EUR). Slednje je predvsem posledica dodatne oslabitve za pričakovane kreditne izgube, ki so se oblikovale v segmentih potrošniških kreditov ter malih in srednjih podjetij (SME). Oslabitve v letu 2024 vključujejo tudi prilagoditev po modelu (PMA) v višini 1,2 milijona EUR, kar je 1,5 milijona EUR manj v primerjavi z letom 2023.

Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja se je v letu 2024 zmanjšal na -2.709 tisoč EUR v primerjavi s 141 tisoč EUR konec leta 2023. Razvoj odraža nižji davek od dohodkov pravnih oseb zaradi nižjega dobička v letu 2024 in nižjih odloženih davčnih sredstev na obstoječe obdavčljive izgube zaradi nižjih pričakovanih dobičkov za leta 2025 do 2029 ter znižanja stopnje davka od dohodkov pravnih oseb z 22 % na 19 % v letu 2029.

Na splošno se je čisti **dobiček poslovnega leta** zmanjšal za 49 %, na 13.237 tisoč EUR (2023: 25.941 tisoč EUR).

4.3. Podrobna analiza izkaza finančnega položaja

	v tisoč EUR		
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	Razlika (%)
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	138.873	225.377	-38,4 %
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	992	1.382	-28,2 %
Posojila in predujmi bankam	380	50.676	-99,3 %
Posojila in predujmi strankam, ki niso banke	986.144	977.734	0,9 %
Druga finančna sredstva	956	944	1,3 %
Naložbe v vrednostne papirje	223.477	166.325	34,4 %
Opredmetena osnovna sredstva	6.204	7.676	-19,2 %
Neopredmetena sredstva	3.640	2.234	62,9 %
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	14.399	14.928	-3,5 %
Terjatve za davek	930	0	n.a.
Odložene terjatve za davek	13.469	14.928	-9,8 %
Druga sredstva	800	591	35,4 %

Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	182	177	2,8 %
Skupaj sredstva	1.376.045	1.448.044	-5,0 %

Izkaz finančnega položaja Addiko banke prikazuje preprosto in trdno strukturo obrestovanih sredstev: 72 % sredstev predstavljajo posojila strankam, ki niso banke, večina teh sredstev pa je iz segmenta ključnih strank (2024: 89 %, 2023: 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 so se za 86.504 tisoč EUR zmanjšale na 138.873 tisoč EUR konec leta 2024 (leto 2023: 225.377 tisoč EUR), hkrati pa je ohranjena ugodna in trdna likvidnost.

Kreditni bankam so se znižali za 50.296 tisoč EUR, in sicer na 380 tisoč EUR (leto 2023: 50.676 tisoč EUR).

Kreditni strankam, ki niso banke, so se povečali za 8.410 tisoč EUR na 986.144 tisoč EUR (leto 2023: 977.734 tisoč EUR). Njihova stopnja rasti je bila sorazmerna s strategijo Addiko banke, da nadaljuje pospešeno zmanjševanje posojil z nižjim donosom iz neključnega portfelja (izpostavljenosti stanovanjskim posojilom, javnemu sektorju in velikim podjetjem), da bi spremenila sestavo poslovanja v korist posojil z višjo dodano vrednostjo v osrednjih segmentih: potrošnika posojila ter posojila za mala in srednje velika podjetja. Ti ključni segmenti so nadaljevali svojo rast in povečali posojila za 42.068 tisoč EUR na 888.456 tisoč EUR (konec leta 2023: 846.388 tisoč EUR), kar predstavlja 89 % vseh bruto uspešnih posojil in predujmov strankam (konec leta 2023: 85 %). Neključni segmenti so se po načrtu zmanjšali za 36.642 tisoč EUR na 113.990 tisoč EUR ob koncu leta 2024 (konec leta 2023: 150.632 tisoč EUR).

Naložbeni vrednostni papirji so se povečali s 166.325 tisoč EUR konec leta 2023 na 223.477 tisoč EUR konec leta 2024, 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 14.399 tisoč EUR (2023: 14.928 tisoč EUR) zaradi zmanjšanja odloženih davčnih sredstev s 14.928 tisoč EUR konec leta 2023 na 13.469 tisoč EUR konec leta 2024.

V primerjavi s koncem leta 2023 so se **celotna sredstva** Addiko banke zmanjšala s 1.448.044 tisoč EUR na 1.376.045 tisoč EUR, kar je za 71.998 tisoč EUR oziroma 5,0 %. Skupno tveganje, tj. tveganju prilagojena aktiva, ki vključujejo kreditno, tržno in operativno tveganje, se je povečalo za 0,5 % na 853.589 tisoč EUR (leto 2023: 858.079 tisoč EUR), in sicer zaradi višjih obrestnih prihodkov, ki so povečevali tveganju prilagojena sredstva (RWA) za operativno tveganje.

	31.12.2024	31.12.2023	v tisoč EUR Razlika (%)
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	792	1.837	-56,9 %
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.157.994	1.224.610	-5,4 %
Vloge strank, ki niso banke	1.093.643	1.160.990	-5,8 %
Vloge in krediti bank in centralnih bank	19.727	32.540	-39,4 %
Potrdila o vlogah	0	0	-
Izdane obveznice, podrejeni in dodatni kapital	31.010	15.014	>100 %
Druge finančne obveznosti	13.614	16.066	-15,3 %
Rezervacije	11.409	8.302	37,4 %
Davčne obveznosti	0	598	n.a.
Druge obveznosti	6.874	2.333	>100 %
Kapital	198.976	210.364	-5,4 %
Skupaj kapital in obveznosti	1.376.045	1.448.044	-5,0 %

Na strani obveznosti so se **finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**, zmanjšale za 5,0 % na 1.376.045 tisoč EUR v primerjavi z 1.448.044 tisoč EUR konec leta 2023:

Vloge in krediti bank in centralnih bank so se z 32.540 tisoč EUR v letu 2023 zmanjšali na 19.727 tisoč EUR konec leta 2024.

Vloge strank, ki niso banke so se zmanjšale za 5,8 % na 1.093.643 tisoč EUR (konec leta 2023: 1.160.990 tisoč EUR). Trden profil financiranja je ena od prednosti Addiko banke, ki zmanjšuje njeno odvisnost od tržnega financiranja. Delež vpoglednih vlog je konec leta 2024 ostal pri 54 % in je v primerljiv z letom 2023.

Izdane obveznice, podrejeni in dodatni kapital, ki vključujejo podrejeni dolg do Addiko Bank AG so se povečale za 15.996 tisoč EUR na 31.010 tisoč EUR konec leta 2024 (konec leta 2023: 15.014 tisoč EUR).

Druge finančne obveznosti so se z 16.066 tisoč EUR v letu 2023 znižale na 13.614 tisoč EUR v letu 2024, predvsem zaradi nižjih obveznosti do kreditnih kartic.

Rezervacije so se povečale s 8.302 tisoč EUR v letu 2023 na 11.409 tisoč EUR v letu 2024. Ta postavka vključuje predvsem rezervacije, vezane na portfeljske rezervacije v zvezi s pričakovanimi sodnimi odločitvami o posojilih, denominiranih v švicarskih frankih, ter rezervacije, povezane z vračili sorazmernih provizij v primeru predčasnega odplačila posojil ("primer Lexitor"). Ta postavka dodatno vključuje še prevzete obveznosti in dana poročila, pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene prejemke, druge kratkoročne rezervacije zaposlenih ter rezervacije za stroške variabilnih nagrad na podlagi uspešnosti.

Davčne obveznosti so se znižale z 598 tisoč EUR v letu 2023 na 0 tisoč EUR v letu 2024. V letu 2024 je bil dobiček nižji kot v letu 2023, posledično so bile akontacije davka previsoke, zato je bila obveznost za davek enaka 0.

Druge obveznosti v višini 6.874 tisoč EUR so se povečale v primerjavi s prejšnjim letom za 4.541 tisoč EUR (konec leta 2023: 2.333 tisoč EUR), predvsem zaradi povečanja obveznosti za zahtevo po davku na bilanco stanja v višini 2.775 tisoč EUR, kot je bilo odobreno s strani slovenske vlade v letu 2023.

Kapitala se je zmanjšal s 210.364 tisoč EUR na 198.976 tisoč EUR zaradi nižjega čistega dobička poslovnega leta za 13.237 tisoč EUR v primerjavi z letom 2023. Aprila 2024 je Banka izplačala 25.941 tisoč EUR dividend iz rezultata leta 2023.

4.4. Kapital in likvidnost

Na dan 31. decembra 2024 je kapitalska zahteva Addiko banke, ki jo sestavljajo izključno Tier 1 (CET1) in Tier 2 (T2) ter skupni kapital (TC), znašala 19,88 % (YE23: 19,83 %), kar bistveno presega trenutno veljavne zahteve in usmeritve drugega stebra (P2G) v skupni višini 17,53 % (YE23: 17,78 %).

Regulatorne kapitalske zahteve

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

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

Usmeritve drugega stebra (P2G) znašajo 3,00 %. Regulator torej pričakuje, da bo Addiko banka vzdrževala količnik skupnega kapitala v višini 17,53 % (11,25 % zahteva SREP, dodatno 3,28 % CBR, dodatno 3,00 % P2G).

V primerjavi z 31. decembrom 2023 so začele veljati naslednje spremembe:

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

Blažilnik sistemskega tveganja je povezan s sektorskimi izpostavljenostmi v Republiki Sloveniji v naslednji višini:

- 1,0 % za vse izpostavljenosti do fizičnih oseb, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami,
- 0,5 % vse druge izpostavljenosti do fizičnih oseb.

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

Lastna sredstva

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

Banka pri izračunu kapitalske ustreznosti v letu 2024 in 2023 ni uporabljala nobenih prehodnih določb.

Skupni kapital se je v obdobju poročanja povečal za 14.362 tisoč EUR, kar izraža naslednje spremembe:

- zmanjšanje dodatnega kapitala za -3.007 tisoč EUR zaradi amortizacije;
- povečanje dodatnega kapitala za 16.000 EUR zaradi izdaje dodatnega Tier2 instrumenta;

- povečanje drugega vseobsegajočega donosa za 1.319 tisoč EUR zaradi vrednotenja dolžniških instrumentov;
- povečanje zadržanega dobička za 8 tisoč EUR;
- povečanje regulativnih odbitnih postavk v višini 42 tisoč EUR kot neto učinek povečanja odloženih terjatev za davek od prenesenih obdavčljivih izgub (999 tisoč EUR), povečanja neopredmetenih sredstev (954 tisoč EUR), zmanjšanja popravkov zaradi bonitetnih filtrov (-2 tisoč EUR) in povečanje zaradi nezadostne pokritosti nedonosnih posojil (-5 tisoč EUR).

Tveganju prilagojena aktiva (RWA) se je v poročevalskem obdobju povečala za 4.490 tisoč EUR, pri čemer se je RWA povečala za 17.536 tisoč EUR zaradi operativnega tveganja, kjer osnova za izračun temelji na triletnem povprečju prihodkov, RWA za kreditno tveganje pa se je zmanjšala za 12.366 tisoč EUR, predvsem zaradi poplačil v neključnih segmentih. Tveganju prilagojena sredstva (RWA) za tržno tveganje so se povečala za -290 tisoč EUR, medtem ko so se RWA za kreditno tveganje nasprotne stranke (CVA) zmanjšala za -389 tisoč EUR.

Za več podrobnosti o tej temi glejte pojasnilo (70) računovodskih izkazov.

Likvidnostna pozicija

Likvidnostna pozicija Banke je ostala močna in je močno presegla regulativne zahteve s količnikom likvidnostnega kritja (LCR), ki se je gibal od najnižje vrednosti 309,2% maja 2024 do najvišje vrednosti 512,3 % marca 2024, kar je precej nad zahtevano minimalno pokritostjo 100 %. Na dan 31. decembra 2024 je LCR znašal 358,0 %.

Neobremenjene likvidnostne rezerve Banke, ki vključujejo gotovino, stanja pri centralni banki brez obveznih rezerv in neobremenjeni portfelj dolžniških vrednostnih papirjev, so se zmanjšale s 353,0 milijona EUR ob koncu leta 2023 na 324,0 milijona EUR ob koncu leta 2024, kar ustreza 23,5 % bilančne vsote (31. decembra 2023: 24,4 % vseh sredstev). Portfelj dolžniških vrednostnih papirjev se je povečal s 152,9 milijona EUR ob koncu leta 2023 na 209,6 milijona EUR ob koncu leta 2024.

Vrednostni papirji, ki so predstavljali 68,0 % likvidnostnih rezerv Banke (YE23: 45,9 %), so večinoma sestavljeni iz državnih obveznic in državnih obveznic naložbenega razreda, ki so jih v glavnem izdale vlade držav regije CESEE.

Glavno strukturo financiranja v Banki predstavljajo depoziti strank, predvsem v segmentu prebivalstva, ki predstavlja zelo stabilno osnovo. Razmerje med posojili in vlogami (LDR), razmerje med neto posojili komitentom in vlogami komitentov, je znašalo 90,3 % (YE23: 84,3 %), kar predstavlja ugodno raven in Addiko banki zagotavlja potencial za nadaljnje odobranje posojil strankam.

5. Razvoj trga in poslovanje

5.1. Poslovanje s prebivalstvom

Strategija

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

Poslovanje v letu 2024

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

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

Področje Poslovanje s prebivalstvom je organizirano na dva dela: na prodajni del, ki zajema celotno poslovno mrežo, ter druge prodajne kanale, vključno s partnerstvi. Pri tem aktivno sodeluje z oddelkom Produktno vodenje, ki zajema podporo poslovanju, upravljanje s storitvami ter upravljanje s prodajnimi kanali.

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

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

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

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

Oddelka Produktno vodenje ter Marketing in odnosi z javnostmi sta sledila strategiji in v sodelovanju z drugimi oddelki poskrbela za nemoten potek procesov. Dejavnosti, povezane s procesnimi spremembami produktov in trženjsko podporo, so bile usklajene skupaj z mesečnimi načrti poslovalnic. V letu 2024 je Banka izvajala strategijo pridobivanja novih strank s prilagajanjem produktov in storitev ter usmerjanjem na manjše segmente potrošnikov skupaj z uvajanjem novih in tudi izboljšanih prodajnih poti prek partnerstev in kreditnega posredništva na prodajnih mestih.

5.2. Bančništvo za mala in srednje velika podjetja

Strategija

Strategija Addiko banke je ponuditi strankam sodobno bančništvo, z osredotočenostjo na enostavne bančne produkte, nezavarovane kredite ter plačila, ki so predstavljeni na enostaven in jasen način ter dostopni hitro in učinkovito prek hibridnega distribucijskega pristopa, ki ga sestavljajo fizični poslovni centri v poslovalnicah Banke in sodobni digitalni kanali. V segmentu malih in srednje velikih podjetij je poudarek na kratkoročnem nezavarovanem financiranju, ki mu sledijo produkti transakcijskega bančništva in dokumentarnega poslovanja.

Banka 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 še naprej osredotoča na neizkoriščene niše mikro in malih podjetij, ki potrebujejo financiranje.

Poslovanje v letu 2024

Leto 2024 je bilo za Addiko banko uspešno na vseh strateških področjih poslovanja. Banka se je še naprej osredotočala na manjše segmente (predvsem segment mikro, ki se nanaša na podjetja z letnimi bruto prihodki do 1,5 milijonov EUR, z višjimi donosi) in nadaljnjo optimizacijo kreditnega procesa in procesa odpiranja poslovnega računa z manj dokumentacije (t.i. onboarding), kar omogoča hitrejši čas odgovora stranki in hitrejši čas izplačila kredita. Digitalizacija procesa kreditiranja in onboardinga novih strank (s poudarkom na E2E procesih) je ena od ključnih strateških nalog v okviru razvojnih pobud.

Z močno osredotočenostjo prodajnega osebja na prodajne številke in inovativnim pristopom k nagovarjanju potencialnih strank je Addiko banka povečala število novih strank in obseg odobrenih/izplačanih posojil. Čeprav poslovalnice ostajajo najpomembnejši kanal za obravnavo strank, Addiko banka preizkuša različne pristope za nagovarjanje in obravnavo novih strank (prodajni klici, spletni obrazci, itd.) s ciljem povečati hitrost postopkov in doseči (še) višjo raven uporabniške izkušnje za stranke.

Čeprav pričakujemo stalen pritisk na marže na trgu, je strategija Addiko banke osredotočena na digitalne storitve in neizkoriščene segmente strank, ki Banki omogočajo diferenciacijo in pridobivanje tržnega deleža. Glavni poudarki so:

- izgradnja procesov E2E kot razlikovalne konkurenčne/prodajne prednosti;
- krepitev konkurenčne/prodajne prednosti s ponujanjem dodatnih storitev in produktov;
- nadgradnja procesa DLS z uvedbo:
 - novega kreditnega produkta Avtomatski limit, ki je združen v prodajnem procesu skupaj s poslovno kreditno kartico;
 - implementacija variabilne obrestne mere;
 - kreditne ponudbe z možnostjo refinanciranja obstoječih kreditnih obveznosti;
- ter optimizacija ponudbe poslovnih paketov in uvedba mobilne banke s ciljem vzpostavitve delovnega okolja za MSP stranke.

6. Trajnostni razvoj

V skladu z Direktivo o trajnostnem poročanju podjetij (CSRD) je Addiko Skupina vključila svoje trajnostno poročanje v letno poročilo Skupine, s čimer se je oddaljila od ločenega konsolidiranega nefinančnega poročila. Ta integracija poudarja zavezanost Addiko Skupine k preglednosti in odgovornosti, hkrati pa zagotavlja, da so trajnostni vidiki sistematično vključeni v vse vidike poslovnih dejavnosti.

CSRD zahteva, da je trajnostno poročilo pripravljeno v strojno berljivem evropskem enotnem elektronskem formatu (ESEF). Ker končni standardi za označevanje še niso bili sprejeti na evropski ravni, označevanje ne bo izvedeno za trajnostno poročilo za leto 2024.

Trajnostno poročilo za leto 2024 je pripravila Uprava Addiko Bank AG na konsolidirani ravni in ga bo pred objavo pregledal nadzorni svet Addiko Skupine. KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft (KPMG), kot imenovani revizor letnih in konsolidiranih računovodskih izkazov Addiko Bank AG, je izvedel neodvisno omejeno zagotovilo v skladu z Mednarodnim standardom za zagotovila (ISAE 3000). Mnenje KPMG je predstavljeno na koncu poročila Skupine.

Hčerinske družbe so izvzete iz obveznosti trajnostnega poročanja v skladu s členom 19a (9) in členom 29a (8) spremenjene Direktive 2013/34/EU (Računovodska direktiva), če so vključene v konsolidirano letno poročilo matične družbe, ki izpolnjuje zahteve poročanja CSRD, in ga pregleda zunanji ponudnik zagotovil. Razkritja v skladu s CSRD ugotavljajo, da slovenske in hrvaške bančne hčerinske družbe Addiko Skupine izpolnjujejo pogoje za izvzetje iz obveznosti poročanja posameznih subjektov, tudi v odsotnosti nacionalnega zakona o izvajanju CSRD v Avstriji.

7. Raziskave in razvoj

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

V segmentu potrošnikov je bila glavna prednostna naloga Addiko banke v letu 2024 razvoj celovitega procesa kreditiranja, prilagojenega za prodajna mesta (POS). Banka je razvila proces kreditiranja, ki vključuje več ključnih korakov in integracij, ki zagotavljajo nemoten in učinkovit proces oddaje kreditne vloge in obdelave / odobritve kredita. V postopek so aktivno vključeni trgovec, stranka ter glede na vrsto stranke in znesek financiranja kredita tudi Banka. Proces je zasnovan tako, da je uporabniku prijazen, uvedene so avtomatske kontrole, digitalno branje podatkov (skeniranje osebnih dokumentov), integrirane odločitve o tveganjih, samodejno generirana, arhivirana in digitalno podpisana kreditna dokumentacija pa pomenijo manj ročnih kontrol, preprečitev zlorab ter hitrejši postopek kreditiranja.

Addiko banka nenehno razvija in optimizira svoje procese, da bi strankam s stalno optimizacijo in prilagajanjem lokalnim tržnim navadam v skladu z veljavnimi predpisi zagotovila dostopnejše in enostavnejše produkte in storitve.

Na področju depozitov je Banka predstavila popolno novost na slovenskem trgu. Produkt „Depozit z obrestmi vnaprej“ se razlikuje od klasičnih depozitnih produktov, saj stranke prejmejo obresti takoj ob sklenitvi depozita. Depozit v višini 1.000 EUR ali več je mogoče skleniti za najmanj 3 mesece in največ 5 let (60 mesecev). Stranke prejmejo obresti ob sklenitvi depozita. Glavnica se stranki sprostí po izteku dogovorjenega obdobja depozita. Depozit z vnaprejšnjimi obrestmi je mogoče skleniti v poslovalnicah in/ali v mobilni banki. Informativni izračun je strankam na voljo na spletni strani Banke.

Addiko je v letu 2024 nadaljeval z razvojem svoje mobilne bančne aplikacije s posebnim poudarkom na izboljšanju uporabniškega vmesnika in uporabniške izkušnje, kar velja za bistven element uspeha mobilnih bančnih aplikacij.

Poleg izboljšav v segmentu prebivalstva želi Addiko svoje storitve približati tudi malim in srednje velikim podjetjem z optimizacijo postopka kreditiranja ter tako dodatno poenostaviti in izboljšati uporabniško izkušnjo svojih strank.

V letu 2024 je bila v ospredju tudi uvedba prve rešitve mobilne banke za podjetja z namenom zagotavljanja ustrezne digitalne rešitve tudi za stranke MSP.

8. Analiza nefinančnih ključnih kazalnikov uspešnosti

8.1. Od upravljanja človeških virov do razvoja ljudi in korporativne kulture

V letu 2024 se je v Addiko banki zgodil tudi premik perspektive na področju človeškega kapitala, in sicer od tradicionalnega upravljanja človeških virov k osredotočenosti na ljudi in kulturo, kar predstavlja globok premik k bolj strateškim, k zaposlenim usmerjenim praksam, ki prepoznavajo vrednost vlaganja v ljudi za dolgoročni uspeh organizacije z

upoštevanjem individualnosti, spodbujanjem sodelovanja in odražanjem spreminjajoče se narave dela. S tem premikom se Addiko zavezuje ustvarjati delovno okolje, kjer se vsak posameznik počuti cenjenega, spoštovanega in opolnomočenega, da prispeva svoje najboljše. Cilj aktivnosti, povezanih z razvojem ljudi in korporativne kulture, je povečati kakovost zaposlovanja, zadržati in razvijati talente, zagotoviti visoko produktivnost, podpirati raznolikost in vključenost, omogočiti ravnovesje med delom in življenjem, graditi blagovno znamko delodajalca in zagotoviti odličnost vodenja ter še veliko več.

Banka je odločena nadaljevati dobro uveljavljene in dobro sprejete prakse (kot so mentorstvo, uvajanje novozaposlenih in postopek izstopa, usposabljanja, razvojne dejavnosti itd.) in uvesti nove, sodobne ukrepe ter tako ohraniti svoj status konkurenčnega in privlačnega delodajalca na slovenskem trgu.

Banka je ponosna na svoj polni certifikat Družini prijazno podjetje, ki dokazuje, da Banka živi v skladu z načeli certifikata, zaupa svojim zaposlenim in jih spodbuja k odgovornemu ravnanju na številnih področjih.

Stanje spolne raznolikosti zaposlenih v Addiko banki za leto 2024:

Raven posloводства	Število zaposlenih glede na spolno raznolikost (razmerje med ženskami in moškimi)
Višje vodstvo	46,2 % : 53,8 %
Uprava	33,3 % : 66,7 %
Nadzorni svet	50,0 % : 50,0 %
Vsi zaposleni	63,3 % : 36,7 %

Konec leta 2024 je bilo v Banki 346 zaposlenih.

Leto	Število zaposlenih na dan 31. 12.	Število zaposlenih, preračunano iz delovnih ur*	Povprečno število zaposlenih
2024	346	333,75	343,75
2023	334	323,25	323,75

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

Izobrazbena struktura zaposlenih v Banki je na zelo visoki ravni.

Stopnja izobrazbe	Št. zaposlenih glede na izobrazbo
IV. srednja poklicna izobrazba	3
V. srednješolska izobrazba	118
VI. visokošolski izobraževalni programi	29
VII. visokošolski programi, univerzitetni programi	193
VIII. pouniverzitetna izobrazba	13
Stanje na dan 31. 12. 2024	346

8.2. 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.

8.3. 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.

S spodbujanjem močne kulture korporativne družbene odgovornosti projekt Addiko Cares že več kot devet let vključuje in podpira zaposlene pri sodelovanju v različnih družbeno odgovornih dejavnostih.

Leta 2024 je bila angažiranost zaposlenih v družbeni odgovornosti večinoma povezana z dejavnostmi v okviru partnerstva s Fundacijo Gorana Dragiča, organizacijo, ki se ukvarja z razvijanjem mladih košarkarskih talentov, s podporo otrokom in mladim iz socialno šibkejših okolij in izboljšuje športno infrastrukturo s prenovo in gradnjo zunanjih košarkarskih igrišč.

Povezanost blagovne znamke Addiko z Goranom Dragičem je najbolje opisal predsednik uprave Addiko banke, Andrej Andoljšek: »Addiko banka se je odločila sponzorirati Fundacijo Gorana Dragiča, ker smo ugotovili, da nam je šport bližje kot kultura ali umetnost. Za to obstaja več razlogov. Ime "Gogi iz Kosez" najbolje opiše osebnostne lastnosti, ki so nam všeč pri Goran Dragiču in se z njimi poistovetimo tudi sami. Goran Dragič je bil vedno med najhitrejšimi na igrišču, mi pa smo v bančnem svetu po številnih kazalnikih najhitrejši na trgu. In potem je tu še njegov borbeni duh. Ko igralcu med tekmo izbijejo zob, ga vrže stran in nadaljuje z igro! Tudi mi si prizadevamo za takšen odnos do poslovanja.«

Otvoritev košarkarskega igrišča na Ptuju - pojdi ven in igray

Junija je Addiko banka v sodelovanju s Fundacijo Gorana Dragiča slovesno otvorila prenovljeno zunanje košarkarsko igrišče na Ptuju v okviru projekta #PODAMDAIGRAM. Akcija prenove igrišč si prizadeva spodbujati šport in zdrav življenjski slog med mladimi z zagotavljanjem sodobnih športnih objektov na prostem. Igrišče na Ptuju je šesto "pametno" košarkarsko igrišče, ki ga je Fundacija obnovila po igriščih v Ljubljani, Mariboru, Novem mestu, Laškem in Murski Soboti. Zaposleni iz Addiko poslovalnice Ptuj so dogodek še dodatno popestrili s pripravo pozornosti za mlade obiskovalce.

Sodelovanje na košarkarskem kampu Gorana Dragiča

V začetku julija je Addiko banka sodelovala na jubilejnem, že 10. košarkarskem kampu Gorana Dragiča, ki se ga je udeležilo 145 otrok iz osmih različnih držav. S pomočjo Addiko banke se je kampa udeležil tudi en otrok iz programa Botrstvo v športu, namenjenega izboljšanju kakovosti življenja otrokom in mladostnikom iz družin v stiski. Kampu so se pridružili tudi zaposleni, člani Addiko košarkarske ekipe, ki so odigrali prijateljsko tekmo in tako še dodatno podprli našo zavezanost k razvoju mladih ter krepili timski duh in sodelovanje v skupnosti.

Dobrodelni dogodki "I Feel Slovenia Noč zmaja"

23. in 24. avgusta 2024 je bila Addiko banka eden glavnih sponzorjev in ekskluzivni sponzor v bančnem segmentu ter aktivni udeleženec dogodkov "I Feel Slovenia Noč zmaja", ki so zaznamovali zaključek aktivne igralske kariere Gorana Dragiča. Dvodnevni spektakel z izrazito dobrodelno noto je vključeval poslovno okroglo mizo, slavnostni gala večer in finalno poslovilno tekmo, zbranih pa je bilo zavidljivih 885.983 EUR za program Botrstvo v športu in Fundacijo Gorana Dragiča.

Kljub temu, da so bile vstopnice za tekmo razprodane v manj kot 30 minutah, je Addiko banka omogočila svojim zaposlenim, da so bili priča poslovilni tekmi Gorana Dragiča ter prispevali svoj del k dobrodelnosti. Zaposleni v Addiko banki so z nakupom vstopnic za tekmo prispevali več kot 68.000 EUR, s prvovrstnimi sedeži neposredno za ekipo Gorana Dragiča pa so pokazali pravi Addiko timski duh, saj so del prizorišča v areni Stožice Av celoti obarvali v Addiko rdečo barvo.

V okviru dogodkov "I Feel Slovenia Noč zmaja" je Addiko banka pokazala tudi svoj inovativni digitalni duh pri zagotavljanju možnosti zbiranja donatorskih sredstev. Addiko banka je izkoristila svoje bančno znanje in združila svoj IT, marketing, zaledje, produktno vodenje in prodajno osebje z zunanjimi partnerji ter skupaj z njimi razvila proces zbiranja donacij za projekt Botrstvo v športu:

- donacije prek digitalnih kanalov: Banka je omogočila, da so domači in tuji udeleženci prej omenjenih dogodkov lahko hitro in enostavno donirali finančne prispevke prek POS terminalov in QR kode združenju Anite Ogulin, ZPM in Fundaciji Goran Dragič;
- donacije v okviru neposrednega prenosa tekme: rešitve za nakazilo donacijskih sredstev, ki jih je predstavila Addiko banka, so bile vključene tudi v neposredni prenos poslovilne tekme, kar je zagotovilo širok doseg in še povečalo število dobrodelnih prispevkov.

Iniciativa Addiko Cares Nazaj v šolo - zagotavljanje šolskih potrebščin za otroke v stiski

Avgusta je Addiko banka v okviru pobude Addiko Cares nadaljevala z vsakoletno akcijo zbiranja šolskih potrebščin in sredstev ob začetku šolskega leta. Pobudi so se pridružili tudi zaposleni v vseh poslovalnicah. S prispevki zaposlenih je Banka poleg šolskih potrebščin zbrala še 1.055 EUR, ki jih je namenili Društvu Anite Ogulin in Društvu prijateljev mladine Moste-Polje.

"Zelena nit" - nov korak k vpletanju trajnosti v korporativno kulturo Banke

Ob koncu leta je bila na pobudo zaposlenih v okviru projekta Addiko Storm izvedena pobuda »Zelena nit« - inovativen korak v vpletanju trajnosti v delovno kulturo Addiko banke. Zavedajoč se vpliva tekstilne industrije na okolje, je bil

projekt namenjen ozaveščanju o odgovorni modni potrošnji, hkrati pa je spodbujal vključenost zaposlenih na smiseln način. Zelena nit je povezala zaposlene v Addiko banki skozi izmenjavo oblačil, kar jih je spodbudilo, da so priljubljenim oblačilom dali drugo življenje. S sodelovanjem so zaposleni osvežili svojo garderobo brez ustvarjanja odpadkov, kar dokazuje, da lahko majhne, premišljene izbire privedejo do pomembnih okoljskih koristi.

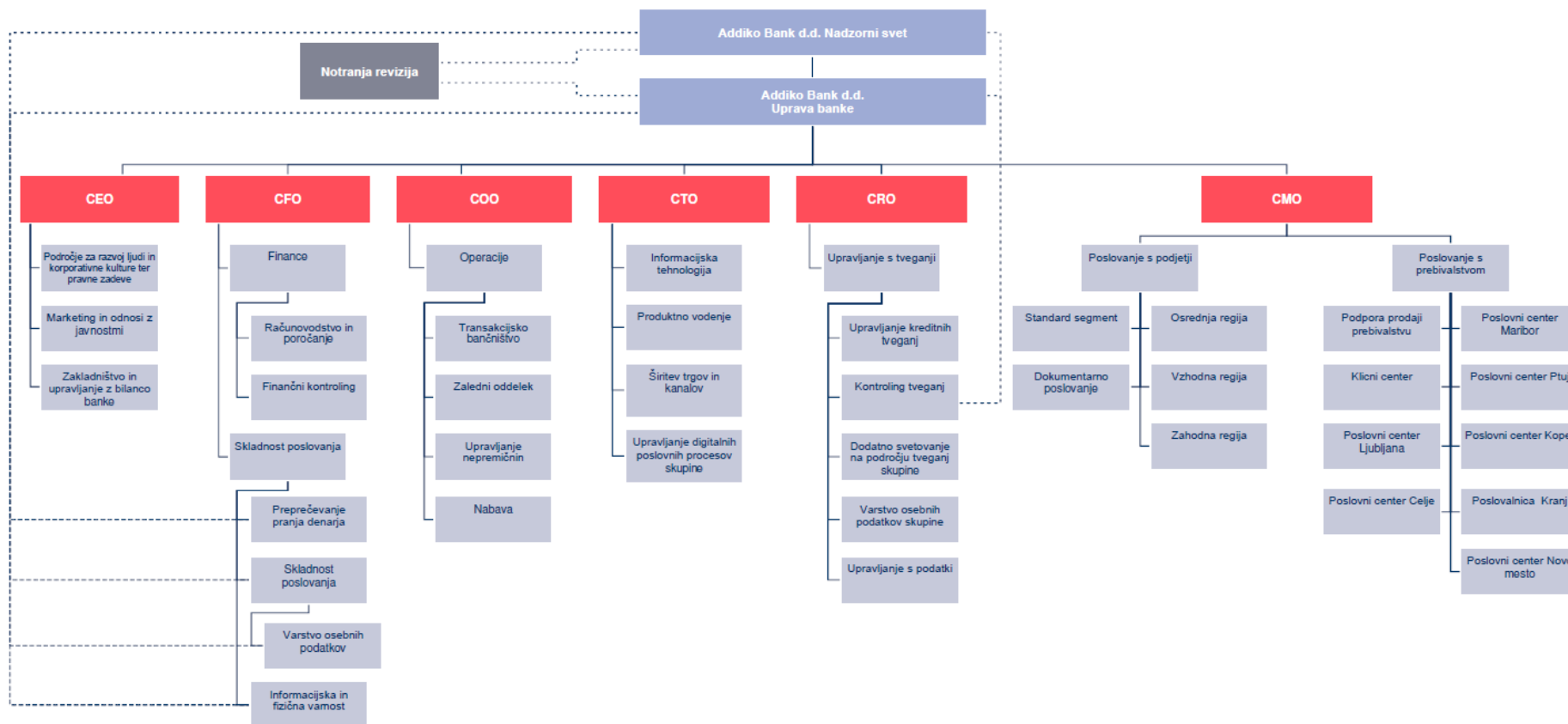
Poleg osveščanja in prihranka za zaposlene je imela pobuda tudi širši dobrodelni namen: vsa oblačila, ki se niso zamenjala, so bila podarjena centru za nenasilno komunikacijo za pomoč materam samohranilkam v varnih hišah, s čimer se je Zelena nit razširila s trajnosti na družbeno odgovornost.

Če povzamemo, Addiko banka verjame, da družbena odgovornost podjetij ni le obveznost - je priložnost za vse zaposlene, da spodbudijo pozitivne spremembe in pustijo trajen vpliv na skupnostih, kjer delujejo in živijo.

8.4. 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 ter kontrolinga tveganj: odgovornost za dnevne operative 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.

8.5. Nadzorni Svet

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz petih članov. Na dan 31. 12. 2024 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 2024 sestel štirikrat na redni seji.

Banka ima tudi dve komisiji Nadzornega sveta, to sta:

- Revizijska komisija: sestavljajo jo trije člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: Edgar Flaggl kot predsednik, Joško Mihić kot podpredsednik in Klemen Brenk kot član; v letu 2024 so se sestali štirikrat;
- 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 2024 so se sestali štirikrat na rednih sejah.

8.6. Skupščina Banke

Uprava Banke skliče skupščino v primerih, določenih z zakonom ali statutom, ali kadar je to v korist Banke. V letu 2024 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.

V letu 2024 se je skupščina Banke seznanila z revidiranim letnim poročilom za leto 2023, poročilom o notranjem revidiranju za leto 2023 in uporabo bilančnega dobička ter z imenovanjem Ane Dorić Škeva za članico Nadzornega sveta.

8.7. 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) in
- Usmerjevalni odbor za projektni portfelj - PPSC (Project Portfolio Steering Committee).

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

9. Sistem notranjih kontrol in računovodskih postopkov

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

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

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

- zagotoviti, da se strategija družbe izvaja,

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

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

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

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

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

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

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

10. Nefinančno poročilo

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

11. Druga razkritja

Dodatne informacije, ki jih zahteva Banka Slovenije

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

			v tisoč EUR
KAZALNIKI ¹	2024	2023	2022
1. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA			
Bilančna vsota	1.376.045	1.448.044	1.329.827
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.093.639	1.160.990	1.029.784
a) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	383.632	449.288	501.845
b) prebivalstva	710.007	711.702	527.939
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	941.378	952.113	932.571
a) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	410.313	419.204	407.284
b) prebivalstvu	531.065	532.910	525.287
Celotni kapital	198.976	210.364	201.499
Popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	39.202	34.411	31.979
Obseg zunajbilančnega poslovanja	268.194	283.710	283.649

2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	61.443	58.199	42.723
Čisti neobrestni prihodki	17.723	15.542	15.779
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	35.819	30.256	28.474
Amortizacija	2.920	3.004	2.796
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	-18.873	-9.455	-5.747
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	15.947	25.800	21.515
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	2.709	-141	1.866
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	3.075	3.038	-6.406
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	-372	-464	1.219
Število poslovalnic	20	20	19
3. KAZALNIKI			
a) Kapital			
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	19,88 %	19,83 %	20,15 %
Količnik temeljnega kapitala	19,88 %	19,83 %	20,15 %
Količnik skupnega kapitala	22,30 %	20,73 %	21,44 %
Količnik finančnega vzvoda	11,82 %	11,16 %	11,81 %
b) Profitabilnost			
Obrestna marža	4,4 %	4,3 %	3,2 %
Marža finančnega posredništva	5,7 %	5,4 %	4,4 %
Donos na aktivo po obdavčitvi	1,0 %	1,9 %	1,9 %
Donos na kapital pred obdavčitvijo	7,9 %	13,1 %	13,4 %
Donos na kapital po obdavčitvi	6,5 %	12,5 %	12,9 %
c) Operativni stroški			
Operativni stroški/povprečna aktiva	2,8 %	2,4 %	2,3 %
e) Kreditno tveganje			
Nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,9 %	1,4 %	1,7 %
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/ razvrščeni krediti in druga finančna sredstva ⁴	2,1 %	1,7 %	1,9 %
Nedonosni krediti in druga finančna sredstva/ razvrščeni krediti in druga finančna sredstva ¹	2,0 %	1,8 %	2,0 %
Popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti	82,0 %	86,5 %	65,5 %
Popravki vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti	82,0 %	86,5 %	65,5 %
Prejeta zavarovanja/nedonosne izpostavljenosti	4,6 %	4,6 %	25,1 %

v tisoč EUR

KAZALNIKI	2024	2023	2022
4. ZAPOSLENI			
Stanje konec leta	346	334	314
5. DELNICA KONEC OBDOBJA			
Število delničarjev	1	1	1
Število delnic	41.706	41.706	41.706
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	4,8	5,0	4,8
Nominalna vrednost delnice oziroma pripadajoči znesek kosovne delnice v osnovnem kapitalu	2,1	2,1	2,1

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

	1.-3. 2024	4.-6. 2024	7.-9. 2024	10.-12. 2024
d.) Likvidnost				
Količnik likvidnostnega kritja	396,3 %	318,5 %	326,3 %	343,0 %
Količnik neto stabilnega financiranja	153,8 %	153,5 %	152,2 %	150,7 %

12. Pogled v 2025

Addiko se namerava tudi v prihodnje osredotočati na svoje temeljne segmente, potrošniško financiranje ter financiranje standardnih in malih in srednje velikih podjetij in si ob tem prizadevati za dokončanje svoje strategije postati vodilni specialist za te fokusne segmente v Sloveniji in v širši regiji. Preudaren pristop Banke k tveganjem bo ostal ključni dejavnik za ustvarjanje rasti posojil.

Jasna osredotočenost na potrošniško financiranje in financiranje MSP bo še naprej pospeševala preoblikovanje bilance stanja Addiko banke v smeri segmentov, ki ustvarjajo višjo vrednost. V tem kontekstu Banka nenehno spremlja svoje fokusne segmente z zmanjševanjem vseh nebistvenih produktov v svojem poslovnem portfelju. Rast Banke je že bila dosežena z zmanjšanjem nefokusnega portfelja, ki dolgoročno ustvarja vrednost s poglobljanjem poudarka na osrednje segmente in sprostitev kapitala iz naslova nefokusnega financiranja, ki ima višjo utež tveganja.

Kratkoročna cilja Addiko banke ostajata nadaljnje povečanje učinkovitosti z zmanjšanjem stroškov in kompleksnosti ter nadaljnja racionalizacija modela poslovanja. Addiko banka bo še naprej izvajala ukrepe za večanje učinkovitosti, kot je program preoblikovanja, s ciljem ustvariti trajnostne in vidne učinke varčevanja.

Kvaliteten portfelj financiranja prebivalstva, tako pri posojilih kot vlogah, se bo v letu 2025 nekoliko povečal, kar bo koristilo predvsem strankam Banke na področju potrošniških posojil. Pričakujemo, da se bodo financiranja s kratkoročnimi limiti strankam nekoliko zmanjšala zaradi obrnjene obrestne krivulje, ki podpira dolgoročnejša posojila in za katero pričakujemo, da bo ostala negativno obrnjena skozi vse leto 2025. Addiko banka bo tudi v prihodnje pridobivala zaradi dejstva, da ne financira nakupa stanovanjskih nepremičnin, ki se je v Sloveniji v zadnjih nekaj letih skoraj popolnoma ustavilo.

Pri financiranju podjetij (mikro, mala in srednja podjetja) pričakujemo, da bo povpraševanje ostalo na sedanji ravni, z možnim rahlim porastom predvsem, če se bo na trgu prisotna negotovost nekoliko zmanjšala in se bodo znižane obrestne mere zaradi znižanj s strani centralne banke v celoti prelele v nižje tržne obrestne mere, zaradi česar bodo podjetja bolj naložbeno naravnana.

Pričakujemo, da se bo inflacija v evroobmočju ustalila pri okoli 2 %, v Sloveniji pa skozi vse leto ostala na približno tej ravni. V Sloveniji je medletna stopnja inflacije že oktobra 2024 dosegla dno pri 0 % in je konec januarja 2025 znašala 2 %. Vidimo, da poglavitni dejavniki, ki so povzročali inflacijske pritiske, skoraj popolnoma izginjajo, ECB pa še naprej znižuje svojo ključno obrestno mero, ob tem pa so se inflacijski pritiski zmanjšali v skoraj celotnem evroobmočju.

V Sloveniji pričakujemo, da se bo rast BDP leta 2025 povzpela na 2,5 %, leta 2026 pa na 2,6 %, kar je v skladu z vladnimi napovedmi. Ostali makroekonomski parametri se ne bodo bistveno spremenili, brezposelnost ostaja nizka zaradi pomanjkanja delovne sile v vseh sektorjih gospodarstva. Izvoz slovenskega gospodarstva bo odvisen od gospodarskega razvoja v največjih državah izvoznicah, predvsem v Avstriji, Nemčiji in Italiji.

Glede na trenutne pogoje kreditiranja se kakovost kreditnega portfelja ne bo poslabšala, saj Banka doslej ni bila aktivna na področju financiranja nakupa stanovanjskih nepremičnin, ob tem pa pričakujemo, da se bo kakovost kreditnega portfelja povečala zaradi dobro razpršenih tveganj in stalnega spremljanja kreditjemalcev. Ob tem obseg nedonosnih izpostavljenosti na celotnem slovenskem bančnem trgu ostaja izjemno nizek, pri čemer centralna banka ne vidi nobenih sistemskih tveganj, ki bi to sliko lahko korenito spremenile. K temu še naprej odločilno prispeva osredotočenost Banke na potrošniška posojila, financiranje standardnega segmenta podjetij, majhnih in srednje velikih podjetij (»fokusna področja«), na plačilne storitve ter njena zavezanost k nadaljnji digitalni transformaciji.

Likvidnost Banke bo ostala visoka in nad regulatornimi zahtevami. Večjih odlivov glede na dobro razpršen kreditni portfelj Banke ne pričakujemo. Likvidnost in plačilna sposobnost Banke nista in ne bosta v ničemer ogroženi.

Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke

Nadzorni svet Addiko Bank d.d. je v letu 2024 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 2024 se je Nadzorni svet sestel na štirih rednih 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 2024 sprejel in potrdil naslednje: letno poročilo Banke za leto 2023 in razdelitev dobička, Poslovno strategijo 2024, Strategijo IT 2024, Strategijo upravljanja tveganj 2024 in ESG Strategijo 2024, shemo spodbujanja prodaje 2024, 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. ter 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.

Revizijska komisija Nadzornega sveta se je v letu 2024 sestala štiri krat. 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 2024 sestala na štirih rednih sejah. 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 seznana z aktualnimi temami, povezanimi z upravljanjem s tveganji.

Nadzorni svet je v skladu z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah in na podlagi tekočega spremljanja poslovanja Banke, periodičnih poročil službe notranje revizije ter mnenja revizijske družbe KPMG, poslovno svetovanje d. o. o., proučil Poslovno poročilo Addiko banke za leto 2024.

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 2024 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, 26. 3. 2025



Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

Addiko Bank d.d., na dan 31. 12. 2024, 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 9. 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 8.4 Organizacija Banke;
- 3) podatki o sestavi in delovanju organov vodenja ali nadzora ter njihovih komisij so razkriti v poglavju 8.4 Organizacija Banke;
- 4) politike izbire članov uprave, politika raznolikosti pri postopku izbiranja, politika prejemkov in druge informacije iz poglavja 8.1. Upravljanje človeških virov.

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

Ljubljana, 26. 3. 2025

Uprava Banke

Anja Božac,
članica



Andraž Vrh,
član



Andrej Andoljšek,
predsednik



Nadzorni svet Banke

Edgar Flaggl,
predsednik



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

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

Izjava upravljalnega organa o ustreznosti ureditev upravljanja tveganj

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

Uprava Addiko Bank d.d., ki jo 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, 26. 3. 2025

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. 2024, 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. 2024. 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, 26. 3. 2025

Uprava Banke

Anja Božac,
članica



Andraž Vrh,
član



Andrej Andoljšek,
predsednik



Poročilo neodvisnega revizorja

KPMG REVIZORJEVO MNENJE

Računovodski izkazi

I. Izkaz poslovnega izida in izkaz drugega vseobsegajočega donosa	37
Izkaz poslovnega izida	37
Izkaz drugega vseobsegajočega donosa	37
II. Izkaz finančnega položaja	38
III. Izkaz sprememb lastniškega kapitala	39
IV. Izkaz denarnih tokov	40
V. Pojasnila k računovodskim izkazom	41
Osnovni podatki	41
Pomembne računovodske usmeritve in merjenje	41
(1) Računovodske usmeritve	41
(2) Spremembe v predstavitvi računovodskih izkazov	41
(3) Uporaba novih in spremenjenih Mednarodnih standardov računovodskega poročanja	42
(4) Pomembne računovodske ocene in presoje pri uporabi računovodskih usmeritev	44
(5) Vpliv podnebnih sprememb na računovodske izkaze	46
(6) Preverba tujih valut	47
(7) Čiste obresti	47
(8) Čiste opravnine (provizije)	48
(9) Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	49
(10) Drugi čisti poslovni dobički in izgube	49
(11) Finančni instrumenti	49
(12) Fiduciarne transakcije	56
(13) Finančne garancije	56
(14) Denar in denarni ustrezniki	56
(15) Opredmetena osnovna sredstva: zgradbe, oprema in naložbene nepremičnine	56
(16) Neopredmetena sredstva	57
(17) Najemi	57
(18) Terjatve in obveznosti za davke	58
(19) Druga sredstva	59
(20) Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	59
(21) Rezervacije	59
(22) Druge obveznosti	60
(23) Plačila na podlagi delnic	60
(24) Lastniški kapital	60
Pojasnila k izkazu poslovnega izida in k izkazu vseobsegajočega donosa	61
(25) Čiste obresti	61
(26) Čiste opravnine (provizije)	62
(27) Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov	62
(28) Drugi čisti poslovni dobički/izgube	63
(29) Stroški dela	63
(30) Administrativni stroški	63
(31) Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	63
(32) Amortizacija	64
(33) Rezervacije za druge obveznosti in stroške	64
(34) Oslabitve in rezervacije finančnih sredstev	64
(35) Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	64
Pojasnila k izkazu finančnega položaja	67
(36) Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	67
(37) Finančna sredstva v posesti za trgovanje	68
(38) Krediti in druga finančna sredstva	68
(39) Naložbe v vrednostne papirje	76
(40) Opredmetena osnovna sredstva	78
(41) Neopredmetena sredstva	78
(42) Gibanje neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstev	79
(43) Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	81
(44) Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti	81
(45) Rezervacije	82
(46) Druge obveznosti	85

(47) Lastniški kapital	85
(48) Izkaz denarnih tokov	86
Upravljanje tveganj	87
(49) Obvladovanje in spremljanje tveganj	87
(50) Strategija upravljanja tveganj in izjava Banke o nagnjenosti k prevzemanju tveganj (RAS)	87
(51) Organiziranost tveganj	87
(52) Notranje smernice za obvladovanje tveganj	88
(53) Kreditno tveganje	89
(54) Oslabitve in rezervacije za tveganja	99
(55) Ocena vrednosti nepremičninskih in ostalih zavarovanj	104
(56) Tržna tveganja	105
(57) Likvidnostno tveganje	109
(58) Operativno tveganje	115
(59) Trajnostna (okoljska, družbena in upravljalna - ESG) tveganja	116
(60) Pravna tveganja	117
(61) Najemi, v katerih je Addiko banka najemodajalec	118
(62) Najemi, v katerih je Addiko banka najemnik	118
(63) Sredstva/obveznosti izražena v tujih valutah	119
(64) Prevzete in potencialne obveznosti	119
(65) Potencialne obveznosti v povezavi z pravno nerešenimi tožbami	119
(66) Razkritja poštene vrednosti	119
(67) Izvedeni finančni instrumenti	125
(68) Posli s povezanimi osebami	125
(69) Plačila na podlagi delnic	126
(70) Lastna sredstva in upravljanje kapitala	126
(71) Prejemki revizorjev	129
(72) Trgovalna knjiga	129
(73) Prejemki uprave, nadzornega sveta in zaposlenih s posebno naravo dela po individualni pogodbi	130
(74) Dogodki po zaključku poslovnega leta	130
(75) Bilančni dobiček	130
Slovar pojmov	131
Poslovni centri in poslovalnice Banke	132

I. Izkaz poslovnega izida in izkaz drugega vseobsegajočega donosa

Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	Pojasnilo	01. 01. - 31. 12. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023
Prihodki iz obresti izračunani z uporabo metode efektivnih obresti		81.103	71.589
Drugi prihodki iz obresti		801	1.036
Odhodki za obresti		-20.462	-14.426
Čiste obresti	25	61.443	58.199
Prihodki iz dividend		8	0
Prihodki iz opravnin (provizij)		20.164	18.690
Odhodki za opravnine (provizije)		-4.062	-4.270
Čiste opravnine (provizije)	26	16.101	14.421
Čisti dobički/izgube iz finan. sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	27	900	-736
Čisti dobički/izgube iz tečajnih razlik	27	-339	1.408
Čisti dobički/izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		3	-2
Drugi čisti poslovni dobički/izgube	28	1.048	528
Administrativni stroški	29,30	-34.877	-29.532
Stroški v zvezi z vplačili v sklad za reševanje in sistem zajamčenih vlog	31	-942	-724
Amortizacija	32	-2.920	-3.004
Čisti dobički/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja finan. sredstev		2	-103
Rezervacije za druge obveznosti in stroške	33	-5.607	-5.226
Rezervacije za prevzete obveznosti in dana poročila	34	-149	1.425
Oslabitve finančnih sredstev	34	-18.724	-10.880
Čisti dobički/izgube iz nekratkoročnih sredstev v posesti za prodajo		0	26
Dobiček iz rednega poslovanja		15.946	25.800
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	35	-2.709	141
Čisti dobiček poslovnega leta		13.237	25.941

Priložena pojasnila od (1) - (75) so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023
Čisti dobiček poslovnega leta po obdavčitvi	13.237	25.941
Drugi vseobsegajoči donos po obdavčitvi	1.315	2.574
Postavke, ki se ne bodo prerazvrstile v poslovni izid	358	509
Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	-4	69
Rezerve za pošteno vrednost - lastniški instrumenti	362	440
Neto sprememba poštene vrednosti	464	541
Davek na vseobsegajoči donos	-102	-101
Postavke, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid	957	2.065
Rezerve za pošteno vrednost - dolžniški instrumenti	957	2.065
Neto sprememba poštene vrednosti	1.227	2.428
Davek na vseobsegajoči donos	-270	-363
Vseobsegajoči donos poslovnega leta po obdavčitvi	14.552	28.515

Priložena pojasnila od (1) - (75) so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

II. Izkaz finančnega položaja

v tisoč EUR

	Pojasnilo	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Sredstva			
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	36	138.873	225.377
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	37	992	1.382
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	39	313	313
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	39	53.979	54.192
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		1.156.665	1.141.175
Kredit bankam	38	380	50.676
Kredit strankam, ki niso banke	38	986.144	977.734
Dolžniški vrednostni papirji	39	169.185	111.820
Druga finančna sredstva	38	956	944
Opredmetena osnovna sredstva	40,42	6.204	7.676
Neopredmetena sredstva	41,42	3.640	2.234
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb		14.399	14.928
Terjatve za davek		930	0
Odložene terjatve za davek	35	13.469	14.928
Druga sredstva		800	591
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje		182	177
Skupaj sredstva		1.376.045	1.448.044
Kapital in obveznosti			
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	43	792	1.837
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	44	1.157.994	1.224.610
Vloge bank in centralnih bank		1.218	5.967
Kredit bank in centralnih bank		18.509	26.572
Vloge strank, ki niso banke		1.093.643	1.160.990
Podrejena posojila		31.010	15.014
Druge finančne obveznosti		13.614	16.066
Rezervacije ¹	45	11.409	6.684
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		0	598
Obveznosti za davek		0	598
Druge obveznosti ¹	46	6.874	3.951
Skupaj obveznosti		1.177.070	1.237.679
Osnovni kapital		89.959	89.959
Kapitalske rezerve		18.814	18.814
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		-1.188	-2.495
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)		91.391	104.087
Skupaj kapital	47	198.976	210.364
Skupaj obveznosti in kapital		1.376.045	1.448.044

¹⁾ Primerjalni podatki so bili spremenjeni. Glej pojasnilo (2) Spremembe v predstavitvi računovodskih izkazih za nadaljnje podrobnosti.

Priložena pojasnila od (1) - (75) 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. 2024 predstavljen na naslednji način:

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapital-ske re- zerve	Rezerve za pošteno vrednost dolžniški instru- menti	Rezerve za pošteno vrednost lastniški instru- menti	Aktuarski dobički/izgube v zvezi s po- kojninskimi načrti z do- ločenimi zaslužki	Zadržani dobiček (vključno dobiček poslov- nega leta)	Skupaj
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

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

v tisoč EUR

	Osnovni kapital	Kapital-ske re- zerve	Rezerve za pošteno vrednost dolžniški instru- menti	Rezerve za pošteno vrednost lastniški instru- menti	Aktuarski dobički/izgube v zvezi s po- kojninskimi načrti z do- ločenimi zaslužki	Zadržani dobiček (vključno dobiček poslov- nega leta)	Skupaj
Stanje na dan 01. 01. 2023	89.959	18.814	-4.628	-484	46	97.791	201.499
Čisti dobiček poslovnega leta	0	0	0	0	0	25.941	25.941
Drugi vseobsegajoči donos	0	0	2.065	440	65	4	2.574
Skupaj vseobsegajoči donos	0	0	2.065	440	65	25.945	28.515
Transakcije z delničarji	0	0	0	0	0	-19.649	-19.649
Izplačilo dividend	0	0	0	0	0	-19.649	-19.649
Stanje na dan 31. 12. 2023	89.959	18.814	-2.563	-44	111	104.087	210.364

Priložena pojasnila od (1) - (75) so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

IV. Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

	2024	2023
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	40.091	40.138
Čisti poslovni izid pred obdavčitvijo	15.947	25.800
Amortizacija	2.920	3.004
Oslabitev/(odprava oslabitev) naložb v dolžniške finančne instrumente, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	-57	23
Oslabitev/(odprava oslabitev) posojil in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	20.948	12.614
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	339	-1.408
Čisti (dobički)/izgube ob spremembi pogojev odplačevanja dolžniških finančnih instrumentov	-2	103
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	-3	2
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarja in denarnih ustreznikov)	16.670	-34.904
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	390	1.546
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.251	16.572
Čisto povečanje/(zmanjšanje) posojil in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	14.242	-52.916
Čisto (povečanje)/zmanjšanje nekratkoročnih sredstev in sredstev za odtujitev v posesti za prodajo	-5	-56
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih sredstev	-209	-50
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	-74.930	109.443
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	-1.045	-694
Čisto povečanje/(zmanjšanje) depozitov, posojil in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	-81.533	107.456
Čisto povečanje/(zmanjšanje) izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti	0	-50
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	7.648	2.731
Denarni tokovi pri poslovanju	-18.169	114.677
Plačan/vrnjen davek od dobička	-3.150	-1.528
Neto denarni tokovi pri poslovanju	-21.320	113.148
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki pri prodaji opredmetenih sredstev	4	0
Prejemki iz odtujitve naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti	49.050	21.333
Prejemki pri naložbenju	49.054	21.334
(Izdatki pri nakupu opredmetenih osnovnih sredstev)	-537	-781
(Izdatki pri nakupu neopredmetenih sredstev)	-2.136	-955
(Izdatki za nakup dolžniških vrednostnih papirjev, merjenih po odplačni vrednosti)	-100.414	-67.171
Izdatki pri naložbenju	-103.087	-68.907
Neto denarni tokovi pri naložbenju	-54.032	-47.573
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Prejemki pri financiranju	16.000	0
Prejemki od izdanih podrejenih obveznosti	16.000	0
Izdatki pri financiranju	-27.444	-21.092
(Izplačilo dividend)	-25.941	-19.649
(Plačila iz finančnega in operativnega najema)	-1.503	-1.443
Neto denarni tokovi pri financiranju	-11.444	-21.092
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	281	-53
Čisto povečanje denarnih sredstev in denarnih ustreznikov	-86.796	44.483
Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	225.391	180.961
Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	138.876	225.391

Priložena pojasnila od (1) - (75) so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

V. Pojasnila k računovodskim izkazom

Osnovni podatki

Addiko banka je specializirana banka, ki se osredotoča na zagotavljanje bančnih produktov in storitev za potrošnike ter mala in srednje velika podjetja (MSP) v Sloveniji. Prek svojih poslovalnic Banka z mrežo 20 poslovalnic in sodobnimi digitalnimi bančnimi kanali oskrbuje približno 110 tisoč strank.

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 potrošnike in posojila za obratni kapital za mala in srednje velika podjetja. Te glavne dejavnosti se v veliki meri financirajo z vlogami prebivalstva. Portfelj kreditov zavarovan z nepremičninami in portfelj kreditov do javnega sektorja ter velikih podjetij (neključni segment) je predmet pospešenega postopka zmanjševanja, kar zagotavlja likvidnost in kapital za rast potrošniških kreditov in kreditov za mala in srednje velika podjetja.

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

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

Pomembne računovodske usmeritve in merjenje

(1) Računovodske usmeritve

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

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

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

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

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

Uprava Addiko Bank d.d. je 26. marca 2025 odobrila računovodske izkaze na dan 31. decembra 2024 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 2024.

(2) Spremembe v predstavitvi računovodskih izkazov

Addiko banka je leta 2024 pregledala predstavitev nekaterih postavk v izkazu finančnega položaja. Rezultat pregleda je privedel do spremembe pri predstavitvi obveznosti za variabilna plačila in denarno poravnana plačila na podlagi delnic, ki so zdaj prikazane kot del drugih obveznosti. Prej so bile izkazane kot del Prejemkov. Prejšnje obdobje poročanja je bilo popravljeno za -1.618 tisoč EUR v Postavki "Rezervacije" in posledično za +1.618 tisoč EUR v Postavki "Druge obveznosti". Zaradi spremembe predstavitve računovodski izkazi zagotavljajo ustrežnejše informacije o stopnji negotovosti prerazvrščene postavke.

Spodnja preglednica prikazuje učinke te spremembe v predstavitvi:

EUR tisoč

31.12.2023	Poročano v preteklem obdobju	Spremembe	Spremenjeno stanje
Izkaz finančnega položaja			
Rezervacije	8,302	-1,618	6,684
Druge obveznosti	2,333	1,618	3,951

(3) Uporaba novih in spremenjenih Mednarodnih standardov računovodskega poročanja

3.1. Nove trenutno veljavne zahteve

Za obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024, veljajo naslednji novi standardi, pojasnila in spremembe obstoječih standardov:

Standard	Ime	Opis	Vpliv na Addiko banko
MSRP 16	Spremembe MSRP 16 - Najemi	Obveznost iz najema pri prodaji in povratnem najemu	Ni pričakovanega vpliva
MRS 1	Spremembe MRS 1 - Predstavljanje računovodskih izkazov	Razvrstitev obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne obveznosti zavezami	Ni pričakovanega vpliva
MRS 7 in MSRP 7	Spremembe MSRP 7 - Izkaz denarnih tokov in MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja	Dogovori o financiranju dobaviteljev	Ni pričakovanega vpliva

Spremembe **MSRP 16** zahtevajo, da prodajalec-najemnik določi najemnino ali spremenjene najemnino tako, da prodajalec-najemjemalec ne pripozna dobička ali izgube, ki se nanaša na pravico do uporabe, ki jo prodajalec-najemnik obdrži po datumu začetka. Spremembe ne vplivajo na dobiček ali izgubo, ki jo prodajalec-najemjemalec pripozna v zvezi z delno ali popolno prekinitvijo najema. Spremembe veljajo za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali kasneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Te spremembe ne povzročajo nobenih sprememb v Addiko banki, saj ni izvedla in ne načrtuje izvedbe prodaje in povratnega najema.

Spremembe **MSRP 1** pojasnjujejo zahteve za razvrščanje obveznosti kot kratkoročne ali nekratkoročne, na podlagi pravic, ki obstajajo na koncu poročevalskega obdobja. Sprememba velja za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali kasneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Te spremembe ne povzročajo nobenih sprememb v Addiko banki, saj so sredstva in obveznosti predstavljeni v padajočem vrstnem redu likvidnosti.

Spremembe **MSRP 7 in MSRP 7** opisujejo značilnosti dogovora, za katerega mora subjekt zagotoviti informacije. Spremembe navajajo, da dogovori, ki so zgolj kreditne izboljšave za subjekt ali instrumenti, ki jih subjekt uporablja za poravnavo zneskov, dolgovanim neposredno dobavitelju, niso dogovori o financiranju dobaviteljev. Subjekti bodo morali v pojasnilih razkriti informacije, ki uporabnikom računovodskih izkazov omogočajo oceno, kako dogovori o financiranju dobaviteljev vplivajo na obveznosti in denarne tokove subjekta ter razumevanje vpliva teh dogovorov na izpostavljenost subjekta likvidnostnemu tveganju in kako bi bil subjekt prizadet, če ti dogovori ne bi bili več na voljo. Dodane so nove zahteve za razkritje. Sprememba velja za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2024 ali kasneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Te spremembe ne povzročajo pomembnih sprememb v Addiko banki, saj Banka ni vstopila in ne načrtuje vstopa v dogovore o financiranju dobaviteljev kot kupec storitev.

3.2. Prihajajoče zahteve

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

Standard	Ime	Opis	Vpliv na Addiko banko
MRS 21	Spremembe MRS 21 Učinki sprememb deviznih tečajev	Pomanjkanje zamenljivosti	Ni pričakovanega vpliva

Spremembe **MRS 21** uvajajo zahteve za oceno, kdaj je valuta zamenljiva v drugo valuto in kdaj ni. Spremembe zahtevajo, da subjekt oceni promptni devizni tečaj, ko ugotovi, da valuta ni zamenljiva v drugo valuto. Dodane so nove zahteve za razkritje. Sprememba velja za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2025 ali kasneje. Dovoljena je zgodnejša uporaba. Te spremembe ne bodo vplivale na Addiko banka, saj ne posluje z nezamenljivimi valutami.

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

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 18	Predstavljanje in razkritje v računovodskih izkazih	Novi standard	Vpliv v ocenjevanju
MSRP 19	Odvisne družbe, ki niso subjekti javnega interesa.: Razkritja	Novi standard	Se ne uporablja
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

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, ustavitev 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 zmed, 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.

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

- predstaviti določene kategorije in opredeljene vmesne seštevke v izkazu poslovnega izida. Vsi prihodki in odhodki morajo biti razvrščeni v pet kategorij (poslovni, naložbeni, finančni, opuščene dejavnosti in davek na dohodek) 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).

Subjekt 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 MSRP 7 in MSRP 33 ter revidirani MSRP 8 in MSRP 7 postanejo učinkoviti, ko subjekt uporablja MSRP 18. MSRP 18 zahteva retrospektivno uporabo s posebnimi prehodnimi določbami.

Addiko banka je še vedno v postopku ocenjevanja vpliva MSRP 18 in povezanih sprememb, zlasti glede strukture izkaza poslovnega izida banke, izkaza denarnih tokov, drugih razkritij MPM in združevanja finančnih informacij. Čisti dobiček Addiko banke se zaradi sprejetja MSRP 18 ne bo spremenil.

MSRP 19 omogoča upravičeni hčerinski družbi, da zagotovi zmanjšana razkritja pri uporabi MSRP računovodskih standardov v svojih računovodskih izkazih. Hčerinska družba je upravičena do zmanjšanih razkritij, če nima javne odgovornosti in njena končna ali katera koli vmesna matična družba pripravlja konsolidirane računovodske izkaze, ki so na voljo za javno uporabo in so skladni z MSRP računovodskimi standardi. Subjekt mora uporabljati MSRP 19 za letna poročevalska obdobja, ki se začnejo 1. januarja 2027 ali kasneje, dovoljena pa je tudi zgodnejša uporaba. MSRP 19 ne bo veljal za Addiko banko.

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. vreme). 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 obravnavajo 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 varovani predmet z enakimi predpostavkami o količini, kot se uporabljajo za instrument za varovanje.

Spremembe prav tako uvažajo 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.

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

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

4.1. Presoje

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

4.1.1. 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 Oslabitve (11.4) in pojasnilu Metoda izračuna rezervacij za tveganja (54.1).

4.1.2. Razvrščanje finančnih sredstev

Razvrstitev finančnih sredstev: ocena poslovnega modela, v okviru katerega se sredstva hranijo, 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).

4.2. 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 banke se nanašajo na:

4.2.1. 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 rezervacij 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.

4.2.2. 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 rezervacij 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 (34) Davek od dobička.

4.2.3. Določbe za nerešene pravne spore

Pripoznavanje in merjenje rezervacij za nerešene pravne spore zahteva predpostavke o tem, v kolikšnem obsegu ima Addiko banka obveznost, 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 boljše definiranega niza 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 nerešene pravne spore (45.2).

4.2.4. Najemne pogodbe

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

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

Za dodatne podrobnosti v zvezi z obravnavo pogodb o najemu glejte pojasnilo Najemi (17).

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

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

(5) Vpliv podnebnih sprememb na računovodske izkaze

Addiko banka podpira prehod na ogljično nevtravno gospodarstvo in bo zmanjšala svoj ogljični odtis z zmanjšanjem neposrednih emisij iz lastnih bančnih poslov in posrednih emisij prek posojilnih dejavnosti. V zvezi z lastnimi bančnimi operacijami ukrepi, načrtovani do leta 2030 ali že sprejeti, vključujejo znatno povečanje deleža baterijskih električnih vozil (BEV) v voznem parku Banke, namestitve fotonapetostnih modulov na stavbe v lastni lasti, ponovno zamenjavo ogrevalnih sistemov na fosilna goriva in prehod na obnovljive vire energije, ki se uporabljajo za elektriko ali ogrevanje.

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

- Oslabitev sredstev: Pri določanju knjigovodske vrednosti nekratkoročnih sredstev (nepremičnine, naprave in oprema ter naložbene nepremičnine) so bili upoštevani strategija ESG Addiko banke in načrtovani nadomestni ukrepi. Na podlagi ocene ni bila ugotovljena potreba po oslabitvi.
- Doba koristnosti sredstev: Vpliv trajnostne strategije in načrtovanih ukrepov na dobo koristnosti nekratkoročnih sredstev. Na podlagi ocene ni bil ugotovljen noben vpliv na računovodske izkaze.
- Pričakovane kreditne izgube (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 pomembnih strank iz segmenta MSP, kar lahko vpliva na bonitetno oceno in posledično na PKI teh strank.

(6) Preverba tujih valut

6.1. 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. Dobiček ali izguba iz naslova tuje valute na denarnih postavkah je razlika med amortiziranim stroškom v funkcionalni valuti na začetku leta, prilagojenim za učinkovite obresti, oslavitve in plačila med letom, ter amortiziranim stroškom v tuji valuti, preračunanim po promptnem menjalnem tečaju na koncu leta.

(7) Čiste obresti

7.1. 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 izvirno kreditno oslavljenih finančnih sredstev, ali na amortizirani strošek finančne obveznosti.

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

Izračun vključuje transakcijske stroške ter plačane ali ponovno prejete provizije in točke, ki so sestavni del učinkovite 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.

Za vse finančne instrumente, merjene po amortiziranem strošku, kot tudi za obrestonosna finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in netrgovalna finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek dobička ali izgube, se prihodki in odhodki za obresti evidentirajo na podlagi učinkovite obrestne mere.

7.2. 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, povečan ali zmanjšan za kumulativno odplačil z uporabo metode učinkovite obrestne mere kotli razlike med tem začetnim zneskom in zneskom ob zapadlosti. 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 izvirno kreditno oslabljen finančna sredstva se kreditno prilagojena učinkovita obrestna mera izračuna z diskontiranjem ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, vključno s pričakovanimi kreditnimi izgubami, na odplačna vrednost dolžniškega instrumenta ob začetnem pripoznanju.

7.3. 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 učinkovita obrestna mera uporablja za bruto knjigovodsko vrednost sredstva (ko sredstvo ni kreditno oslajljeno) ali za odplačno vrednost obveznosti. Učinkovita obrestna mera se revidira kot rezultat periodičnega ponovnega ocenjevanja denarnih tokov instrumentov s spremenljivo obrestno mero, da se odražajo gibanja tržnih obrestnih mer.

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

7.4. Prikaz

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;
- negativne obresti na finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti;
- prihodke iz obresti na denarna sredstva pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled.

Drugi prihodki 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, netrgovalna finančna sredstva, merjena 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;
- negativne obresti na finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti.

(8) Čiste opravnine (provizije)

Prihodki od opravnin (razen tistih, ki so sestavni del efektivne obrestne mere za finančno sredstvo ali finančno obveznost in so vključeni v efektivno obrestno mero) so obračunani v skladu z MSRP 15 Prihodki iz pogodb s strankami in so prikazani v Postavki "Čisti prihodki od opravnin".

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

Opravnine za opravljanje storitev v določenem časovnem obdobju se zaračunajo za to obdobje. Nasprotno pa se prihodki od opravnin za opravljene določene storitve tretjim osebam ali za nastanek določenega dogodka pripoznajo ob dokončanju zadevnega posla. Ob upoštevanju produktnih razredov Addiko banke se 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;
- *vrednostni papirji*, ki predstavljajo prihodke in odhodke od provizij za upravljanje sredstev;
- *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 (kot so mesečne članarine) in pridobivanjem poslov, kot so članarine, 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;
- *borzno posredovanje*, ki predstavljajo prihodke od provizij, pridobljene z opravljanjem transakcijskih storitev za tretje osebe, kot so opravnine za nakup delnic ali drugih vrednostnih papirjev.

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

V pojasnilu Čiste opravnine (provizije) (26) k izkazu poslovnega izida je kot osnova za predstavitev uporabljena razdelitev po produktih.

(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 "Čisti obresti".

(10) Drugi čisti poslovni dobički in izgube

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

(11) Finančni inštrumenti

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

11.1. Pripoznanje 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: odplačna vrednost, pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FVOCI) 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;
- če pogodbeni pogoji finančnega sredstva določajo na določene datume denarne tokove, ki so izključno plačila glavnice in obresti na neporavnano glavnico (merila SPPI).

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

- če se sredstvo drži v poslovnem modelu, v katerem se sredstva upravljajo tako za zbiranje pogodbenih denarnih tokov kot za njihovo prodajo;
- 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 predstavi nadaljnje spremembe po FVOCI. 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 FVOCI, 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 kriterij, 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 najbolje 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 določenega obrestnega profila, 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 nagajeni (npr. ali je nagajevanje osnovano na pošteni vrednosti upravljanih sredstev ali zbranih pogodbenih denarnih tokov);
- pogostost, obseg in čas prodaj v preteklih obdobjih, razlogi za takšne prodaje in pričakovanja glede prihodnje prodajne aktivnosti. Vendar pa se informacije o prodajni aktivnosti ne obravnavajo ločeno, temveč kot del celovite ocene, kako se doseže navedeni cilj banke pri upravljanju finančnih sredstev in kako se realizirajo denarni tokovi.

Znotraj Addiko banke so bili ugotovljeni naslednji poslovni modeli:

- poslovanje Banke s potrošniki in MSP obsega predvsem posojila strankam, ki se hranijo za zbiranje pogodbenih denarnih tokov. V segmentu Fokus posojila obsegajo 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 pričakovani regulatorjev. V neključnih segmentih posojila obsegajo hipotekarna posojila in posojila velikim podjetjem ter javnim financam. Glede na strategijo zmanjševanja se ti izdelki ne tržijo aktivno;
- nekateri dolžniški vrednostni papirji se hranijo v "naložbenem portfelju" za dolgoročni donos. 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 za zbiranje pogodbenih denarnih tokov;
- nekateri drugi dolžniški vrednostni papirji se hranijo v "likvidnostnem portfelju" za zadovoljevanje vsakodnevnih likvidnostnih potreb. Oddelek za zakladništvo si prizadeva zmanjšati stroške upravljanja teh likvidnostnih potreb in zato aktivno upravlja donos portfelja. Ta donos obsega zbiranje pogodbenih denarnih tokov ter dobičke in izgube iz prodaje finančnih sredstev. Naložbena strategija pogosto vodi do prodajnih aktivnosti, ki so pomembne po vrednosti. Banka meni, da se ta finančna sredstva hranijo v poslovnem modelu, katerega cilj se doseže z zbiranjem pogodbenih denarnih tokov in prodajo finančnih sredstev;
- portfelj dolžniških vrednostnih papirjev Banke vključuje tudi portfelj instrumentov, ki so bili kupljeni pred letom 2022 v okviru strategije za zbiranje pogodbenih denarnih tokov in realizacijo dobičkov iz povečanja poštene vrednosti. Takšni instrumenti, ki so bili sprva razvrščeni v poslovni model hranjenja za zbiranje in prodajo, se zdaj upravljajo na podlagi nove strategije zakladništva za pretežno zbiranje pogodbenih denarnih tokov. Kljub spremembi strategije se ti instrumenti še naprej merijo v skladu s izvirnim poslovnim modelom.

11.2.2. Značilnosti pogodbenih denarnih tokov

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

Pri ocenjevanju, ali so pogodbeni denarni tokovi izključno odplačila glavnice in obresti, Banka upošteva pogodbene pogoje instrumenta in analizira obstoječi portfelj na podlagi meril SPPI. To vključuje oceno, ali finančno sredstvo vsebuje pogodbeni pogoj, ki bi lahko spremenil čas ali znesek pogodbenih denarnih tokov, pri čemer je treba upoštevati 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, financiranje projekta in primerjalni preizkus za posojila z značilnostmi neskladnosti pri obračunavanju obresti.

Skladnost z merili SPPI se ocenjuje na naslednji način:

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

V letih 2023 in 2024 ni bilo finančnih instrumentov z značilnostmi obrestne neusklajenosti ali značilnostmi ESG, ki bi vodile do razvrstitve po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FLTPL). Zaradi notranje politike za nove proizvode, ki odpravlja značilnosti, ki bi lahko povzročale neskladje z merili SPPI, ne pričakujemo znatnega obsega finančnih instrumentov s kritičnimi značilnostmi.

11.2.3. Prerazvrstitev

V redkih primerih, ko subjekt spremeni svoj poslovni model za upravljanje določenih finančnih sredstev in so izpolnjene specifične zahteve MSRP 9, bi bila potrebna preusmeritev vseh prizadetih finančnih sredstev. Takšne naknadne spremembe ne vodijo do preusmeritev ali popravkov prejšnjih obdobj. Prodaje zaradi povečanja kreditnega tveganja, prodaje blizu zapadlosti in redke prodaje, sprožene z enkratnim dogodkom, se ne štejejo za nasprotno poslovnemu modelu v posesti z namenom pridobivanja (*held to collect*).

11.3. Merjenje

Finančna sredstva po odplačni vrednosti

Finančna sredstva po odplačni vrednosti se po začetnem pripoznanju izmerijo po pošteni vrednosti, zmanjšani za plačila glavnice in povečani ali zmanjšani za kumulativno amortizacijo vsake razlike med začetnim zneskom in v plačilo zapadlim zneskom z uporabo metode efektivne obrestne mere, ter prilagodijo za morebitne popravke vrednosti zaradi pričakovanih kreditnih izgub. Prihodki iz obresti so prikazani v Postavki "Prihodki iz obresti, izračunani z uporabo metode efektivne obrestne mere". Pričakovane kreditne izgube so prikazane v Postavki "Oslabitev finančnih sredstev". Velik del finančnih sredstev Banke se meri po odplačni vrednosti.

Finančna sredstva 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 novega modela pričakovanih kreditnih izgub (PKI).

Prihodki iz obresti so prikazani v Postavki "Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivne obrestne mere". Pričakovane kreditne izgube so prikazane v Postavki "Oslabitve finančnih sredstev". Spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov v poročevalskem obdobju so prikazane v Postavki "Rezerva za pošteno vrednost - dolžniški instrumenti" v izkazu drugega vseobsegajočega donosa.

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

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

Finančna sredstva po poštenu vrednosti prek poslovnega izida

Prihodki iz obresti pri finančnih sredstvih, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, so predstavljeni v Postavki "Drugi prihodki iz obresti". Dobički in izgube iz prevrednotenja in odprave pripoznavanja 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 poštenu vrednosti prek poslovnega izida.

Finančne obveznosti, izmerjene na FVTPL, so sestavljene iz finančnih obveznosti za trgovanje in finančnih obveznosti, izmerjenih na FVTPL ob začetnem priznavanju. Spremembe poštene vrednosti obveznosti, določenih v FVTPL, ki izhajajo iz sprememb lastnega kreditnega tveganja obveznosti, se priznajo v drugih celovitih dohodkih, preostali znesek spremembe poštene vrednosti je treba predstaviti v poslovnem izidu. Addiko banka do sedaj ni izkoristila možnosti da bi svoje finančne obveznosti določila kot FVTPL.

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

11.4. Oslabitve

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

PKI v celotnem obdobju trajanja je pričakovana sedanja vrednost izgub, ki 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 črpno kot nečrpno komponento in Banka ne more identificirati PKI za komponento obveznosti iz posojila ločeno od tistih za črpno komponento: banka predstavi kombinirani popravek izgube za obe komponenti. Skupni znesek je prikazan kot odbitek od bruto knjigovodske vrednosti črpane komponente. Vsak presežek popravka izgube nad bruto zneskom črpane komponente se prikaže kot rezervacija; in
- dolžniški vrednostni papirji, merjeni po poštenu vrednosti prek vseobsegajočega donosa: popravek izgube se v izkazu finančnega položaja ne pripozna, ker je knjigovodska vrednost teh sredstev njihova poštena vrednost. Vendar pa je popravek izgube razkrit v pojasnilu Naložbe v vrednostne papirje (39).

11.4.1. Izračunavanje PKI

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

Pri ugotavljanju denarnih tokov, za katere Addiko banka pričakuje, da jih bo prejela, Banka po priporočilu foruma GPPC (angl. Global Public Policy Committee) uporablja pristop vsote mejnih izgub, pri čemer so PKI izračunane kot vsota

mejnih izgub, ki nastanejo v vsakem časovnem obdobju od datuma poročanja. Mejne izgube so izpeljane iz posameznih parametrov, ki ocenjujejo izpostavljenost in izgube v primeru neplačila ter pogojno verjetnost neplačila za vsako obdobje (verjetnost neplačila v časovnem obdobju X je pogojena s preživetjem izpostavljenosti do časovnega obdobja X). PKI v celotnem obdobju trajanja se izračuna za vsak scenarij posebej, pri čemer se upoštevajo sedanje in v prihodnost usmerjene informacije. Ob koncu tehtanja glede na verjetnost se rezultati združijo v končno oceno PKI. Addiko banka izračunava tri izide za oceno PKI: za 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) izražajo verjetnost neplačila v določenem časovnem obdobju. PD vrednosti, ki se uporabljajo za izračun PKI, so izpeljane iz modelov in metodologij, ki so jih razvile enote Addiko banke za razvoj modelov. Na splošno so modeli prilagojeni posameznim državam in segmentom, kadar je to mogoče in verodostojno. Pri nekaterih delih portfelja se uporabljajo modeli za celotno Addiko Skupino (vključno s Slovenijo), kar je posledica razpoložljivosti podatkov in značilnosti portfelja. V nekaterih primerih se iz prej omenjenih razlogov uporabljajo tudi zunanji podatki bonitetnih agencij. Izbrana je metodologija posrednega modeliranja. To pomeni, da se kot izhodišče uporablja obstoječa metodologija Basla III, ki pa je prilagojena tako, da je popolnoma v skladu z MSRP 9. S tem je odpravljena konservativnost modelov in v modele so vključene informacije, usmerjene v določen trenutek v prihodnosti, ter ocene struktur PD v celotnem obdobju trajanja.

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

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

Ob upoštevanju zmožnosti modelov, da pravilno zajamejo v prihodnost usmerjene informacije in napovedujejo razvoj PD, posledično razvoj PKI, Addiko banka redno (četrletno) ocenjuje potrebo po uvedbi ali preklicu prilagoditev po modelu (t.i. »overlays«) v PKI izračun z namenom zagotoviti, da tveganje ni podcenjeno do prilagajanja modelov. Postopek ocenjevanja in uvedbe takšnih prilagoditev po modelu (PMA) je močno reguliran. Za konec leta 2024 je PMA dodeljen določenemu podportfelju prebivalstva, kjer ni na voljo dovolj podatkov za natančno oceno PD na ravni posamezne stranke. Znesek je ocenjen na podlagi dejanskih stopenj neplačila tega podportfelja. PMA se nadalje granularno dodeli izpostavljenostim strank v tem podportfelju na podlagi izpostavljenosti posamezne stranke.

11.4.2. Znatno povečanje kreditnega tveganja

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

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

Če se oceni, da se je kreditna kakovost bistveno poslabšala, se sredstva razvrstijo v 2. skupino. V tem primeru se izračuna vseživljenjska PKI, kar povzroči znatno povečanje oslabitev. Znatno povečanje kreditnega tveganja se določi na podlagi meril za razvrščanje, ki so po vsebini kvalitativna in kvantitativna:

- zapadlost več kot 30 dni: Addiko banka je opredelila merilo oz. sprožilec za razvrščanje transakcij v skupine, ko pogodbeni plačila zamujajo več kot 30 dni;
- restrukturirane izpostavljenosti so tiste izpostavljenosti, pri katerih je Banka sprejela ukrepe restrukturiranja, saj je dolжник v finančnih težavah. Dogodki 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 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 dolжник poravnal svoje kreditne obveznosti do banke v celoti, ne da bi banka za poplačilo uporabila ukrepe, kot je poplačilo prek zavarovanja (če obstaja); ali
- dolжник več kot 90 dni zamuja s plačilom katere koli pomembne kreditne obveznosti do banke.

Za posojila v tej fazi poslabšanja kreditne kvalitete se še naprej uporablja 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. Banka je na podlagi analize preteklih podatkov opredelila in dokumentirala ključne dejavnike kreditnega tveganja za vsak portfelj finančnih instrumentov ter ocenila razmerja med makroekonomskimi spremenljivkami in kreditnim tveganjem. Ti ključni dejavniki, upoštevani pri analizah, poleg drugih pomembnih dejavnikov vključujejo tudi naslednje glavne kazalnike: stopnje brezposelnosti, stopnje rasti BDP, cene nepremičnin in industrijsko proizvodnjo. Za upoštevanje morebitnega vpliva podnebnih in okoljskih tveganj na kreditno tveganje Addiko banka upošteva vpliv prehodnih tveganj na makroekonomske kazalnike. V ta namen simulira učinek znatnega zvišanja cen ogljika, ki bi bil potreben za doseganje "neto ničelnih ciljev".

Vse vključene spremenljivke so na ravni države (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 Banka presodi, da ni več smiselno pričakovati vračila tega zneska.

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

Poleg splošnih meril za odpravo pripoznanja (glejte poglavje *Odprava pripoznanja in 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 oslajljeno (100 % PKI);
- 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 je pravica Banke, da zahteva vračilo od dolžnika v sodnih ali drugih postopkih, prenehala z odobritvijo prisilne poravnave;
- drugi sprožilci so bili opredeljeni 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 odprave pripoznanja (zaradi izteka pogodbenih pravic do denarnih tokov) tega finančnega sredstva. Novo finančno sredstvo s spremenjenimi pogoji se pripozna, razlika med odplačno vrednostjo odpravljenega finančnega sredstva in pošteno vrednostjo novega finančnega sredstva pa se pripozna v izkazu poslovnega izida. Če posojilojemalec ne zamuja s plačilom ali če pomembna sprememba ne povzroči neplačila, se novo sredstvo razvrsti v fazo 1. 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 čiste ali nastale kreditno oslajljene (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 "Oslabitev finančnih sredstev". Sprostitev popravkov za kreditne izgube za prvotno sredstvo in pripoznanje popravka za kreditne izgube za novo sredstvo sta predstavljena v Postavki "Oslabitev finančnih sredstev".

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, morajo podjetja 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".

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

(12) Fiduciarne transakcije

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

(13) Finančne garancije

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

(14) Denar in denarni ustrezniki

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

Obvezna minimalne rezerve se izračunajo na podlagi določenih bilančnih postavk in mora biti v povprečju izpolnjena v daljšem časovnem obdobju. Zato za obvezne rezerve ne veljajo nobene omejitve glede depozitov.

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

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

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

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

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

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

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

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

(16) Neopredmetena 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 let

Če obstajajo znaki oslabitve, se preizkus oslabitve izvede v skladu z MRS 36, kot je opisano v okviru opredmetenih osnovnih sredstev, oslabitve pa se izkažejo v poslovnem izidu. Oslabitev, dobički in izgube iz odsvojitve, če obstajajo, se izkazujejo pod postavko »Oslabitev 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, popravljen za vsa plačila najema, opravljena pred datumom začetka uporabe, povečan za vse nastale začetne neposredne stroške in oceno stroškov razgradnje, odstranitve ali obnove osnovnega sredstva, zmanjšan za vse prejete spodbude za najem. Sredstvo s pravico do uporabe se nato amortizira v času trajanja najema ali dobe koristnosti osnovnega sredstva po metodi enakomernega časovnega amortiziranja, in sicer v krajšem od obeh obdobj. 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. Najemi, v katerih je Addiko banka najemodajalec

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

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

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

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

17.3. Predstavitev v računovodskih izkazih

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

V zvezi s predstavitvijo v izkazu denarnih tokov morajo najemodajalec 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

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

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

Odloženi davek se izmeri po davčnih stopnjah, za katere se pričakuje, da bodo uporabljene 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 davek se evidentirajo za prenesene davčne izgube, če obstajajo prepričljivi dokazi, da bo v prihodnosti na

voljo obdavčljivi dobiček, v breme katerega bo mogoče uporabiti izgube. Ta ocena se opravi na podlagi davčnih načrtov, ki temeljijo na poslovnih načrtih, o katerih se je dogovorila Uprava.

Izterljivost odložene terjatve za davek zaradi prenesenih davčnih izgub in obdavčljivih začasnih razlik se preveri ob koncu vsakega poročevalskega obdobja. Pripoznanje in odprava terjatev za davek in obveznosti za davek se eviden-tirata 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 nekrat-koročnih 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 za prevzete obveznosti in dana poroštva ".

21.2. Rezervacije za pravno nerešene tožbe in druge rezervacije

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

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 določbe niso potrebne.

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

Nekratkoročne rezervacije za zaposlene se določijo v skladu z MRS 19 Zasluzki zaposlenih - z uporabo metode predvidene kreditne enote. Vrednotenje prihodnjih obveznosti temelji na aktuarskih mnenjih neodvisnih aktuarjev. Trenutna vrednost obveze za določene zasluzke 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 3,15 % na dan 31. 12. 2024 (2023: 3,6 %) in povišanje plač v višini 3,5 % letno (2023: 3,5 % letno) za aktivne uslužbence. 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 Banke za plačila na podlagi delnic, ki se poravnajo v denarju, se pripoznajo kot strošek dela v obdobju na katerega se nanašajo. Obveznosti se do dne plačila vrednotijo po pošteni vrednosti in se pripoznajo v Postavki "Druge obveznosti". Končni strošek v denarju poravnanih plačil upravičencu je enak pošteni vrednosti na datum plačila. Spremembe poštene vrednosti se odražajo v izkazu poslovnega izida.

(24) Lastniški kapital

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

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

Kapitalske rezerve vključujejo 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.

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

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

Pojasnila k izkazu poslovnega izida in k izkazu vseobsegajočega donosa

(25) Čiste obresti

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023
Prihodki iz obresti izračunano z uporabo metode efektivne obrestne mere	81.103	71.589
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	422	555
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	74.799	66.083
Druga sredstva	5.883	4.951
Drugi prihodki iz obresti	801	1.036
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	801	1.036
Skupni prihodki iz obresti	81.905	72.625
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-19.646	-13.378
Od katerih obveznosti iz najemov	-89	-111
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-782	-1.005
Druge obveznosti	-34	-42
Skupni odhodki za obresti	-20.462	-14.426
Čiste obresti	61.443	58.199

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

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023
Izvedeni finančni instrumenti	801	1.036
Dolžniški vrednostni papirji	5.498	3.540
Države	4.650	2.790
Kreditne institucije	695	500
Nefinančne gospodarske družbe	152	251
Posojila in drugi predujmi	69.722	63.098
Države	502	655
Kreditne institucije	189	728
Ostale finančne družbe	357	306
Nefinančne gospodarske družbe	22.268	20.268
Gospodinjstva	46.407	41.140
Druga sredstva	5.883	4.951
Skupaj	81.905	72.625

Druga sredstva vključujejo stanja na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah.

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

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023
Izvedeni finančni instrumenti	-782	-1.005
Depoziti	-19.558	-13.265
Države	-206	-144
Kreditne institucije	-4.511	-3.253
Ostale finančne družbe	-89	-113
Nefinančne gospodarske družbe	-2.641	-2.010
Gospodinjstva	-12.111	-7.744
Izdane obveznice, podrejeni in dodatni kapital	0	-3
Druge obveznosti	-122	-153
Skupaj	-20.462	-14.426

(26) Čiste opravnine (provizije)

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023
Računi in paketi	5.772	5.229
Plačilni promet	2.987	3.013
Kartice	4.979	4.221
Devizni tečaji in dinamična pretvorba valut	73	70
Bančna zavarovanja	1.218	1.166
Krediti	3.074	2.982
Trgovinsko financiranje	1.420	1.472
Depoziti	1	7
Drugo	640	531
Prihodki iz opravnin	20.164	18.690
Kartice	-2.321	-2.144
Plačilni promet	-958	-869
Spodbude za stranke	0	-384
Vrednostni papirji	-11	-13
Računi in paketi	-517	-640
Posojila	-191	-180
Trgovinsko financiranje	-64	-40
Odhodki za opravnine	-4.062	-4.270
Čiste opravnine (provizije)	16.101	14.421

Opravnine, predstavljena v tem pojasnilu, vključujejo prihodke v višini 4.443 tisoč EUR (v letu 2023: 4.377 tisoč EUR) in odhodke v višini -86 tisoč EUR (v letu 2023: -53 tisoč EUR) v zvezi s finančnimi sredstvi in obveznostmi, ki niso merjeni po FVTPL. Opravnine vključujejo 18.206 tisoč EUR (2023: 16.342 tisoč EUR) iz pogodb s strankami v okviru MSRP 15 Prihodki iz pogodb s strankami ter 1.958 tisoč EUR (2023: 2.348 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. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023
Tečajne razlike	-339	1.408
Finančna sredstva in obveznosti v posesti za trgovanje	900	-736
Skupaj	561	672

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

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023
Izvedeni finančni instrumenti	724	-718
Druge finančne obveznosti	176	-17
Skupaj	900	-736

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

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

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023
Obrestni instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti	-11	-13
Trgovanje z devizami in izvedenimi finančnimi instrumenti, povezanimi z devizami in zlatom	911	-723
Skupaj	900	-736

(28) Drugi čisti poslovni dobički/izgube

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023
Drugi poslovni prihodki	1.348	1.155
Neposredni prihodki iz sodnih postopkov	7	55
Naložbene nepremičnine	208	191
Drugi prihodki	1.133	909
Drugi poslovni odhodki	-300	-627
Drugi odhodki	-300	-627
Skupaj	1.048	528

(29) Stroški dela

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023
Plače	-13.570	-11.782
Dajatve za socialno zavarovanje	-1.046	-970
Variabilni prejemki	-1.250	-865
Bonusi	-647	-702
Denarne spodbude	-388	0
Plačila na podlagi delnic, ki se poravnajo v denarju	-215	-163
Prostovoljni prispevki	-2.346	-2.535
Dajatve za pokojninsko zavarovanje	-1.142	-1.044
Izdatki za odpravnine	-260	0
Drugi stroški dela	-36	-24
Skupaj	-19.649	-17.220

Določene spodbude se izplačujejo zaposlenim v prodaji Addiko banke na podlagi doseganja vnaprej določenih ciljev. Za leto 2023 so takšne spodbude, ki temeljijo na količini in cenah, razkrite v Postavki "Čiste opravnine (provizije)". V letu 2024 so tovrstne spodbude razkrite v Postavki "Stroški dela". Ob upoštevanju -388 tisoč EUR prodajnih spodbud, izplačanih v letu 2024 (v letu 2023: -348 tisoč EUR), bi skupni stroški dela znašali -19.649 tisoč EUR (v letu 2023: -17.568 tisoč EUR).

(30) Administrativni stroški

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023
Strošek IT	-4.400	-4.443
Stroški za poslovne prostore (najemnine in drugi stavbni stroški)	-2.086	-2.269
Stroški pravnih in svetovalnih storitev	-1.600	-1.594
Stroški oglaševanja	-1.484	-1.265
Bančne dajatve in drugi davki	-3.506	-612
Drugi administrativni stroški	-2.153	-2.131
Skupaj	-15.229	-12.312

Povišanje bančnih dajatev in drugih davkov v letu 2024 je rezultat uvedbe davka na bilančno vsoto bank v letu 2024.

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

v tisoč EUR

	01. 01. - 31. 12. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023
Sklad za reševanje	0	-102
Sistem za zajamčene vloge	-942	-622
Skupaj	-942	-724

(32) Amortizacija

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023
Opredmetena osnovna sredstva	-2.189	-1.896
od tega sredstva s pravico do uporabe	-1.132	-1.141
Naložbene nepremičnine	-189	-195
Neopredmetena sredstva	-730	-913
Skupaj	-2.920	-3.004

(33) Rezervacije za druge obveznosti in stroške

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023
Rezervacije za pravno nerešene tožbe	-6.107	-3.714
Odhodki iz oblikovanih rezervacij za pravno nerešene tožbe	0	25
Prihodki iz ukinjenih rezervacij za pravno nerešene tožbe	-6.107	-3.739
Rezervacije za restrukturiranje	11	0
Odhodki iz oblikovanih rezervacij za restrukturiranje	11	0
Rezervacije za operativna tveganja	490	-1.512
Prihodki iz oblikovanih rezervacij za operativna tveganja	700	-0
Odhodki iz oblikovanih rezervacij za operativna tveganja	-210	-1.512
Skupaj	-5.607	-5.226

Na rezervacije iz naslova pravno nerešenih tožb v višini -6.107 tisoč EUR v letu 2024 (2023: 3.714 tisoč 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.

Rezervacije iz naslova operativnega tveganja v višini 490 tisoč EUR v letu 2024 (2023: -1.512 tisoč EUR) vključuje rezervacije, povezane z vračili sorazmernih nadomestil v Sloveniji v primeru predčasnih odplačil posojil (primer »Lexitor«), in stroške v zvezi s primeri operativnega tveganja, povezanimi s strankami.

(34) Oslabitve in rezervacije finančnih sredstev

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

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023
Sprememba oslabitev finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	57	-23
Spremembe oslabitev finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-18.781	-10.857
Oblikovane oslabitve	-20.929	-12.584
Prihodki od finančnih sredstev, ki so bila predhodno odpisana	2.166	1.757
Neposredno pripoznane izgube iz oslabitev	-18	-30
Neto rezervacije za prevzete obveznosti iz kreditov in dana finančna poroštva	-149	1.425
Skupaj	-18.873	-9.455

(35) Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja

	v tisoč EUR	
	01. 01. - 31. 12. 2024	01. 01. - 31. 12. 2023
Dejanski davek	-1.623	-2.393
Odloženi davek	-1.087	2.534
iz začasnih razlik	-88	6
na prenesene izgube	-999	2.529
Skupaj	-2.709	141

Davek na dohodek pravnih oseb iz rednega poslovanja se je povečal na -2.709 tisoč EUR v letu 2024 v primerjavi s 141 tisoč EUR v letu 2023. Razvoj odraža nižji davek od dohodka pravnih oseb zaradi nižjega dobička v letu 2024 in nižjih odloženih davčnih sredstev na obstoječe obdavčljive izgube ter začasno povečanje stopnje davka od dohodka pravnih oseb v Sloveniji, kot ga je leta 2023 odobril slovenski parlament, z 19 % na 22 % za leta 2024 do 2028.

35.1. Uskladitev efektivne davčne stopnje

Prilagoditev pričakovane davčne obveznosti na dejansko je navedena v nadaljevanju:

	01. 01. - 31. 12. 2024		01. 01. - 31. 12. 2023	
	v tisoč EUR		v tisoč EUR	
Dobiček pred obdavčitvijo	15.947		25.800	
Teoretični davek na dohodek na podlagi davka od dohodkov pravnih oseb, ki velja v Sloveniji	22,0%	3.508	19,0%	4.902
Davčni učinki:				
iz tujih dohodkov in drugih davčno oproščenih dohodkov	-0,3%	-46	0,1%	-21
investicijske olajšave in drugih zmanjšanj davčne obremenitve	-12,5%	-1.990	-10,3%	-2.664
davčno nepriznanih odhodkov	0,9%	151	0,7%	177
Pripoznanje prej nepriznanih davčnih izgub in ponovna ocena s tem povezanih odloženih terjatev za davek	6,3%	999	-9,8%	-2.529
Priznavanje / nepriznavanje začasnih razlik	-0,6%	88	-0,0%	-6
Dejanski davek na dohodek (efektivna davčna stopnja)	17,0%	2.709	-0,5%	-141

V letu 2024 je davek od dohodkov znašal -2.709 tisoč EUR (2023: -141 tisoč EUR).

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

Banka je v letu 2024 pri izračunu davka od dohodkov pravnih oseb upoštevala 9.076 tisoč EUR (2023: 14.022 tisoč EUR) davčnih olajšav iz naslova prenesene davčne izgube, investicijske olajšave, olajšave iz naslova zaposlovanja invalidov, olajšave za prostovoljno dodatno pokojninsko zavarovanje in olajšave za donacije. Banka je lahko pri izračunu upoštevala 8.211 tisoč EUR (2023: 13.302 tisoč EUR) davčne olajšave iz naslova prenesene davčne izgube.

Efektivna davčna stopnja za leto 2024 znaša 17,0 % (2023: -0,5 %). Povečanje je posledica nižjega pripoznanja predhodno nepriznanih davčnih izgub zaradi nižjih pričakovanih dobičkov v prihodnjih letih.

35.2. Gibanja odloženih davkov

V poslovnem letu 2024 so bile terjatve in obveznosti za odložene davke netirane, ker so bile izpolnjene zahteve v skladu z MRS 12.

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

	v tisoč EUR					
	Stanje na 31. december					
2024	Neto stanje 1. 1.	Pripoznan v izkazu poslovnega izida	Pripoznan v drugem vseobsegajočem donosu	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 drugega vseobsegajočega donosa	756	11	-372	373	373	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	13.469	0
Davčne terjatve (obveznosti)	14.928	-1.087	-372	13.469	13.469	0

v tisoč EUR

2023	Neto stanje 1. 1.	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	220	35	0	255	255	0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.208	12	-464	756	756	0
Opredmetena osnovna sredstva	102	-32	0	70	70	0
Rezervacije	75	-9	0	66	66	0
Prenesene davčne izgube	11.252	2.528	0	13.780	13.780	0
Davčne terjatve (obveznosti) pred pobotom	12.857	2.534	-464	14.928	14.928	0
Davčne terjatve (obveznosti)	12.857	2.534	-464	14.928	14.928	0

Skupna medletna sprememba odloženih davkov v računovodskih izkazih znaša -1.458 tisoč EUR (2023: 2.070 tisoč EUR). Od tega se -1.087 tisoč EUR (2023: 2.534 tisoč EUR) izraža v izkazu poslovnega izida kot odloženi prihodek za davek, znesek v višini -372 tisoč EUR (2023: 464 tisoč EUR) pa je izkazan 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

	2024		2023	
	Bruto zneski	Davčni učinek	Bruto zneski	Davčni učinek
Odbitne začasne razlike	0	0	0	0
Davčne izgube	75.163	16.536	80.714	17.757
Skupaj	75.163	16.536	80.714	17.757

35.4. Prenesene davčne izgube

Novembra 2024 je slovenska vlada odobrila spremembo Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb, ki je med drugim uvedla petletno omejitev pri prenosu davčnih izgub (možnost prenosa davčnih izgub je bila prej neomejena). Ukrepi se uporabljajo od 1. januarja 2025. Ker je obdobje uporabe, ki ga je upošteval Addiko, pet let, odobritev zakona ni vplivala na finančne izkaze za leto 2024, je pa vplivala na sposobnost celotne izrabe obstoječih davčnih izgub v višini 135,1 milijona EUR (2023: 143,3 milijona EUR).

Leta 2024 so terjatve za odložene davke iz naslova prenešenih davčnih izgub znašale 12.782 tisoč EUR (konec leta 2023: 13.780 tisoč EUR). Dodatne terjatve za odložene davke iz naslova prenešenih davčnih izgub v višini 16.536 tisoč EUR (2023: 17.757 tisoč EUR) niso bile priznane, ker ni verjetno, da bo banka v prihodnjih petih letih ustvarila dovolj obdavčljivih dobičkov, da bi v celoti izkoristila obstoječe davčne izgube. Znesek priznanih terjatev za leto 2024 temelji na davčni stopnji, ki se uporablja za petletni davčni načrt in upošteva, da je uporaba davčne izgube omejena na 50 % dejanske davčne osnove. Zaradi nekaterih negotovosti glede zunanjih dejavnikov (regulativno okolje, tržni položaj itd.) je bila za namene izračuna terjatev za odložene davke upoštevana nižja ocena pričakovanih rezultatov.

35.5. Negotovost glede davčne obravnave davka na dohodke pravnih oseb

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

Trenutno ni odprtih sporov z lokalnimi davčnimi organi.

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

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 so vključene velike skupine podjetij, ki dosegajo najmanj 750 milijonov EUR neto prodaje v vsaj dveh od zadnjih štirih finančnih let, ne glede na to, ali gre za izključno domačo ali multinacionalno skupino podjetij. Addiko banka v preteklih letih ni presegla zgoraj omenjenih pragov in zato trenutno ni predmet dodatnega 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. 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

v tisoč EUR			
31. 12. 2023	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti	Neto knjigovodska vrednost
Gotovina v blagajni	8.889	0	8.889
Stanje na računih pri centralnih bankah	214.108	0	214.108
Vpogledne vloge pri bankah	2.394	-14	2.380
Skupaj	225.391	-14	225.377

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 9.972 tisoč EUR (2023: 10.319 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.

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

v tisoč EUR	
2024	Skupina 1
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2024	216.502
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	-86.785
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2024	129.717

v tisoč EUR	
2023	Skupina 1
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2023	172.981
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	43.521
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2023	216.502

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

		v tisoč EUR
2024		Skupina 1
Popravki vrednosti za PKI na dan 01. 01. 2024		-14
Spremembe zaradi sprememb v kreditnem tveganju		11
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2024		-3

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

(37) Finančna sredstva v posesti za trgovanje

		31. 12. 2023	31. 12. 2023
		v tisoč EUR	
Izvedeni finančni instrumenti		992	1.382
Skupaj		992	1.382

(38) Krediti in druga finančna sredstva

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

38.1. Krediti in druga finančna sredstva kreditnim institucijam

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

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

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

						v tisoč EUR
2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj	
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2024	51.090	0	0	0	51.090	
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	380	0	0	0	380	
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-50.969	0	0	0	-50.969	
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	4	0	0	0	4	
Tečajne razlike in druge spremembe	47	0	0	0	47	
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2024	552	0	0	0	552	

v tisoč EUR

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

Gibanje popravkov vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev do kreditnih institucij

v tisoč EUR

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2023	-188	0	0	0	-188
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	188	0	0	0	188
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	0	0	0	0	0
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2023	0	0	0	0	0

v tisoč EUR

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

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

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
Ostale 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
Ostale finančne družbe	339	0	0	0	0	338
Skupaj	1.027.176	-7.518	-8.461	-24.269	0	986.928

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Bruto knjigovodska vrednost	Popravki vrednosti				Neto knjigovodska vrednost
		Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	
Kredit	1.010.535	-4.249	-9.516	-19.036	0	977.734
Gospodinjstva	614.276	-2.413	-5.703	-8.485	0	597.674
Nefinančne gospodarske družbe	385.118	-1.823	-3.759	-10.544	0	368.993
Države	6.488	-5	0	0	0	6.484
Ostale finančne družbe	4.653	-8	-54	-7	0	4.584
Druga finančna sredstva	795	0	-63	-13	0	718
Gospodinjstva	16	0	0	0	0	16
Nefinančne gospodarske družbe	268	0	0	-13	0	255
Države	210	0	-63	0	0	147
Ostale finančne družbe	301	0	0	0	0	301
Skupaj	1.011.330	-4.249	-9.580	-19.049	0	978.453

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev strank, ki niso banke

v tisoč EUR

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2024	842.358	146.900	22.071	0	1.011.330
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	374.874	2.623	0	0	377.497
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-93.702	-12.995	-1.343	0	-108.040
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	-201.802	-34.877	-1.484	0	-238.163
Prenosi med skupinami	-25.893	338	25.555	0	0
Odpisi / poraba	-15	-5	-12.562	0	-12.582
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev	-43	34	11	0	2
Tečajne razlike in druge spremembe	2	0	-2.872	0	-2.869
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2024	895.779	102.019	29.377	0	1.027.176

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2023	823.864	121.108	23.105	0	968.077
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	324.634	2.699	0	0	327.333
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-68.871	-7.795	-1.357	0	-78.023
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	-171.685	-23.427	-1.036	0	-196.148
Prenosi med skupinami	-65.520	54.384	11.136	0	0
Odpisi / poraba	-25	-4	-7.562	0	-7.591
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev	-39	-65	1	0	-103
Tečajne razlike in druge spremembe	0	0	-2.215	0	-2.215
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2023	842.358	146.900	22.071	0	1.011.330

Gibanje popravkov vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev strank, ki niso banke

v tisoč EUR

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2024	-4.249	-9.580	-19.049	0	-32.877
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	6.424	-7.902	-19.468	0	-20.946
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-3.047	-256	0	0	-3.303
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	558	1.491	1.080	0	3.129
Prenosi med skupinami	-7.214	7.785	-571	0	0
Odpisi / poraba	9	1	12.553	0	12.564
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev	0	-2	0	0	-2
Tečajne razlike in druge spremembe	1	0	1.187	0	1.188
Popravki vrednosti PKI na dan 31. 12. 2024	-7.517	-8.462	-24.269	0	-40.248

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2023	-2.817	-10.470	-15.136	0	-28.424
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	6.673	-4.033	-14.260	0	-11.620
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-1.936	-209	0	0	-2.146
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	231	494	641	0	1.365
Prenosi med skupinami	-6.406	4.638	1.768	0	0
Odpisi / poraba	7	1	7.552	0	7.561
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druge spremembe	0	0	386	0	386
Popravki vrednosti PKI na dan 31. 12. 2023	-4.249	-9.580	-19.049	0	-32.877

38.2.1. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA DO GOSPODINJSTEV

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev do gospodinjstev

v tisoč EUR

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2024	502.454	101.293	10.545	0	614.292
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	223.587	2.085	0	0	225.672
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-67.307	-6.584	-931	0	-74.822
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	-87.728	-20.539	-977	0	-109.244
Prenosi med skupinami	-3.324	-11.293	14.617	0	0
Odpisi / poraba	-12	-3	-5.088	0	-5.103
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev	-42	4	0	0	-38
Tečajne razlike in druge spremembe	-353	-137	-2.859	0	-3.348
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2024	567.274	64.827	15.308	0	647.409

v tisoč EUR

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

Gibanje popravkov vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev do gospodinjstev

v tisoč EUR

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2024	-2.413	-5.703	-8.485	0	-16.602
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	6.308	-6.079	-11.695	0	-11.466
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-1.825	-189	0	0	-2.014
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	318	345	674	0	1.337
Prenosi med skupinami	-6.480	6.045	435	0	0
Odpisi / poraba	8	1	5.079	0	5.089
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druge spremembe	4	11	1.760	0	1.774
Popravki vrednosti PKI na dan 31. 12. 2024	-4.080	-5.570	-12.232	0	-21.882

v tisoč EUR

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

Skupna bruto knjigovodska vrednost se je v letu 2024 povečala predvsem zaradi izplačil novih posojil, ki so presegla povračila in odpise, obenem pa se je nekoliko povečalo stanje PKI za donosne portfelje, čeprav se je pokritost celotnega portfelja zmanjšala predvsem zaradi odpisov/uporabe.

38.2.2. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA DO NEFINANČNIH GOSPODARSKIH DRUŽB

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev do nefinančnih gospodarskih družb

v tisoč EUR

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2024	330.115	43.752	11.519	0	385.386
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	150.641	538	0	0	151.179
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-25.796	-6.407	-413	0	-32.616
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	-111.517	-14.001	-505	0	-126.023
Prenosi med skupinami	-23.651	12.713	10.938	0	0
Odpisi / poraba	-3	-2	-7.469	0	-7.475
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev	-1	29	11	0	40
Tečajne razlike in druge spremembe	343	134	-13	0	464
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2024	320.132	36.756	14.068	0	370.955

v tisoč EUR

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

Gibanje popravkov vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev do nefinančnih gospodarskih družb

v tisoč EUR

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2024	-1.823	-3.758	-10.557	0	-16.138
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	91	-1.837	-7.775	0	-9.522
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-1.216	-68	0	0	-1.284
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	239	1.146	405	0	1.791
Prenosi med skupinami	-655	1.661	-1.006	0	0
Odpisi / poraba	1	0	7.469	0	7.471
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev	0	-1	0	0	-2
Tečajne razlike in druge spremembe	-3	-11	-572	0	-586
Popravki vrednosti na dan 31. 12. 2024	-3.366	-2.868	-12.036	0	-18.270

v tisoč EUR

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

Skupna bruto knjigovodska vrednost posojil in predujmov nefinančnim družbam se je v letu 2024 povečala, kar je spremljalo sočasno povečanje PKI v skupino 3 (povečanje kritja PKI za skupino 3) in manjše povečanje skupnega zneska PKI v donosnem portfelju.

38.2.3. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA DO SEKTORJA DRŽAVE

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev do sektorja države

v tisoč EUR

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2024	6.568	130	0	0	6.698
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	1	0	0	0	1
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-572	0	0	0	-572
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	-2.106	-59	0	0	-2.165
Prenosi med skupinami	72	-72	0	0	0
Spremembe iz naslova sprememb pogodbenih pogojev, ki niso povzročile odpravo pripoznanja	0	0	0	0	0
Tečajne razlike in druge spremembe	-23	0	0	0	-23
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2024	3.939	0	0	0	3.939

v tisoč EUR

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

Gibanje popravkov vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev do sektorja države

v tisoč EUR

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2024	-5	-63	0	0	-68
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	34	29	0	0	63
Prenosi med skupinami	-35	35	0	0	0
Popravki vrednosti PKI na dan 31. 12. 2024	-6	0	0	0	-6

v tisoč EUR

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

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

38.2.4. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA DO DRUGIH FINANČNIH DRUŽB

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev do drugih finančnih družb

v tisoč EUR

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2024	3.221	1.725	7	0	4.953
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	645	0	0	0	645
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-26	-4	0	0	-30
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	-451	-278	-2	0	-731
Prenosi med skupinami	1.010	-1.010	0	0	0
Odpisi / poraba	0	0	-4	0	-4
Tečajne razlike in druge spremembe	35	3	0	0	38
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2024	4.435	436	1	0	4.872

v tisoč EUR

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

Gibanje popravkov vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev do drugih finančnih družb

v tisoč EUR

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti na dan 01. 01. 2024	-7	-54	-7	0	-69
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	-9	-14	2	0	-21
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-5	0	0	0	-5
Prenosi med skupinami	-45	45	0	0	0
Odpisi / poraba	0	0	4	0	4
Tečajne razlike in druge spremembe	0	0	0	0	0
Popravki vrednosti PKI na dan 31. 12. 2024	-66	-23	-1	0	-91

v tisoč EUR

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

Skupna bruto knjigovodska vrednost posojil in predujmov drugim finančnim družbam se je v letu 2024, kar je spremljalo tudi zmanjšanje PKI v skupini 2. kar je večinoma posledica zahtev po rezervacijah za velike kredite.

(39) Naložbe v vrednostne papirje

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	53.979	54.192
Vrednostni papirji, obvezno merjeni po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	313	313
Vrednostni papirji, merjeni po odplačni vrednosti	169.185	111.820
Skupaj	223.477	166.325

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

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dolžniški vrednostni papirji	40.421	41.098
Države	23.609	22.760
Kreditnih institucij	16.812	16.336
Nefinančnih gospodarskih družbe	0	2.002
Lastniški instrumenti	13.558	13.094
Države	13.558	13.094
Skupaj	53.979	54.192

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

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2024
Slovenski sklad za reševanje bank	13.558	13.094
Skupaj	13.558	13.094

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2024	44.454	0	0	0	44.454
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-2.066	0	0	0	-2.066
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	104	0	0	0	104
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2024	42.492	0	0	0	42.492

v tisoč EUR

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

Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti PKI na dan 01. 01. 2024	-71	0	0	0	-71
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	56	0	0	0	56
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	1	0	0	0	1
Popravki vrednosti PKI na dan 31. 12. 2024	-13	0	0	0	-13

v tisoč EUR

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

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

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Lastniški instrumenti	313	313
Nefinančne gospodarske družbe	313	313
Skupaj	313	313

39.3. Naložbe v vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dolžniški vrednostni papirji	169.185	111.820
Države	157.523	98.454
Kreditnih institucij	8.340	10.406
Nefinančne gospodarske družbe	3.321	2.961
Skupaj	169.185	111.820

Gibanje bruto knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 01. 01. 2024	111.846	0	0	0	111.846
Novo izdana ali kupljena finančna sredstva	100.414	0	0	0	100.414
Odprava pripoznanja finančnih sredstev	-49.050	0	0	0	-49.050
Spremembe bruto knjigovodske vrednosti obstoječih sredstev	6.006	0	0	0	6.006
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2024	169.216	0	0	0	169.216

v tisoč EUR

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

Gibanje popravkov vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev

v tisoč EUR

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti PKI na dan 01. 01. 2024	-25	0	0	0	-25
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	11	0	0	0	11
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-19	0	0	0	-19
Zmanjšanje zaradi odprave pripoznanj	3	0	0	0	3
Popravki vrednosti PKI na dan 31. 12. 2024	-31	0	0	0	-31

v tisoč EUR

2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Popravki vrednosti PKI na dan 01.01.2023	-1	0	0	0	-1
Sprememba zaradi spremembe kreditnega tveganja	2	0	0	0	2
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-27	0	0	0	-27
Zmanjšanje zaradi odprave pripoznanj	0	0	0	0	0
Popravki vrednosti PKI na dan 31.12. 2023	-25	0	0	0	-25

(40) Opredmetena osnovna sredstva

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Zgradbe, zemljišča in oprema	2.802	3.135
Zemljišča in gradbeni objekti	1.406	1.788
Oprema	1.396	1.347
Pravice do uporabe	3.402	4.540
Zemljišča in gradbeni objekti	2.697	3.815
Oprema	330	138
Naložbene nepremičnine	375	588
Skupaj	6.204	7.676

(41) Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Kupljena programska oprema	2.963	2.234
Neopredmetena sredstva v razvoju	676	0
Skupaj	3.640	2.234

(42) Gibanje neopredmetenih in opredmetenih osnovnih sredstev

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

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

v tisoč EUR			
2024	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema	Skupaj
Nabavna vrednost 01. 01. 2024	4.769	8.180	12.949
Nakupi in prenove	30	507	537
Izločitve	-3	-24	-27
Druge spremembe	19	-142	-123
Nabavna vrednost 31. 12. 2024	4.815	8.521	13.336
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2024	-3.409	-7.125	-10.534
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2024	1.406	1.396	2.802

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

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

v tisoč EUR				
2024	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema	Naložbene nepremičnine	Skupaj
Nabavna vrednost 01. 01. 2024	6.156	402	954	7.512
Nakupi in prenove	0	280	0	280
Izločitve	-71	-59	-24	-154
Druge spremembe	0	-26	0	-26
Nabavna vrednost 31. 12. 2024	6.085	597	931	7.612
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2024	-3.388	-267	-556	-4.210
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2024	2.697	330	375	3.402

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

Gibanje nabavne vrednosti neopredmetenih sredstev je predstavljeno v spodnji tabeli.

v tisoč EUR	
2024	Kupljena programska oprema
Nabavna vrednost 01. 01. 2024	16.369
Nakupi in prenove	2.136
Izločitve	-15
Nabavna vrednost 31. 12. 2024	18.490
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2024	-14.851
Knjigovodska vrednost 31. 12. 2024	3.640

v tisoč EUR

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

42.2. Gibanje amortizacije

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

v tisoč EUR

2024	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema	Skupaj
Kumulativna amortizacija 01. 01. 2024	-2.987	-6.833	-9.819
Izločitve	2	153	155
Redna amortizacija	-424	-445	-868
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2024	-3.409	-7.125	-10.534

v tisoč EUR

2023	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema	Skupaj
Kumulativna amortizacija 01. 01. 2023	-2.563	-6.573	-9.136
Izločitve	0	72	72
Redna amortizacija	-424	-332	-755
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2023	-2.987	-6.833	-9.819

Gibanje amortizacije pravic do uporabe je predstavljeno v spodnji tabeli.

v tisoč EUR

2024	Zemljišča in gradbeni objekti	Oprema	Naložbene nepremičnine	Skupaj
Kumulativna amortizacija 01. 01. 2024	-2.341	-265	-366	-2.972
Izločitve	0	83	0	83
Redna amortizacija	-1.047	-85	-189	-1.321
Slabitve	0	0	0	0
Odpisi	0	0	0	0
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2024	-3.388	-267	-555	-4.210

v tisoč EUR

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

Gibanje amortizacije neopredmetenih sredstev je predstavljeno v spodnji tabeli.

v tisoč EUR

2024	Kupljena programska oprema
Kumulativna amortizacija 01. 01. 2024	-14.135
Izločitve	15
Redna amortizacija	-730
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2024	-14.851

v tisoč EUR

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

(43) Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Izvedeni finančni instrumenti	792	1.837
Skupaj	792	1.837

(44) Finančne obveznosti merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Vloge in krediti	1.113.370	1.193.530
Vloge bank in centralnih bank	1.218	5.967
Kreditni bank in centralnih bank	18.509	26.572
Vloge strank, ki niso banke	1.093.643	1.160.990
Izdani dolžniški vrednostni papirji in podrejeni dolg	31.010	15.014
Izdani dolžniški vrednostni papirji	0	0
Podrejeni dolg	31.010	15.014
Druge finančne obveznosti	13.614	16.066
Od tega obveznosti iz najemov	3.683	4.907
Skupaj	1.157.994	1.224.610

44.1. Vloge in krediti bank

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Tekoči računi/vloge čez noč	258	345
Vezane vloge	960	5.622
Kreditni bank in centralne banke	18.509	26.572
Skupaj	19.727	32.540

44.2. Vloge strank, ki niso banke

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Tekoči računi/vloge čez noč	596.720	635.137
Države	2.355	3.814
Ostale finančne družbe	5.102	25.251
Nefinančne gospodarske družbe	217.894	237.189
Gospodinjstva	371.369	368.883
Vezane vloge	493.745	521.263
Države	6.369	6.072
Ostale finančne družbe	1.799	4.843
Nefinančne gospodarske družbe	114.394	131.869
Gospodinjstva	371.182	378.479
Vloge na odpoklic	3.178	4.589
Države	999	992
Ostale finančne družbe	50	50
Nefinančne gospodarske družbe	2.128	3.547
Skupaj	1.093.643	1.160.990

44.3. Podrejeni dolg

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Podrejeni krediti	31.010	15.014
Skupaj	31.010	15.014

Addiko Bank d.d. razkriva podrejene obveznosti v višini 31.010 tisoč EUR. Podrejene obveznosti so v obliki najetega posojila od obvladujoče družbe v višini 31.010 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.

(45) Rezervacije

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Davčne tožbe in druge pravno nerešene tožbe	8.687	3.720
Rezervacije za prevzete obveznosti in dana poroštva	1.832	1.683
Rezervacije za odloženi variabilni del prejemkov	189	125
Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge	700	637
Rezervacije za operativna tveganja	0	507
Rezervacije za reorganizacijo	0	11
Skupaj	11.409	6.684

45.1. Rezervacije za prevzete obveznosti in dana poroštva

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

v tisoč EUR

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Pogodbena vrednost na dan 01. 01. 2024	272.578	10.252	880	0	283.710
Novo izdane ali kupljene prevzete obveznosti in dana poroštva	72.801	257	0	0	73.058
Odprava pripoznanja prevzetih obveznosti in danih poroštev	-70.630	-2.246	-709	0	-73.585
Spremembe pogodbene vrednosti obstoječih prevzetih obveznosti in danih poroštev	-13.558	-1.295	-134	0	-14.987
Prenosi med skupinami	-1.102	721	381	0	0
Pogodbena vrednost na dan 31. 12. 2024	260.089	7.688	418	0	268.194

v tisoč EUR

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

v tisoč EUR

2024	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Rezervacije na dan 01. 01. 2024	-565	-257	-862	0	-1.683
Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja	-106	-484	-30	0	-620
Povečanje zaradi izdaje in pridobitve	-300	-28	0	0	-328
Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	65	31	702	0	799
Prenosi med skupinami	-292	267	25	0	0
Rezervacije na dan 31. 12. 2024	-1.197	-471	-164	0	-1.832

v tisoč EUR

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

45.2. Rezervacije za pravno nerešene spore

Izraz »sodni spori v teku« vključuje sodne postopke iz posojilnega poslovanja.

Med letom 2024 so bile oblikovane dodatne rezervacije za sodne spore v teku v zvezi s krediti, vezanimi na valuto švicarski frank, v višini 6.107 tisoč EUR (2023: 3.720 tisoč EUR). Nove tožbe so posledica retroaktivne spremembe razlage lokalnih zakonov s strani Vrhovnega sodišča Republike Slovenije v letu 2023, ki je uvedla višje zahteve za izpolnitev pojasnilne dolžnosti s strani bank. Ob upoštevanju koriščenja rezervacij v višini 1.140 tisoč EUR (konec leta 2023: 11 tisoč EUR) se je skupna vsota rezervacij za sodne postopke v teku v zvezi s krediti, vezanimi na valuto švicarski frank, v letu 2024 povišala na 8.687 tisoč EUR (konec leta 2023: 3.720 tisoč EUR).

Izračun rezervacij temelji na najboljši oceni pričakovanih odtokov ekonomsko koristnih virov na dan poročanja v skladu z MSRP 37. Ocena stroškov pravnega tveganja v zvezi s krediti, vezanimi na valuto švicarski frank, je zapletena in zahteva precejšnjo mero presoje glede ključnih dejavnikov, zlasti v zvezi s spodaj navedenim:

- verjetnost, da bo mogoče dokazati, da je banka izpolnila pojasnilno dolžnost ob sklenitvi kreditne pogodbe z valutno klavzulo v švicarskih frankih;
- izračun nadomestila za uporabo sredstev, ki jih je banka posodila kreditojemalcu s kreditom, vezanim na valuto švicarski frank. Leta 2023 je sodna praksa uvedla nov pristop, ki vključuje pogodbeno dogovorjeno obrestno mero, sestavljeno iz referenčne obrestne mere CHF LIBOR in obrestne marže, ob sklenitvi kreditne pogodbe z valutno klavzulo v švicarskih frankih kot fiksno obrestno mero za celotno trajanje kreditne pogodbe ali dokler kreditojemalec v celoti ne vrne posojenih sredstev banki. Poleg nove sodne prakse je mogoče, da bodo posamezna sodišča prve stopnje uporabila druge pristope;
- upoštevanje zastaralnega roka, pri čemer so bile rezervacije izračunane na podlagi pravne ocene, da so denarne terjatve kreditnejemalcev zastarale po koncu leta 2020. Pravna ocena je podprta s pravnimi mnenji več odvetniških pisarn in pravnih strokovnjakov. Banka predvideva, da bodo slovenska sodišča upoštevala zaključke pravnih mnenj.

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

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

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

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

v tisoč EUR

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

45.3. Druge rezervacije

V spodnji tabeli je prikazano gibanje drugih rezervacij:

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 zasluške	637	66	-30	0	27	700
Drugi nekratkoročni zasluški zaposlencev	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

v tisoč EUR

2023	Vrednost na dan 01. 01. 2023	Dodelitve	Poraba	Sprostitev	Ostale spremembe	Vrednost na dan 31. 12. 2023
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluške	626	59	0	0	-48	637
Drugi nekratkoročni zasluški zaposlencev	115	12	-5	0	3	125
Ukrepi za prestrukturiranje	123	0	-112	0	0	11
Rezervacije za operativna tveganja	0	1,512	-1,005	0	0	507
Total	864	1.584	-1.122	0	-44	1.280

Obveznosti za variabilna plačila s knjigovodsko vrednostjo na dan 1. januarja 2023 v višini 1.561 tisoč EUR, oblikovanjem v letu 2023 v višini 1.146 tisoč EUR, uporabo v višini -793 tisoč EUR in sprostitev v višini -297 tisoč EUR ter tako knjigovodsko vrednostjo na dan 31. decembra 2023 v višini 1.618 tisoč EUR so bile prenesene iz rezervacij v druge obveznosti. Knjigovodske vrednosti so bile ustrezno prilagojene v izkazu finančnega položaja. Za več podrobnosti glej pojasnilo (2) Spremembe v predstavitvi računovodskih izkazov.

45.3.1. REZERVACIJE ZA POKOJNINE IN DRUGE POZAPOSLITVENE OBEZNOSTI

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

v tisoč EUR

	2024	2023
Sedanja vrednost obveznosti za določene zasluške na dan 01. 01.	638	626
+ Stroški tekočega službovanja	66	59
+ Stroški obresti	22	22
+/- Aktuarski dobički/izgube	4	-69
+/- aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb finančnih predpostavk	0	-51
+/- aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb izkustvenih prilagoditev	4	-19
- Plačila iz načrta	-30	0
Sedanja vrednost obveznosti za določene zasluške na dan 31. 12.	700	638

45.3.2. REZERVACIJE ZA OPERATIVNA TVEGANJA

V letu 2024 je Addiko banka prenehala priznavati rezervacije za operativno tveganje v povezavi z obravnavo predčasnih odplačil posojil ("primer Lexitor").

(46) Druge obveznosti

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Odložen prihodek	414	391
Obveznosti za variabilna plačila	1.449	1.618
Časovne razmejitve in druge obveznosti	5.011	1.942
Skupaj	6.874	3.951

Obveznosti za variabilna plačila v višini 1.449 tisoč EUR (2023: 1.618 tisoč EUR) so bile prenesene iz postavke Rezervacije v postavko Druge obveznosti. Primerjalni podatki so bili ustrezno spremenjeni.

Odloženi prihodki na dan 31. decembra 2024 vsebujejo pogodbene obveznosti v skladu z MSRP 15 v višini 414 tisoč EUR (31. decembra 2023: 391 tisoč EUR). Znesek v višini 313 tisoč EUR, vključen v pogodbene obveznosti na dan 31. decembra 2023, je bil pripoznan kot prihodek za leto, ki se je končalo 31. decembra 2024 (2023: 292 tisoč EUR).

(47) Lastniški kapital

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Kapital		
Osnovni kapital	89.959	89.959
Kapitalske rezerve	18.814	18.814
Rezerve za pošteno vrednost dolžniški instrumenti	-1.605	-2.563
Rezerve za pošteno vrednost lastniški instrumenti	318	-44
Aktuarski dobički/izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zasluški	99	111
Zadržani dobiček	91.391	104.087
Skupaj	198.976	210.364

Osnovni kapital v višini 89.959 tisoč EUR (2023: 89.959 tisoč EUR) je v celoti vplačan s strani delničarjev in je razdeljen na 141.706.318 delnic brez nominalne vrednosti.

Kapitalske rezerve vključujejo prispevke delničarjev, ki ne predstavljajo osnovnega kapitala. Kapitalske rezerve so znašale 18.814 tisoč EUR (2023: 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 2024 je presežek iz prevrednotenja znašal -1.287 tisoč EUR (2023: -2.607 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;
- 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 91.391 tisoč EUR (2023: 104.087 tisoč EUR).

Banka je v letu 2024 pripoznala čisti dobiček poslovnega leta v višini 13.237 tisoč EUR (2023: 25.941 tisoč EUR).

(48) Izkaz denarnih tokov

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

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

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

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

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

	v tisoč EUR	
	2024	2023
DENARNI TOKOVI IZ OBRESTI IN DIVIDEND		
Plačane obresti	-17.294	-14.085
Prejete obresti	78.852	71.708
Prejete dividende	8	0
SKUPAJ	61.566	57.623

	v tisoč EUR	
	2024	2023
DENAR IN DENARNI USTREZNIKI		
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	138.876	225.391
SKUPAJ	138.876	225.391

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,
- Upravljanje s podatki.

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, priročnikov, 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 hitre/preventivno preprečevanje prevar hkrati pa Banki zagotavlja informacije, vezane na zgodnje odkrivanje tveganj prevar povezanih s produkti Banke.

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

(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.

Struktura neto izpostavljenosti Addiko banke, skladno z MSRP 7.35M na dan 31. 12. 2024:

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 kapitalnih instrumentov, vključeno z udeležbo slovenskega Sklada za reševanje bank. ⁴⁾ Postavka vključuje le posojila in terjatve do strank.

Struktura neto izpostavljenosti Addiko banke, skladno z MSRP 7.35M na dan 31. 12. 2023:

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⁾	216.502	-14	216.487	0	0	0	216.502	216.487
Finančna sredstva v posesti za trgovanje ²⁾	1.382						1.382	1.382
Posojila in predujmi	1.040.345	-14.016	1.026.329	22.074	-19.049	3.025	1.062.420	1.029.355
- od tega kreditne institucije	51.090	-188	50.902	0	0	0	51.090	50.902
- od tega posojila strankam	989.256	-13.829	975.427	22.074	-19.049	3.025	1.011.330	978.453
Naložbeni vrednostni papirji ³⁾	166.108	-96	166.012	0	0	0	166.108	166.012
Ostala sredstva - IFRS 5 ⁴⁾	0	0	0	645	-468	177	645	177
Skupaj bilančna vsota	1.424.337	-14.126	1.410.211	22.719	-19.516	3.203	1.447.056	1.413.413
Skupaj zunajbilančna vsota	282.830	-822	282.009	880	-862	19	283.710	282.027
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.707.167	-14.948	1.692.219	23.599	-20.378	3.221	1.730.766	1.695.440

¹⁾ Postavka ne vključuje gotovine v blagajni v višini 8,9 milijona EUR. ²⁾ Postavka vključuje bilančno izpostavljenost izvedenih finančnih instrumentov - je izključena iz vseh drugih tabel v tem poročilu, razen če je izrecno navedeno drugače. ³⁾ Naložbeni vrednostni papirji brez kapitalnih 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. 2024 je približno 37,3 % (2023: 37,5 %) izpostavljenosti razvrščenih v razrede od 1A do 1E. Izpostavljenost se v glavnem nanaša na terjatve do finančnih institucij, terjatve do malih in srednje velikih podjetij in poslovanje s prebivalstvom.

Celoten obseg NPE portfelja v letu 2024 se je povečal za +6,9 milijona EUR na 30,4 milijona EUR v primerjavi z letom 2023 (2023: 23,6 milijonov EUR). Povečanje v portfelju potrošnikov (+4,7 milijona EUR) ter v portfelju malih in srednje velikih podjetij (+2,5 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. 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 tudi izpostavljenosti do Banke Slovenije, investicijske vrednostne papirje in poslovanje znotraj Skupine.

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

v tisoč EUR

31. 12. 2023	1A-1E	2A-2E	3A-3E	4A-4E	Nedonosna izp.	Brez ocene	Skupaj
Potrošniški krediti	37.018	292.547	110.050	56.240	8.615	0	504.470
Mala in srednje velika podjetja	115.557	366.026	55.164	26.752	13.254	0	576.755
Neključni segment	113.709	73.890	19.506	2.752	1.730	0	211.588
- od tega velika podjetja	21.569	52.175	15.255	336	7	0	89.342
- od tega stanovanjski krediti	84.259	19.729	4.184	2.417	1.723	0	112.312
- od tega javne finance	7.881	1.986	67	0	0	0	9.934
Corporate Center ¹⁾	382.463	54.108	0	0	0	0	436.571
Skupaj	648.748	786.572	184.721	85.745	23.599	0	1.729.384

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

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

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

Zunanje ocene se preslikajo v notranje po naslednji lestvici bonitetnih razredov:

Interni rating	Moody's	PD razpon
1A-1E	AAA - Baa3	0,0 % - 0,3 %
2A-2E	Baa3 - B1	0,3 % - 2,3 %
3A-3E	B1 - Caa1	2,3 % - 7,5 %
4A-4E	Caa1 - C	7,5 % - 25 %

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. 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

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	164.025	12.029	0	0	176.055
2A-2E	538.510	28.702	0	0	567.212
3A-3E	135.548	27.173	0	0	162.721
4A-4E	4.266	79.003	0	0	83.269
Nedonosna izpostavljenost	0	0	22.074	0	22.074
Brez ocene	0	0	0	0	0
Bruto knjigovodska vrednost	842.349	146.907	22.074	0	1.011.330
Oslabitve in rezervacije	-4.249	-9.580	-19.049	0	-32.878
Neto knjigovodska vrednost	838.100	137.327	3.025	0	978.453

Informacije o spremembah pri izračunu rezervacij za tveganje portfelja skupinskih oslabitev so v pojasnilu 54.3.

Posojila in predujmi do bank, merjeni po odplačni vrednosti:

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

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	POCI	Skupaj
Bonitetni razred					
1A-1E	83	0	0	0	83
2A-2E	51.007	0	0	0	51.007
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	51.090	0	0	0	51.090
Oslabitve in rezervacije	-188	0	0	0	-188
Neto knjigovodska vrednost	50.902	0	0	0	50.902

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

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

v tisoč EUR

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

Dolžniški instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti:

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
Oslabitve in rezervacije	-31	0	0	0	-31
Neto knjigovodska vrednost	169.185	0	0	0	169.185

v tisoč EUR

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

Odobrene posojilne obveznosti in finančna jamstva:

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

v tisoč EUR

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

53.7. Izpostavljenost kreditnemu tveganju po regijah

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

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
JV Evropa	1.431.373	1.536.269
Evropa (brez CEE in JVE)	84.275	92.835
CEE	125.795	94.190
Drugo	8.066	6.090
Skupaj	1.649.509	1.729.384

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 22,6-odstotni delež konec leta 2024 (2023: 26,4 %). Razpršeni sektor zasebnih strank predstavlja 38,9 % delež konec leta 2024 (2023: 35,7 %).

v tisoč EUR

31. 12. 2024 Poslovni sektor	Evropa (brez CEE in JVE)	JVE	CEE	Drugo	Skupaj
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

Naslednja preglednica prikazuje izpostavljenost po poslovnih sektorjih in regijah na dan 31. decembra 2023:

v tisoč EUR

31. 12. 2023 Poslovni sektor	Evropa (brez CEE in JVE)	JVE	CEE	Drugo	Skupaj
Posamezniki	507	611.405	4.824	0	616.736
Finančne storitve	66.299	256.532	408	105	323.343
Javni sektor	21.290	16.344	88.958	5.985	132.577
Industrija	4.300	326.131	0	0	330.431
Trgovina	107	106.754	0	0	106.861
Storitve	333	168.503	0	0	168.836
Poslovanje z nepremičninami	0	17.628	0	0	17.628
Turizem	0	28.606	0	0	28.606
Kmetijstvo	0	3.880	0	0	3.880
Drugo	0	486	0	0	486
Skupaj	92.835	1.536.269	94.190	6.090	1.729.384

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. 2024	Ni zapadlo	do 30 dni	od 31 to 60 dni	Zapadlo od 61 do 90 dni	več kot 90 dni	Skupaj
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

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

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Ni zapadlo	do 30 dni	od 31 to 60 dni	Zapadlo od 61 do 90 dni	več kot 90 dni	Skupaj
Potrošniški krediti	468.712	25.282	3.164	1.702	5.609	504.470
Mala in srednje velika podjetja	545.806	20.473	1.427	934	8.116	576.755
Neključni segment	209.971	286	277	189	865	211.588
- od tega velika podjetja	89.342	0	0	0	0	89.342
- od tega stanovanjski krediti	110.695	286	277	189	865	112.312
- od tega javne finance	9.934	0	0	0	0	9.934
Corporate Center	436.571	0	0	0	0	436.571
Skupaj	1.661.060	46.041	4.869	2.825	14.590	1.729.384

53.10. Pregled izpostavljenosti po velikostnih razredih

Konec leta 2024 je okoli 63,3 % (2023: 56,4 %) izpostavljenosti v območju < 1 milijon EUR. Banka zasleduje strogo strategijo zmanjševanja tveganja koncentracije na področju Poslovanje s podjetji.

Znesek 139,7 milijona EUR (2023: 227,2 milijona EUR) izpostavljenosti v območju > 100 milijonov EUR gre v celoti pripisati izpostavljenosti do Banke Slovenije. Te transakcije so potrebne za zaščito likvidnosti, minimalne stop-nje depozitov in nekratkoročne naložbe ter naložb za transakcije varovanja pred tveganji. Predstavitev temelji na skupini posojilojemalcev (group of borrowers - GoBs).

v tisoč EUR

Velikostni razredi	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Izpostavljenost v tisoč EUR	Število skupin povezanih oseb	Izpostavljenost v tisoč EUR	Število skupin povezanih oseb
< 10.000	165.945	68.853	135.201	49.970
10.000-50.000	423.644	18.955	414.330	19.011
50.000-100.000	107.625	1.553	100.782	1.437
100.000-250.000	145.010	937	129.272	853
250.000-500.000	119.479	345	113.007	325
500.000-1.000.000	83.116	123	83.375	124
1.000.000-10.000.000	292.409	111	365.372	141
10.000.000-50.000.000	172.568	8	109.762	6
50.000.000-100.000.000	0	0	51.082	1
> 100.000.000	139.715	1	227.201	1
Skupaj	1.649.509	90.886	1.729.384	71.869

53.11. Struktura finančnih sredstev glede na skupino oslabitev

Finančna sredstva, ki niso niti zapadla niti oslabljena:

v tisoč EUR

Bonitetni razred	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Izpostavljenost	Zavarovanje	Izpostavljenost	Zavarovanje
1A-1E	613.621	48.251	647.594	64.693
2A-2E	716.062	69.990	771.486	83.402
3A-3E	173.896	15.793	178.054	23.685
4A-4E	69.753	11.417	58.727	8.874
Nedonosna izpostavljenost	0	0	0	0
Brez ocene	0	0	0	0
Skupaj	1.573.331	145.451	1.655.862	180.655

Zapadla, toda neoslabljenata finančna sredstva:

v tisoč EUR

Posojila in terjatve do strank (bilanca in zunajbilanca)	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Izpostavljenost	Zavarovanje	Izpostavljenost	Zavarovanje
- zapadlo do 30 dni	38.281	1.062	44.277	4.875
- zapadlo od 31 do 60 dni	4.874	60	3.831	2
- zapadlo od 61 do 90 dni	2.536	0	1.816	0
- zapadlo od 91 do 180 dni	0	0	0	0
- zapadlo od 181 do 365 dni	0	0	0	0
- zapadlo več kot 1 leto	0	0	0	0
Skupaj	45.691	1.122	49.925	4.878

Oslabljeni finančni instrumenti:

v tisoč EUR

Posojila in terjatve do strank (bilanca in zunajbilanca)	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Izpostavljenost	29.795	22.953
Oslabitev in rezervacije	24.433	19.910
Zavarovanja	2.218	2.696

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.) »Oslabitev«. Terjatve v kategoriji 4A ali slabše (stranke na opazovanju) se redno preverjajo za morebitno izpolnjevanje dodatnih pogojev pri oslabitvah v okviru spremljanja teh strank in postopka zgodnje izterjave.

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 slabljenata.

V spodnji preglednici je prikazano gibanje restrukturiranih izpostavljenosti Addiko banke v letu 2024. Zunajbilančne postavke vključujejo samo posojilne obveznosti.

	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

V spodnji preglednici je prikazano gibanje restrukturiranih izpostavljenosti v letu 2023:

	v tisoč EUR				
	01. 01. 2023	Nova restrukturiranja med letom (+)	Sredstva, ki se ne štejejo več kot restrukturirana (-)	Odplačila in druge spremembe (+/-)	31. 12. 2023
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	16.173	2.104	-6.153	-3.171	8.953
Gospodinjstva	10.363	2.139	-3.194	-1.620	7.688
Posojila in terjatve	26.536	4.243	-9.347	-4.791	16.641
Prevzete obveznosti iz naslova posojil	200	0	0	-88	112

Razdelitev restrukturirane bruto izpostavljenost v 2024 in 2023 je navedena v nadaljevanju.

	v tisoč EUR			
	31. 12. 2024	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	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

v tisoč EUR

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

Spodnja preglednica prikazuje zavarovanja pri restrukturiranih izpostavljenostih za leto 2024 in 2023:

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

v tisoč EUR

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

(54) Oslabitev in rezervacije za tveganja

54.1. Metoda izračuna oslabitev za tveganja

Oslabitev za tveganja so izračunane na ravni transakcije in odražajo najnovejše makroekonomske napovedi Dunajskega inštituta za mednarodne ekonomske študije (wiiw). Po napovedih iz pomladi 2024, ko je bila verjetnost pesimističnega scenarija revidirana navzdol tretjič zaporedoma, kar je odražalo visok in vztrajen šok inflacije, ki so ga trgi postopoma absorbirali ob prilagajanju denarne politike, je inflacija ostala stabilna proti samemu koncu leta. To so do neke mere potrdile hkratne kvalitativne informacije o nižjih političnih, poslovnih in napovednih negotovostih, kot so jih nedavno izmerile evropske raziskave strokovnjakov in potrošnikov. Negativna tveganja, kot sta širitev vojaškega konflikta na Bližnjem vzhodu in daljša (kot se je sprva domnevalo) gospodarska šibkost v EU s poglobljanjem nemške proizvodne krize in razdrobljenostjo svetovnega trga, odtehtajo pozitivni dejavniki v smislu obojega, vpliva in verjetnosti. Slednje vključuje napredujoče monetarno rahljanje in povečane javne naložbe, čeprav so tveganja resda še vedno močno nagnjena v korist negativnih rezultatov. Posledično ostaja verjetnost optimističnega scenarija nizka pri 5 %, osnovnega scenarija pa pri 65 %.

Verjetnosti scenarijev	Osnovni scenarij	Optimistični scenarij	Pesimistični scenarij
Konec leta 2023	60%	5%	35%
Konec leta 2024	65%	5%	30%

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. Prikazane vrednosti predstavljajo povprečno vrednost makroekonomskih spremenljivk v prvih 12 mesecih in preostalem 2-letnem obdobju napovedi za osnovni scenarij ter povprečne vrednosti celotnega projekcijskega obdobja (3 leta) za optimistični in pesimistični scenarij.

Scenarij Vzorčno obdobje	Zgodovina ¹⁾	Osnovni scenarij		Optimistični scenarij	Pesimistični scenarij	
		2025-2027				
		2023	2024e	Prvih 12 mesecev	Preostalo obdobje 2- let ²⁾	Triletno obdobje ²⁾
Podvzorec						
Realni BDP (stalne cene na medletni ravni, %)						
Slovenija	2,1	1,7	2,2	2,7	4,3	-0,5
EMU	0,4	0,6	1,4	1,6	3,1	-0,1
Stopnja brezposelnosti (MOD, povprečni %)						
Slovenija	3,7	3,7	3,6	3,7	1,5	5,7
EMU	6,6	6,7	6,6	6,6	4,8	8,4
Nepremičnine (% spremembe)						
Slovenija	7,2	5,5	4,5	5,3	9,2	1,8
EMU	-1,1	2,7	2,6	3,9	8,0	-0,2
Inflacija po ICŽP (povprečni % na medletni ravni)						
Slovenija	7,2	2,5	2,3	2,2	2,2	3,1
EMU	5,4	2,5	2,2	2,0	1,8	3,2

¹⁾ Možne so statistične revizije ²⁾ Številke predstavljajo povprečne vrednosti za navedena obdobja.
Vir: WIIW (oktober 2024)

Naslednja tabela prikazuje kvantitativne vidike osnovnega scenarija, boljšega (optimističnega) in slabšega (pesimističnega) scenarija za izbrane v prihodnost usmerjene informacije/spremenljivke, uporabljene za oceno PKI za 31. 12. 2023.

Scenarij	Zgodovina	Osnovni scenarij			Optimistični scenarij	Pesimistični scenarij
Vzorčno obdobje					2024-2026	
	2022	2023	Prvih 12 mesecev	Preostalo obdobje 2-let ¹⁾	Triletno obdobje ¹⁾	Triletno obdobje ¹⁾
Podvzorec						
Realni BDP (stalne cene na medletni ravni, %)						
Slovenija	2,5	1,3	2,7	2,9	4,4	0,0
EMU	3,3	0,5	1,2	1,6	3,0	0,0
Stopnja brezposelnosti (MOD, povprečni %)						
Slovenija	4,0	3,7	3,7	3,7	1,8	5,6
EMU	6,8	6,6	6,6	6,6	4,8	8,4
Nepremičnine (% spremembe)						
Slovenija	14,7	-1,5	0,6	3,8	6,7	-0,4
EMU	7,1	-1,3	-0,1	2,6	5,8	-1,5
Inflacija po ICŽP (povprečni % na medletni ravni)						
Slovenija	9,3	7,2	3,6	2,5	2,2	4,3
EMU	8,4	5,7	3,2	2,3	1,7	4,4

¹⁾ Številke predstavljajo povprečne vrednosti za navedena obdobja.

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 primeri predstavljajo 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 (vektorski avtoregresijski model, razvit s strani 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:** Svetovno gospodarstvo naj bi v predvidenem obdobju nadaljevalo s stalno rastjo, čeprav nagnjeno v prid ZDA in Indije, ne pa EU in Kitajske. Še več, če se osredotočimo na euroobmočje, se nemški model rasti lomi pod pritiskom mednarodne konkurence in nedavnih cenovnih šokov energije (kar se najbolj odraža v proizvodnem sektorju). To bo najverjetneje vplivalo na njegovo zapoznelo počasno okrevanje, ki ga čakajo resni strukturni in ciklični izzivi. To zagotavlja osrednji kontekst tveganja za regionalne trge in je še posebej pomembno za poslovanje Addiko banke. Kljub temu razširjena umiritev inflacije in ugodna gibanja na trgu dela zagotavljajo zaupanje v razmeroma optimistične obete za euroobmočje, pri čemer se bo njegova gospodarska aktivnost leta 2025 najverjetneje okrepila in nadaljevala svojo ustaljeno pot v obdobju simulacije. Zato bo z regionalnega vidika zunanje povpraševanje ostalo močno, medtem ko bo notranja potrošnja še naprej okrepljena zaradi nedavnih prilagoditev realnih plač in hitrega črpanja sredstev NGEU. Doslej se je trg Addiko banke izkazal za zaščitenega pred geopolitičnimi tveganji zaradi večje oddaljenosti od vojnih operacij, omejenih predvojnih trgovinskih in naložbenih povezav z Rusijo in Ukrajino, velikega deleža obnovljive energije v skupni porabi in zmožnosti hitrega pridobivanja alternativnih virov energije, kot je LNG. Na splošno lahko pričakujemo, da bo rast še naprej presegala povprečje EU. V kratkoročnem obdobju (triletno obdobje) lahko pričakujemo 2,5-odstotno rast Slovenije. Zaradi umirjanja inflacije in postopnega sproščanja denarne politike lahko kratkoročno pričakujemo ugodno realno dinamiko plač in nadaljevanje kreditne rasti, ki bo podpirala regionalno zasebno potrošnjo. Sedanje pomanjkanje delovne sile je pripomoglo k rasti plač in oživitvi potrošnje, vendar bi lahko, če bi se še povečevalo, sčasoma oviralo potencialne poti konvergence rasti. To je do neke mere izravnala ponudba migrantske delovne sile, vendar je trenutno težko oceniti njeno dolgoročnejšo uporabo. Če se obrnemo na podnebna tveganja, smo lahko v letu 2024 opazili potencialni politični odmik od dajanja prednostne naloge zeleni agendi. Čeprav politične posledice tega ostajajo nejasne, je EK še naprej zavezana zeleni agendi. Evropski zeleni dogovor (EGD), ki je bil predlagan leta 2019 in se izvaja, ostaja krovi okvir za podnebna prizadevanja EU, katerih cilj je postati podnebna nevtralna celina do leta 2050. Februarja 2024 je Evropska komisija predlagala cilje za zmanjšanje neto emisij toplogrednih plinov v EU za 90 % do leta 2040 v primerjavi z ravnmi iz leta 1990. Glede na trenutne rezultate, naj bi EU do leta 2030 dosegla skupno zmanjšanje emisij toplogrednih plinov za 51 %, kar je štiri odstotne točke pod dogovorjenim ciljem. Največja trenutna pobuda za spodbujanje zelenega prehoda je industrijski načrt Green Deal, ki temelji na 300 milijonih EUR, izplačanih prek programa RePowerEU od maja 2022 za ublažitev motenj, povezanih z energijo, ki jih je povzročila obsežna invazija na Ukrajino. Nazadnje je EU junija 2023 reformirala svoj sistem trgovanja z emisijami (ETS), sklop predpisov o omejitvi in trgovanju, ki velja od leta 2005, s ciljem povečati emisije zajete v sistemu, in usmeriti večji delež sredstev, pridobljenih prek sheme, nazaj v proračun EU. Od leta 2026 naprej bo EU v celoti uvedla t.i. Carbon Border Adjustment mehanizem, ki nalaga pristojbino za blago, uvoženo iz držav, ki ne blažijo podnebnih sprememb, kar bo po pričakovanjih Komisije do leta 2028 v proračun EU prineslo približno 1,5 milijarde EUR na leto. Glede na to, da je večina fizičnih tveganj usmerjena v drugo polovico stoletja, je mogoče pričakovati, da bodo tako prehodna kot fizična tveganja v obdobju napovedi ostala majhna.
- **Optimistični:** pozitiven scenarij predvideva, da se aktivna vojna med Rusijo in Ukrajino konča do prvega četrtletja 2025, z učinkovitostjo pat položajem, ki mu sledijo dolgotrajna politična pogajanja, posledično s postopnim rahljanjem trgovinskih omejitev za osnovne surovine. Zmožnost ponovnega odpiranja trgovskih poti razbremeni

pritisk s trgov hrane in kovin, kar povzroči pritiske na znižanje cen. Inflacija naj bi ostala zmerna, tudi ko bo gospodarstvo postalo bolj živahno zaradi umirjenja geopolitičnih tveganj, kot so napetosti med ZDA in Kitajsko ter vojne na Bližnjem vzhodu. Pričakovati je, da se bodo svetovni energetski trgi stabilizirali, svetovna proizvodnja pa bo še naprej okrevala. Nova kreditna tveganja se ne uresničujejo, saj trgi v razvoju uživajo povečan pritok kapitala in krepitev valute. To bi povečalo raven potrošnje in odprlo možnosti za višje stopnje naložb, ki bi evropskim gospodarstvom omogočile bistveno hitrejšo rast. Za Slovenijo bi rast lahko znašala 1,8 odstotne točke več glede na osnovno rast v obdobju 2025-2027. Za obdobje 2027-2028 se makroekonomski kazalniki simulirano približujejo osnovnemu scenariju, v skladu s predpostavko, da bo gospodarstvo dolgoročno delovalo na svoji potencialni ravni, čeprav jo v tem scenariju dosega z zmerno rastjo. Ti pogoji lahko spodbujajo krepitev ambicij glede izpustov toplogrednih plinov in politik, ki jih zagovarjajo največji onesnaževalci s CO₂, vendar je še vedno mogoče pričakovati, v skladu z zadnjim Climate Action Trackerjem, da bodo politične ambicije ostale znotraj obstoječih zavez brezpogojnih nacionalno določenih prispevkov (NDC), tj. načrtov posameznih držav za zmanjšanje svojih izpustov po Pariškem sporazumu. Zato zvišanja cen ogljika v obdobju napovedi ni pričakovati.

- **Pesimistični:** Negativni scenarij predvideva, da se bo aktivna vojna med Rusijo in Ukrajino nadaljevala - ali celo stopnjevala - s slabimi obeti za pogajanja do konca prihodnjega leta. Svetovne cene osnovnih dobrin bi se torej zagotovo zvišale zaradi trgovinske razdrobljenosti, ki bi jo povzročili EU in G7, s postopnim širjenjem obsega sekundarnih sankcij in ponovnega vzpona protekcionizma, ki seveda skupaj prispevata k pritiskom na rast cen navzgor in bolj nestanovitnim kapitalskim tokovom. Rahljanje denarne politike napreduje počasneje kot v osnovnem scenariju, kreditna tveganja pa se uresničujejo na nepremičninskih trgih zunaj EU, čeprav verjetno brez neobvladljivih negativnih zunanjih učinkov na finančni sistem EU. V ZDA prevzame oblast republikanska administracija, zaradi česar se manjšajo podpora Ukrajini in varnostna zagotovila drugim državam. Nata ter povečajo trgovinske ovire s Kitajsko in EU. Glavni svetovni voditelji še naprej odlašajo z izvajanjem politik o podnebnih spremembah in se namesto tega odločajo za zaščito lokalnih industrij. V tem primeru glavne države postopoma zastrujejo podnebne politike, kar daje 67-odstotno možnost, da ohranijo globalno segrevanje pod 2 °C. Ta scenarij predvideva, da se podnebne politike začnejo izvajati takoj in postopoma postanejo strožje, čeprav ne v enakem obsegu kot v scenariju ničelnih neto emisij toplogrednih plinov do leta 2050. Emisije CO₂ bodo enake nič šele do leta 2070. Razširitev CDR je razmeroma nizka. Seveda je treba priznati, da obstaja precejšnja verjetnost, da se svetovni voditelji ne bodo uspeli uskladiti glede izvajanja programa podnebnih ukrepov, ki presegajo nacionalno določene prispevke, kar je lahko vir dodatnih tveganj in motenj v obeh smereh. Skupna izguba proizvodnje za Slovenijo, v smislu krčenja BDP glede na osnovni scenarij, znaša -5,3 %.

Računovodski izkazi na dan 31. decembra 2024 vključujejo tudi prilagoditev po modelu (PMA) v višini 1,2 milijona EUR, kar je za 1,5 milijona EUR manj glede na PMA v računovodskih izkazih na dan 31. decembra 2023.

Zmanjšanje PMA odraža izboljšanje PD modelov po MSRP9, ki so zdaj bolj primerni za pravilno oceno verjetnosti neplačila v okviru makroekonomskih negotovosti. Preostali PMA je knjižen za podportfelje portfelja prebivalstva, kjer ni 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 upravljalne prilagoditve, ki je vključena v skupno zalogo PKI po verjetnostni utežitvi PKI vsakega scenarija. Predpostavljena porazdelitev verjetnosti scenarija (osnovni 65 %, optimistični 5 % in pesimistični 30 %) omogoča Addiko banki pokrivanje širokega razpona prihodnjih pričakovanj.

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

v tisoč EUR

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

54.2. Gibanje rezervacij za tveganja

Na razvoj rezervacij za tveganja v letu 2024 v glavnem vplivajo potrebe glede rezervacij v potrošniškem portfelju (10,1 milijona EUR stroškov tveganja) kot tudi znotraj segmenta malih in srednje velikih podjetij (9,6 milijona EUR stroškov tveganja), ki jih močno poganjajo prehodi v portfelj nedonosnih izpostavljenosti. Celotno pokritje PKI za donosna posojila (1. in 2. skupina) se je nekoliko povečalo nad raven konec leta 2023 (1,4 %), kar je povzročilo manjše učinke P/L na donosnem portfelju. Kljub napetemu makroekonomskemu okolju je kakovost sredstev Addiko banke v letu 2024 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 oslabeitev

Na podlagi okvira za stalno izboljšanje modelov v Addiko Skupini se redno izvajajo posodobitve, da se zagotovi upoštevanje najnovejših razpoložljivih informacij ter da se metodologije izboljšajo in uskladijo z razvojem portfelja in tržno prakso. V letu 2024 je bilo izvedenih več sprememb:

- Modeli PD po MSRP9 so bili pregledani in izboljšani za vse segmente, čemur je sledilo sproščanje prilagoditve po modelu, knjižene leta 2023;
- Banka je prešla na klasifikacijo skupin na podlagi življenjskih verjetnosti neplačila. Leta 2024 je Banka uvedla doživljenjsko verjetnost neplačila (PD) pri določanju, ali se je kreditno tveganje finančnega instrumenta znatno povečalo od začetnega pripoznanja, medtem ko se je doslej kot ustrezen približek uporabljala 12-mesečna verjetnost neplačila. Zgoraj omenjena sprememba je povzročila prehod 48,1 milijona EUR skupne izpostavljenosti iz skupine 2 v skupino 1 in zmanjšanje PKI za 0,9 milijona EUR, ki se nanaša predvsem na posojila in predujme strankam v fokusnih segmentih;
- Izvzetje za nizko kreditno tveganje je za fizične osebe bilo odstranjeno iz metodologije razvrščanja v skupine.

54.4. Gibanje deleža pokritja

Delež pokritja (izračunan kot razmerje med celotnimi oslabeitvami in rezervacijami za tveganja za slaba posojila) se je zmanjšal na 81,8 % glede na leto 2023 (86,4 %). Zmanjšanje je predvsem posledica portfelja malih in srednje velikih podjetij zaradi realiziranih odpisov strank z visokimi rezervacijami.

V nadaljevanju prikazujemo delež nedonosne izpostavljenosti in delež pokritja (delež pokritja nedonosne izpostavljenosti upošteva oslabeitve in rezervacije za tveganje 3. skupine), v skladu z notranjo segmentacijo, na dan 31. 12. 2024.

v tisoč EUR

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

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. 2023:

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Izpostavljenost	Nedonosna izpostavljenost	Rezervacije	Zavarovanje (nedonosna izp.)	Delež nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp.	Delež pokritja nedonosne izp. (vključujoč zavarovanje)
Potrošniški krediti	504.470	8.615	6.958	0	1,7%	80,8%	80,8%
Mala in srednje velika podjetja	576.755	13.254	12.194	1.756	2,3%	92,0%	105,2%
Neključni segment	211.588	1.730	1.226	940	0,8%	70,9%	125,2%
- od tega velika podjetja	89.342	7	5	7	0,0%	75,3%	174,9%
- od tega stanovanjski krediti	112.312	1.723	1.221	933	1,5%	70,9%	125,0%
- od tega javne finance	9.934	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Corporate Center	436.571	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Skupaj	1.729.384	23.599	20.378	2.696	1,4%	86,4%	97,8%
od tega kreditno tveganje	1.349.169	23.599	20.378	2.696	1,7%	86,35%	97,8%

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

(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 upoštevane vrednosti zavarovanj (IVZ) na dan 31. 12. 2024 in 31. 12. 2023 so prikazane v spodnji preglednici:

		v tisoč EUR	
Porazdelitev zavarovanj	31. 12. 2024	31. 12. 2023	
Izpostavljenost	1.649.509	1.729.384	
Interna vrednost zavarovanj (IVZ)	148.918	188.577	
- od tega poslovne nepremičnine	68.368	93.113	
- od tega stanovanjske nepremičnine	49.206	56.197	
- od tega finančna zavarovanja	4.616	12.312	
- od tega garancije	22.621	21.057	
- od tega drugo	4.107	5.899	
IVZ stopnja pokritja	9,0%	10,9%	

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. Znesek pokritja z zavarovanjem se je na ravni portfelja zmanjšal in znaša 9 % v primerjavi s koncem leta 2023 (10,9 %).

(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 trgovinskih 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 volatilnosti kot tudi razpršenost tveganj z upoštevanjem določenih pobotanj pozicij in korelacij med produkti in trgi. Tveganja se tako lahko izmerijo konsistentno na različnih trgih in produktih, mero tveganja pa je moč agregirati, tako da razpolagamo z eno številko. Enodnevni 99,0% izračunan VaR, ki jo Banka uporablja, odraža 99% verjetnost, da dnevna izguba ne bo presegla poročane VaR vrednosti. Metodologija VaR, ki je uporabljena za ocenjevanje tvegane vrednosti, je Monte Carlo simulacija z 10.000 ponovitvami ali simulacija po variančno-kovariančni metodi. Medtem ko se slednja metoda uporablja za oceno tveganja obrestne mere za netrgovalne dejavnosti, se pristop Monte Carlo uporabi za oceno potencialnih izgub drugih vrst tržnih tveganj. Banka uporablja VaR za ocenjevanje potencialnih izgub, ki izhajajo iz sprememb netveganih obrestnih mer, kreditnih marž izdajateljev vrednostnih papirjev, deviznih tečajev, cen lastniških vrednostnih papirjev in cen surovin. Vse uporabljene metode VaR temeljijo na predpostavki eksponentno uteženih drsečih povprečij in korelacijah med dejavniki tržnih tveganj, zbranih za 250-dnevno zgodovinsko časovno vrsto.

56.3. Pregled izpostavljenosti tržnemu tveganju

56.3.1. OBRESTNO TVEGANJE

Na dan 31. 12. 2024 znaša tvegana vrednost obrestne pozicije (vključujoč tudi obrestno tveganje v trgovni knjigi) za Banko 433 tisoč EUR (primerljiva vrednost VaR na dan 31. 12. 2023 znaša 164 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/2020/14) 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 končnem osnutku RTS (regulativni tehnični standardi) za nadzorniške teste odstopanja (SOT - Supervisory Outlier Test), ne sme preseči 15 % Tier 1 kapitala. Ocena za 31.12.2024 je bila 3,4 % v primerjavi z 1,9 % na dan 31.12.2023.

Sprememba neto sedanje vrednosti bančne knjige v primeru vzporednega premika obrestne krivulje navzgor za 1 bazično točko v vseh časovnih žepkih in valutah na dan 31. 12. 2024 znaša -45 tisoč EUR (celoten skupen vpliv te simulacije obrestne mere) - celoten učinek na dan 31. 12. 2023 je znašal -14 tisoč EUR.

Analiza občutljivosti na gibanje obrestne mere:

	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	-609	-1.040	-1.383	-1.903	-2.334

	v tisoč EUR				
2023	znižanje 25 bps	znižanje 50 bps	znižanje 75 bps	znižanje 100 bps	znižanje 125 bps
Vpliv na neto obrestne prihodke	-543	-782	-718	-958	-1.197
Vpliv na lastniški kapital	-734	-1.199	-1.394	-1.858	-2.323

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. 2024 znaša 1,42 milijonov EUR (obseg na dan 31. 12. 2023 je znašal približno 643 tisoč EUR), kjer so kot najpomembnejše valute RON, CHF in USD. Tvegana vrednost za valutno tveganje je na dan 31. 12. 2024 znašala 6,69 tisoč EUR (2023: 1,72 tisoč EUR), z 99-odstotnim intervalom zaupanja. Limit v višini 25,0 tisoč EUR je bil spoštovan v letu 2024.

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. 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	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
Druge 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
- Krediti 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 izvenbilančne izpostavljenosti	268.194	267.950	242	0	2	0

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	EUR	USD	CHF	RON	ostale valute
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	225.377	223.314	313	267	305	1.179
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1.382	1.382	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	54.192	49.518	4.674	0	0	0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.141.175	1.105.088	1.312	29.543	5.232	1
- dolžniški vrednostni papirji	111.820	110.509	1.311	0	0	0
- krediti bankam	50.676	50.676	0	0	0	0
- krediti strankam, ki niso banke	977.734	942.960	0	29.542	5.232	0
- druga finančna sredstva	944	943	0	1	0	0
Opredmetena osnovna sredstva	7.676	7.676	0	0	0	0
Neopredmetena sredstva	2.234	2.234	0	0	0	0
Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb	14.928	14.842	86	0	0	0
- odmerjene terjatve za davek	0	0	0	0	0	0
- odložene terjatve za davek	14.928	14.842	86	0	0	0
Druge sredstva	591	591	0	0	0	0
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo in ustavljeno poslovanje	177	177	0	0	0	0
Skupaj sredstva	1.448.044	1.405.133	6.384	29.810	5.537	1.180

v tisoč EUR

	31. 12. 2023	EUR	USD	CHF	RON	ostale valute
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1.837	1.837	0	0	0	0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.224.610	1.204.893	8.487	10.265	11	953
Vloge bank in centralnih bank	5.967	1.629	15	4.323	0	0
Vloge strank, ki niso banke	1.160.990	1.146.854	7.246	5.942	11	938
Kreditni bank in centralnih bank	41.586	41.586	0	0	0	0
- od tega podrejena posojila	15.014	15.014	0	0	0	0
Druge finančne obveznosti	16.066	14.824	1.227	0	0	15
Rezervacije	8.302	8.302	0	0	0	0
Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	598	598	0	0	0	0
Obveznosti za tekoči davek	598	598	0	0	0	0
Druge obveznosti	2.333	2.333	0	0	0	0
Skupaj obveznosti	1.237.679	1.217.963	8.487	10.265	11	953
Osnovni kapital	89.959	89.959	0	0	0	0
Kapitalske rezerve	18.814	18.814	0	0	0	0
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	-2.495	-2.495	0	0	0	0
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)	104.087	104.087	0	0	0	0
Skupaj kapital	210.364	210.364	0	0	0	0
Skupaj obveznosti in kapital	1.448.044	1.428.327	8.487	10.265	11	953
Neto zunajbilančne obveznosti iz naslova spot poslov in izvedenih finančnih instrumentov	317	21.830	1.974	-18.296	-5.308	118
Ostale izvenbilančne izpostavljenosti	283.710	283.468	242	0	0	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 3 tisoč EUR na dan 31. decembra 2024. Ocena na dan 31. decembra 2023 je prav tako 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 vlaga. Če primerjamo posamezno vrsto tveganja, izpostavljenost tveganju lastniških vrednostnih papir-jev ne pokaže pomembnega tveganje koncentracije.

56.3.4. TVEGANJE SPREMEMBE KREDITNEGA RAZPONA

Tveganje spremembe kreditnega razpona, merjenega z VaR, 1-dnevnim časovnim horizontom in 99,0-odstotno stopnjo zaupanja, znaša na dan 31. 12. 2024 59 tisoč EUR (na dan 31. 12. 2023 je VaR znašal 52 tisoč EUR). Največji vpliv pri izračunu tveganja spremembe kreditnega razpona imajo obveznice, ki jih ima Banka v svojem portfelju za potrebe vzdrževanja likvidnostne rezerve. S tega vidika tudi ni prostora za bistveno zmanjšanje tveganja spremembe kreditnega razpona. Dodatno Banka spremlja tudi koncentracijo obveznic v kategoriji državnih obveznic, obveznic finančnih institucij in podjetij.

V spodnji tabeli so prikazane ocenjene izpostavljenosti tržnih tveganj, ki jih Addiko banka uporablja za interno obvladovanje tveganj:

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Obrestno tveganje (bančna knjiga in trgovalna knjiga)	9.086	3.446
Tveganje kreditnega razpona	1.230	1.084
Valutno tveganje	140	36
Tveganje lastniških instrumentov	57	69

Skupna izpostavljenost tržnemu tveganju je bila konec leta 2024 višja v primerjavi s koncem leta 2023, nanjo je zelo vplivala višja volatilnost 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 90,3 % (2023: 84,3 %).

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 2024 se je LCR gibal med svojo najnižjo vrednostjo 309,2 % v maju 2024 in svojim vrhom 512,3 % v marcu 2024 (v letu 2023 se je gibal med najnižjo vrednostjo 185,6 % maja in vrhom 251,6 % decembra) in bil tako občutno višji od minimalne regulatorne zahteve (100 %).

Naslednja tabela prikazuje vrednosti količnika likvidnostnega kritja, dosežene v letu 2024 in 2023 in izračunane iz mesečnih vrednosti:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Konec obdobja	358,0%	251,6%
Povprečje obdobja	346,0%	220,8%
Največja vrednost v obdobju	512,3%	251,6%
Najmanjša vrednost v obdobju	309,2%	185,6%

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 2024 se je NSFR gibal med svojo najnižjo vrednostjo 149,2 % decembra in svojim vrhom 154,7 % v februarju (leta 2023 se je NSFR gibal med 137,4 % v januarju in 150,3 % v decembru).

Spodnja tabela predstavlja stopnje NSFR količnika Addiko banke, dosežene v letih 2024 in 2023, izračunane iz mesečnih vrednosti:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Konec obdobja	149,2%	150,3%
Povprečje obdobja	152,5%	141,9%
Največja vrednost v obdobju	154,7%	150,3%
Najmanjša vrednost v obdobju	149,2%	137,4%

57.4. Analiza zapadlosti

57.4.1. POGODBENE ZAPADLOSTI

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

v tisoč EUR

31. 12. 2024	Brez opredeljene zapadlosti	Do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let	Do 1 leta	Nad 1 letom	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	128.901	9.972	0	0	0	138.873	0	138.873
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	310	-74	-17	0	235	-17	219
Odlivi	0	-29.026	-3.181	-367	0	-32.207	-367	-32.574
Prilivi	0	29.336	3.107	350	0	32.442	350	32.792
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	313	0	0	0	0	313	0	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	999	5.611	36.641	13.558	6.610	50.199	56.809
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	76.724	92.517	226.675	673.207	226.629	395.916	899.837	1.295.753
Skupaj	205.937	103.798	232.211	709.832	240.187	541.947	950.019	1.491.966
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	127	155	16	0	283	16	299
Odlivi	0	-9.498	-3.822	-316	0	-13.319	-316	-13.635
Prilivi	0	9.370	3.666	300	0	13.037	300	13.337
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	607.157	149.817	310.403	83.152	31.645	1.067.376	114.796	1.182.173
Odobrena posojila	96.041	0	0	0	0	96.041	0	96.041
Finančne garancije	14.479	0	0	0	0	14.479	0	14.479
Ostale zaveze	157.674	0	0	0	0	157.674	0	157.674
Skupaj	875.351	149.944	310.558	83.168	31.645	1.335.853	114.812	1.450.665

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Brez opredeljene zapadlosti	Do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let	Do 1 leta	Nad 1 letom	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	215.058	10.319	0	0	0	225.377	0	225.377
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0	13	-2	-68	0	11	-68	-57
Odlivi	0	-4.488	-261	-1.576	0	-4.749	-1.576	-6.325
Prilivi	0	4.501	260	1.508	0	4.760	1.508	6.268
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	313	0	0	0	0	313	0	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0	0	15.734	41.526	0	15.734	41.526	57.260
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	78.129	94.371	262.430	634.795	205.646	434.930	840.441	1.275.371
Skupaj	293.500	104.703	278.162	676.253	205.646	676.364	881.899	1.558.264
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	523	25	120	0	548	120	668
Odlivi	0	-21.732	-1.316	-2.503	0	-23.048	-2.503	-25.550
Prilivi	0	21.209	1.291	2.382	0	22.500	2.382	24.882
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	652.793	169.908	309.355	100.681	7.619	1.132.056	108.301	1.240.357
Odobrena posojila	117.166	0	0	0	0	117.166	0	117.166
Finančne garancije	12.784	0	0	0	0	12.784	0	12.784
Ostale zaveze	153.761	0	0	0	0	153.761	0	153.761
Skupaj	936.504	170.431	309.380	100.802	7.619	1.416.314	108.421	1.524.736

Podatki v zgornjih tabelah so bili pripravljeni na naslednji način:

Vrsta finančnega instrumenta	Osnova dobljenih zneskov
Finančne obveznosti, ki niso izvedeni finančni instrumenti	Nediskontirani denarni tokovi, ki vključujejo oceno plačila obresti.
Izdane finančne garancije in nepripoznane obveze iz odobrenih posojil	Najzgodnejša možna pogodbeno zapadlost. Za izdane garancije je to največji znesek garancije, razporejen na najzgodnejše obdobje, v katerem je lahko garancija unovčena.

57.4.2. PRIČAKOVANE ZAPADLOSTI

Tabeli spodaj prikazujeta knjigovodsko vrednost sredstev in obveznosti po preostali zapadlosti, ki se nanaša na obdobje med datumom poročanja in predvidenim datumom plačila za terjatve ali obveznosti. Kadar terjatve ali obveznosti zapadejo v delnih zneskih, se preostala zapadlost poroča ločeno za vsak delni znesek.

v tisoč EUR

Analiza preostale zapadlosti na dan 31. 12. 2024	Brez opredeljene zapadlosti	Do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let	Do 1 leta	Nad 1 letom	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	128.901	9.972	0	0	0	138.873	0	138.873
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	992	0	0	0	0	992	0	992
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	313	0	0	0	0	313	0	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	0	999	4.983	34.439	13.558	5.982	47.997	53.979
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	68.196	81.076	220.822	569.949	216.621	370.094	786.570	1.156.665
Opredmetena osnovna sredstva	6.204	0	0	0	0	6.204	0	6.204
Neopredmetena sredstva	3.640	0	0	0	0	3.640	0	3.640
Terjatve za davek	14.399	0	0	0	0	14.399	0	14.399
Terjatve za tekoči davek	930	0	0	0	0	930	0	930
Terjatve za odloženi davek	13.469	0	0	0	0	13.469	0	13.469
Druga sredstva	800	0	0	0	0	800	0	800
Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo, finančni instrumenti	182	0	0	0	0	182	0	182
Skupaj	223.625	92.048	225.805	604.388	230.179	541.478	834.567	1.376.045
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	792	0	0	0	0	792	0	792
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	606.905	153.002	300.482	69.803	27.803	1.060.389	97.605	1.157.994
Rezervacije	11.409	0	0	0	0	11.409	0	11.409
Obveznosti za davek	0	0	0	0	0	0	0	0
Obveznosti za odloženi davek	0	0	0	0	0	0	0	0
Druge obveznosti	6.874	0	0	0	0	6.874	0	6.874
Skupaj	625.980	153.002	300.482	69.803	27.803	1.079.464	97.605	1.177.070

Vloge brez zapadlosti so prikazane v prvem žepku in posledično povzročijo precejšnje 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. 2023	Brez opredeljene zapadlosti	Do 3 mesecev	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let	Do 1 leta	Nad 1 letom	Skupaj
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	215.058	10.319	0	0	0	225.377	0	225.377
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1.382	0	0	0	0	1.382	0	1.382
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	313	0	0	0	0	313	0	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	0	0	15.095	39.097	0	15.095	39.097	54.192
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	69.583	88.536	255.425	539.631	188.000	413.544	727.631	1.141.175
Opredmetena osnovna sredstva	7.676	0	0	0	0	7.676	0	7.676
Neopredmetena sredstva	2.234	0	0	0	0	2.234	0	2.234
Terjatve za davek	14.928	0	0	0	0	14.928	0	14.928
Terjatve za tekoči davek	0	0	0	0	0	0	0	0
Terjatve za odloženi davek	14.928	0	0	0	0	14.928	0	14.928
Druge sredstva	591	0	0	0	0	591	0	591
Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev v posesti za prodajo, finančni instrumenti	177	0	0	0	0	177	0	177
Skupaj	311.942	98.855	270.520	578.728	188.000	681.316	766.728	1.448.044
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1.837	0	0	0	0	1.837	0	1.837
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	654.198	167.495	303.232	80.964	18.720	1.124.925	99.684	1.224.610
Rezervacije	8.302	0	0	0	0	8.302	0	8.302
Obveznosti za davek	598	0	0	0	0	598	0	598
Obveznosti za odloženi davek	598	0	0	0	0	598	0	598
Druge obveznosti	2.333	0	0	0	0	2.333	0	2.333
Skupaj	667.268	167.495	303.232	80.964	18.720	1.137.995	99.684	1.237.679

Vloge brez zapadlosti so prikazane v prvem žepku in posledično povzročijo precejšnje 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. 2024		31. 12. 2023	
	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost
Kovanci in bankovci	9.159	9.159	8.889	8.889
Izpostavljenost do centralnih bank	116.185	116.185	203.789	203.789
Sredstva stopnje 1	182.713	183.911	120.748	120.594
Sredstva stopnje 2A	-	-	-	-
Sredstva stopnje 2B	-	-	-	-
Skupaj likvidna sredstva	308.058	309.255	333.427	333.272

57.6. Razpoložljiva finančna sredstva za financiranje

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

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

v tisoč EUR		
31. 12. 2023	Obremenjena sredstva	Neobremenjena sredstva
Stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	0	216.487
Lastniški instrumenti	0	13.406
Dolžniški vrednostni papirji	12.636	140.282
Posojila in predujmi	0	1.029.355
Skupaj	12.636	1.399.530

57.7. Finančna sredstva, zastavljena za zavarovanje

Knjigovodska vrednost finančnih sredstev, v finančnem poročilu pripoznanih kot zastavljena za zavarovanje obveznosti, je podana v tabeli spodaj:

v tisoč EUR		
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah	380	0
Skupaj	380	0

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

Baka 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 četrtno 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.

Dejavnosti, povezane z ugotavljanjem, merjenjem, upravljanjem, spremljanjem in poročanjem o operativnem tveganju za učinkovit nadzor nad izpostavljenostjo operativnemu tveganju, so se nadaljevale v skladu z opredeljenimi standardi.

V letu 2024 je predstavljajo najpomembnejši vpliv na izgube iz operativnega tveganja pričakovani pravni dogodki iz naslova CHF kreditov in povečano število kreditnih prevar.

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

Tveganja ESG vključujejo vsa tveganja, ki izhajajo iz morebitnih neposrednih ali posrednih negativnih vplivov na okolje, ljudi in skupnosti ter na splošno na vse zainteresirane strani, poleg tveganj, ki izhajajo iz upravljanja podjetij. Tveganja ESG bi lahko vplivala na donosnost, ugled in kreditno sposobnost in lahko povzročijo tudi pravne posledice.

Banka tveganj ESG ne obravnava kot ločeno vrsto tveganja, temveč jih vključuje v obstoječo razdelitev tveganj in v obstoječi okvir upravljanja tveganj kot dejavnike za druge vrste tveganj (npr. kreditno tveganje ali operativno tveganje). Skladno z regulativnimi pričakovanji, Addiko Skupina posebno pozornost namenja upravljanju klimatskih in ostalih okoljskih tveganj (C&E tveganj). V tem oziru Addiko banka upošteva fizična in prehodna tveganja:

- fizično tveganje se nanaša na neposreden vpliv podnebnih ali okoljskih sprememb, ki so lahko "akutni" (npr. ekstremni vremenski dogodki) ali "kronični" v primeru postopnih sprememb, kot so trajno višje temperature, vročinski valovi, suše in dviganje morske gladine;
- tveganje prehoda se nanaša na morebitne izgube, ki so posledica prilagajanja na nizkoogljično in okoljsko bolj trajnostno gospodarstvo (npr. spremembe zakonov in predpisov, sodni spori zaradi neuspešnega blaženja ali prilagajanja ter spremembe v ponudbi in povpraševanju po določenem blagu, izdelkih in storitvah zaradi sprememb vedenja potrošnikov in povpraševanja vlagateljev).

Banka je v dveh zaporednih korakih ocenila vpliv podnebnih in drugih 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 zaježitev podnebnih sprememb. Posledično Banka upošteva vpliv s podnebjem povezana prehodna tveganja v makroekonomskih finančnih napovedih, ki se uporabljajo za izračun pričakovanih kreditnih izgub in tako direktno vplivajo na slabitve za kreditni portfelj.

Čeprav ni bila ugotovljena neposredna nevarnost za Banko v omenjeni analizi vpliva podnebnih in drugih okoljskih tveganj, pa je potrebno zaradi pomembnosti in negotovosti neprestano spremljanje. Banka se osredotoča na striktno omejevanje vsakršnega idiosinkratičnega C&E tveganja. Banka je tako prepoznala panoge, ki so ali so lahko v bodoče prizadete s strani klimatskih in okoljskih tveganj in za te panoge določila omejitve največje dopustne izpostavljenosti, ki se redno spremlja. Med postopkom odobritve kredita je posebna pozornost namenjena analizi vidikov potencialnih tveganj ESG, s katerimi se lahko podjetje sooči pri svoji poslovni uspešnosti ali v zvezi s konkretnim projektom. Pravilna ocena je potrebna, da se preprečijo morebitne finančne, pravne ali posledice ugleda za Banko, ki bi se lahko pojavile v primeru, da Banka podpira financiranje zadevnega podjetja.

Nadaljnje podrobnosti v zvezi s tveganji ESG so razkrite v Poslovnem poročilu v Poglavju (6) Trajnostni razvoj.

(60) Pravna tveganja

60.1. Pasivni sodni postopki: Spremljanje pravnih tveganj in oblikovanje rezervacij

Rezervacije za pravna tveganja, povezana s pasivnimi sodnimi postopki, zlasti tveganja, povezana z neuspehi v sodnih postopkih in s tem povezanimi stroški, so na splošno izračunane v skladu z mednarodnimi računovodskimi standardi. Rezervacij tako ni treba oblikovati, če obstaja večja verjetnost, da bo Banka v sodnih postopkih uspela, kot da ne bo uspela. V primeru, da je verjetnost uspeha Banke v sodnih postopkih enaka ali nižja od 50 %, se oblikujejo rezervacije. Banka obsežneje spremlja svojo učinkovitost v vsakem sodnem postopku, vključno z verjetnostjo Banke za uspeh, z angažiranjem zunanjih pravnih strokovnjakov in odvetnikov. Rezervacije so oblikovane tudi za posebej komplekse sodne postopke in/ali odmevne sodne postopke, pri katerih je pravno tveganje višje.

60.2. Pregled pravnih sporov - morebitna poznejša ničnost glede 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 v vedno večji meri postale predmet pritožb kreditojemalcev in sodnih postopkov proti bankam. Kreditojemalci zatrjujejo, da so kreditne pogodbe v tuji valuti oziroma z valutno klavzulo nične, ker banke kreditojemalcem niso posredovale zadostnih informacij o kreditih v tuji valuti oziroma vezanih na tujo valuto v času sklenitve kreditnih pogodb v tuji valuti oziroma z valutno klavzulo.

Število sodnih postopkih, ki so v teku proti Banki, v zvezi s kreditnimi pogodbami z valutno klavzulo v švicarskih frankih se je v letu 2024 povišalo. Od 2015 do 2023 je bila sodna praksa naklonjena bankam in je bila večina sodnih odločb razsojena v njihovo korist, odvisno od okoliščin posameznega primera. V 2023 se je sodna praksa spremenila in v nasprotju s prejšnjo sodno prakso so se argumenti, ki so se doslej razlagali v prid bankam, razlagali drugače. Vrhovno sodišče Republike Slovenije je razlagalo slovenske zakone na način, da je retroaktivno, za nazaj, postavilo višje zahteve za izpolnitev pojasnilne dolžnosti bank. Sodna praksa je neustaljena, zato končni izid sodnih postopkov še ni znan. Prav tako še ni rešeno vprašanje zastaranja zahtevkov kreditojemalcev.

v tisoč EUR

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Izpostavljenost	od tega CHF	Izpostavljenost	od tega CHF
Addiko banka	1.649.496	24.936	1.729.314	30.061

V 2024 je Banka še dodatno zmanjšala svoje valutno tveganje zaradi zmanjšanja portfelja kreditov, vezanih na švicarski frank, s 30,1 milijonov EUR ob koncu 2023 na 24,9 milijonov EUR ob koncu 2024.

60.3. Pregled pravnih sporov - morebitna poznejša ničnost glede dogovorjene »floor« klavzule

Referenčna obrestna mera EURIBOR je leta 2015 postala negativna. Za preprečitev negativnih posledic negativne referenčne obrestne mere EURIBOR je Banka uvedla tako imenovano "floor" klavzulo v kreditne pogodbe. Tako negativne obresti ne bi bile mogoče in bi bile obrestne mere vsaj enake obrestnim maržam, dogovorjenim v posameznih kreditnih pogodbah. V septembru 2023 je potrošniška organizacija vložila kolektivno tožbo proti Banki z namenom ugotovitve ničnosti "floor" klavzule. Podobno kot v sodnih postopkih v zvezi s kreditnimi pogodbami z valutno klavzulo v švicarskih frankih je tudi v predmetni kolektivni tožbi glavni očitke ta, da kreditojemalci niso prejeli zadostnih informacij o posledicah »floor« klavzule. Predmetna potrošniška organizacija je vložila kolektivne tožbe tudi zoper vse ostale slovenske banke, ki so ponujale kredite z referenčno obrestno mero EURIBOR. V začetnem delu sodnega postopka v zvezi s kolektivno tožbo je sodišče prve stopnje odločilo, da se kolektivna tožba zavrne, saj niso izpolnjene predpostavke za obravnavo kolektivne tožbe po vsebini. Zoper odločbo sodišča prve stopnje je bila vložena pritožba.

(61) Najemi, v katerih je Addiko banka najemodajalec

Nediskontirani minimalni zneski najemnin, ki jih bo Addiko banka prejela po datumu poročanja iz poslovnega najema po letih, so prikazani v nadaljevanju:

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
do 1 leta	206	202
od 1 do 2 let	206	202
od 2 do 3 let	0	202
od 3 do 4 let	0	0
od 4 do 5 let	0	0
nad 5 let	0	0
Skupaj	412	605

Razčlenitev minimalnih najemnin iz poslovnih najemov, ki jih ni mogoče preklicati, po sredstvih danih v najem, je naslednja:

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Naložbene nepremičnine	375	588
Skupaj	375	588

Prihodki od najemnin, ki jih je Addiko banka pripoznala v letu 2024, znašajo 208 tisoč EUR (2023: 191 tisoč EUR).

(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. 2024	31. 12. 2023
Plačila za glavnico obveznosti iz najema	-1.408	-1.332
Plačila za obrestni del obveznosti iz najema	-89	-111
Plačila za kratkoročna sredstva z nizko vrednostjo in spremenljiva plačila za najem, ki niso vključena v merjenje obveznosti iz najema	-7	-7
Total	-1.503	-1.450

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

	v tisoč EUR	
Analiza zapadlosti - nediskontirani pogodbeni denarni tokovi	31. 12. 2024	31. 12. 2023
do 1 leta	1.436	1.444
od 1 do 5 let	2.145	3.174
nad 5 let	281	423
Skupaj nediskontirane obveznosti iz naslova najema	3.862	5.042

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

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Kratkoročni najemi	0	-2
Najemi nizkih vrednosti	-7	-5
Skupaj	-7	-7

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

(63) Sredstva/obveznosti izražena v tujih valutah

Naslednji zneski v izkazu finančnega položaja so izraženi v tujih valutah:

	v tisoč EUR	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Sredstva	46.503	42.910
Obveznosti	11.354	19.716

Večina razlik med zadevnimi zneski je varovanih z valutnimi zamenjavami in terminskimi valutnimi posli.

(64) 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. 2024	31. 12. 2023
Prevzete obveznosti iz kreditov	96.041	117.166
Dana finančna poročstva	14.479	12.784
Druge prevzete obveznosti	157.674	153.761
Skupaj	268.194	283.710

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

(65) Potencialne obveznosti v povezavi z pravno nerešenimi tožbami

Banka je vključena v sodne postopke, ki so pogosto zelo zapleteni, trajajo dlje časa in jih je težko predvideti ali oceniti. 31. decembra 2024 so pasivni sodni postopki, v katerih je Banka tožena stranka, za katere je bila verjetnost denarnega odliva ocenjena kot malo verjetna in posledično niso bile oblikovane rezervacije, znašali 12,400 tisoč EUR (brez obračunanih obresti) v 13 sodnih zadevah, vključno s kolektivno tožbo potrošniške organizacije z namenom povračila preplačil zaradi »floor« klavzule v kreditnih pogodbah z vrednostjo spora v višini 11,747 tisoč EUR. Izid predmetnih sodnih postopkov je težko napovedati ali oceniti do njihovega zaključka, ki lahko traja tudi več let. Ne glede na navedeno se ob upoštevanju pridobljenih pravnih mnenj verjetnost denarnega odliva ocenjuje kot malo verjetna in vodstvo Banke na podlagi pravnih nasvetov verjame, da bo obramba Banke v predmetnih sodnih postopkih uspešna.

(66) Razkritja poštene vrednosti

Poštena vrednost je cena, ki bi jo prejeli ob prodaji sredstva ali plačali za prenos dolga v redni transakciji med udeleženci na trgu na datum merjenja, na glavnem ali, če tega ni, Banki najugodnejšem dostopnem trgu na ta datum. Poštena vrednost obveznosti odraža njihovo tveganje neizpolnjevanja.

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 vrednosti, s katerimi maksimizira uporabo relevantnih opazovanih vložkov in minimizira uporabo neopazovanih vložkov. Izbrana tehnika ocenjevanja vrednosti za določitev poštene vrednosti uporabi vse dejavnike, ki bi jih udeleženci na trgu upoštevali pri vrednotenju transakcije.

MSRP 13 določa sledeče tri ravni hierarhije poštene vrednosti, ki odražajo pomembnost vhodnih parametrov in predpostavk, uporabljenih pri njenem merjenju:

- **raven I: Kotirane cene na delujočih trgih.** Poštena vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na delujočem trgu, se najbolje določi na podlagi ponujenih cen identičnih finančnih instrumentov, če te ponudbene cene predstavljajo tržne vrednosti/cene, ki se uporabljajo v redno ponavljajočih se transakcijah. To velja predvsem za kapitalske instrumente, s katerimi se trguje na delujočem trgu, dolžniške instrumente, s katerimi se trguje na medbančnem trgu, in kotirane izvedene finančne instrumente;
- **raven II: Vrednost, ki se določi z uporabo opazovanih vložkov.** Če ni kotirane cene za posamezne finančne instrumente, je treba za določitev poštene vrednosti uporabiti tržne cene primerljivih finančnih instrumentov ali sprejete modele za merjenje, ki uporabljajo neposredno ali posredno opazovanje cen ali kazalnikov (obrestne mere, krivulje donosa, implicitna nestanovitnost in kreditni razponi). Ta raven vključuje večino izvedenih finančnih instrumentov OTC in dolžniških instrumentov, ki ne kotirajo. Finančni instrument je razvrščen v raven II, če je vse pomembne vhodne parametre ali podatke pri vrednotenju mogoče opazovati na trgu;
- **raven III: Vrednost, ki se določi z uporabo neopazovanih vložkov.** Ta kategorija vključuje finančne instrumente, za katere ni opazovanih vložkov - tržnih stopenj ali cen. Poštena vrednost je torej določena z uporabo merilnih modelov in teoretičnih vložkov (običajno interno izpeljani kreditni razponi), primernih za zadevni finančni instrument. Ti modeli uporabljajo predpostavke za upravljanje in ocene glede na preglednost cen in kompleksnost finančnega instrumenta. Finančni instrument se razvrsti v raven III, če eden ali več pomembnih vložkov ni razvidnih neposredno na trgu.

Modeli vrednotenja se redno pregledujejo, validirajo in kalibrirajo. Vsa vrednotenja se izvajajo neodvisno od oddelkov trgovanja.

Finančna sredstva in finančne obveznosti so glede na vrsto instrumenta poročana kot sledi:

- **lastniški instrumenti** - o lastniških instrumentih se poroča v okviru ravni I, če cene kotirajo na delujočem trgu. Če kotiranih cen ni na voljo, se o njih poroča v skladu z ravno III. Modeli vrednotenja vključujejo prilagojeno metodo neto vrednosti sredstev, poenostavljeni pristop dohodka, dividendno-diskontni model in metodo mnogokratnika primerljivega podjetja;
- **izvedeni finančni instrumenti** - poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov, ki niso opcije, se določi na podlagi diskontiranih pripadajočih denarnih tokov in njihovih donosov. Razporedijo se v raven II, če se merijo na podlagi opazovanih vhodnih dejavnikov. Če se uporabljajo neopazovani vložki, se razporedijo v raven III. Poštena vrednost strukturiranih finančnih produktov se izračuna glede na vrsto vgrajenega izvedenega finančnega instrumenta z uporabo tehnike merjenja; strukturirani finančni produkti se uvrstijo v raven II ali III (odvisno od vhodnih dejavnikov);
- **dolžniški vrednostni papirji in obveznosti** - metoda za merjenje te kategorije je odvisna od likvidnosti na pripadajočem trgu. Likvidni instrumenti, merjeni na podlagi ustrezne tržne vrednosti, se uvrstijo v raven I. Če ni delujočega trga, se poštena vrednost določi z uporabo tehnike ocenjevanja vrednosti, pri čemer so pričakovani denarni tokovi diskontirani s prilagojenimi krivuljami premije za tveganje. Katera krivulja premije za tveganje se uporablja, določa, ali se o teh instrumentih poroča v skladu z ravno II ali ravno III. Če se uporablja pomembna, neopazovana premija za tveganje, se o tem poroča v okviru ravni III. O tržnih cenah, ki se pridobijo poredko ali samo iz enega vira, se poroča v skladu z ravno III.

Metode merjenja, ki se uporabljajo za določanje poštene vrednosti postavk na ravneh II in III

Modeli za merjenje, sprejeti v skladu z MSRP 13, so tržni pristop, stroškovni pristop in dohodkovni pristop. Metoda merjenja, ki uporablja tržni pristop, temelji na enakih ali primerljivih sredstvih in obveznostih. Pri dohodkovnem pristopu se prihodnji denarni tokovi, stroški ali prihodki diskontirajo na datum merjenja. Poštena vrednost, določena na ta način, izraža trenutna tržna pričakovanja glede teh prihodnjih zneskov. To vključuje predvsem modele sedanje vrednosti in tudi modele za določanje vrednosti opcij, ki se uporabljajo za merjenje finančnih instrumentov ali denarnih tokov, ki temeljijo na opcijah. Stroškovni pristop se ne uporablja. Poštena vrednost finančnih instrumentov s kratkimi roki, kjer je knjigovodska vrednost primeren približek poštene vrednosti, ni bila posebej določena.

Naslednje tehnike merjenja se uporabljajo za postavke, ki se interno merijo na osnovi modelov:

- sedanja vrednost prihodnjih denarnih tokov (metoda diskontiranega denarnega toka) - postavke ravni II ali III se ne trgujejo na delujočem trgu, vendar sta znana datum in znesek denarnih tokov, zato se merijo po sedanji vrednosti prihodnjih denarnih tokov. Diskontiranje upošteva premijo za tveganje. Vsi vhodni dejavniki so vidni za instrumente ravni II, medtem ko nekaterih kazalnikov ni mogoče neposredno opazovati za instrumente ravni III;
- modeli za merjenje opcij - obstoječi portfelj postavk ravni III vključuje denarne tokove z zneski, vezanimi na različne tržne spremenljivke, kot so stopnje zamenjav, indeksi borznih in deviznih tečajev, ali z datumi, ki jih ni mogoče določiti. Sprejeti modeli za merjenje obresti in opcij so umerjeni vsak dan s tržnimi podatki (cene

opcij na zamenjavo obrestnih mer, tržne cene, valutni tečaji) ter se uporabljajo za merjenje teh denarnih tokov.

Neopazovani vhodni dejavniki za postavke ravni III:

- volatilnosti in korelacije - volatilnosti so pomembni vhodni parametri za vse modele merjenja opcij. Volatilnosti izhajajo iz tržnih podatkov z uporabo sprejetih modelov;
- premije za tveganje - premije kreditnega tveganja kažejo tveganje neplačila izdajatelja. Zagotavljajo informacije o pričakovanih izgubah zaradi neplačil izdajatelja in zato izražajo izgube ob neplačilu in verjetnost neplačila. Pri nekaterih izdajateljih lahko premije za tveganje opazujemo neposredno na trgu. Če za izdajatelja niso na voljo ene same krivulje 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 z upoštevanjem osnovnih vplivov razponov z uporabo različnih obrestnih krivulj. Različne obrestne krivulje se uporabljajo za izračun terminskih tečajev in diskontnih faktorjev (več-krivuljni okvir). V skladu s trenutnimi tržnimi standardi se uporabljajo stopnje zamenjave obrestnih indeksov čez noč (OIS obrestne mere) za diskontiranje zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov OTC. Medvalutni osnovni razpon se upošteva pri valutnih zamenjavah, kjer so zavarovanje in denarni tokovi v različnih valutah.

66.1. 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. 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
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	0	0	313	313
Lastniški instrumenti	0	0	313	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	13.558	40.421	0	53.979
Lastniški instrumenti	13.558	0	0	13.558
Dolžniški instrumenti	0	40.421	0	40.421
Skupaj sredstva	13.558	41.413	313	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

v tisoč EUR

31. 12. 2023	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	1.382	0	1.382
Izvedeni finančni instrumenti	0	1.382	0	1.382
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	0	0	313	313
Lastniški instrumenti	0	0	313	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	13.094	39.097	2.002	54.192
Lastniški instrumenti	13.094	0	0	13.094
Dolžniški instrumenti	0	39.097	2.002	41.098
Skupaj sredstva	13.094	40.479	2.314	55.887
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0	1.837	0	1.837
Izvedeni finančni instrumenti	0	1.837	0	1.837
Skupaj obveznosti	0	1.837	0	1.837

Prerazvrstitve sredstev med raven I in raven II

Addiko banka pripozna na koncu poročevalskega obdobja posamezne prerazporeditve, saj posamezni finančni instrument ne izpolnjuje več kriterijev za uvrstitev v posamezno raven.

V letu 2024 med posameznimi ravni ni bilo prerazvrstitev.

Neopazovani vhodni dejavniki in analize občutljivosti za postavke ravni III

V obdobju poročanja je Banka odtujila dolžniške vrednostne papirje, razvrščene v raven III. Preostali instrumenti na tej ravni se nanašajo na nekatere nelikvidne lastniške instrumente, ki ne kotirajo na borzi in katerih knjigovodska vrednost znaša 0,3 milijona EUR. Spremembe vhodnih parametrov, ki se uporabljajo za merjenje teh instrumentov, nimajo bistvenih učinkov.

Gibanje ravni III je navedeno v nadaljevanju:

v tisoč EUR

2024	1. 1.	Dobički/izgube iz pre-vrednotenja - IU	Dobički/izgube iz pre-vrednotenja - DVD	Dopolnitve (+)	Odtujitve (-)	Poravnava (-)	31. 12.
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	313	0	0	0	0	0	313
Lastniški instrumenti	313	0	0	0	0	0	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	2.002	0	0	0	0	-2.002	0
Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
Dolžniški instrumenti	2.002	0	0	0	0	-2.002	0
Skupaj sredstva	2.314	0	0	0	0	-2.002	313

v tisoč EUR

2023	1. 1.	Dobički/izgube iz pre-vrednotenja - IU	Dobički/izgube iz pre-vrednotenja - DVD	Dopolnitve (+)	Odtujitve (-)	Poravnava (-)	31. 12.
Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	313	0	0	0	0	0	313
Lastniški instrumenti	313	0	0	0	0	0	313
Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4.963	0	0	0	0	-2.962	2.002
Lastniški instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
Dolžniški instrumenti	4.963	0	0	0	0	-2.962	2.002
Skupaj sredstva	5.276	0	0	0	0	-2.962	2.314

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

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

v tisoč EUR

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
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah ¹⁾	138.873	138.873	0	0	0	0
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.156.665	1.192.265	35.601	0	169.386	1.022.879
Dolžniški instrumenti	169.185	172.762	3.578	0	169.386	3.376
Kreditni 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	0	169.386	1.023.067
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.157.994	1.155.559	-6.197	0	1.138.257	13.541
Vloge	1.113.370	1.107.413	-5.958	0	1.107.413	0
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	31.010	30.844	-166	0	30.844	0
Druge finančne obveznosti	13.614	13.541	-73	0	0	13.541
Skupaj obveznosti	1.157.994	1.151.798	-6.197	0	1.138.257	13.541

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.

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Razlika	Raven I - z aktivnega trga	Raven II - temelji na tržnih predpostavkah	Raven III - temelji na ne-tržnih predpostavkah
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralnih bankah in vpogledne vloge pri bankah ¹⁾	225.377	225.377	0	0	0	0
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.141.175	1.163.552	22.377	0	107.482	1.056.070
Dolžniški instrumenti	111.820	110.346	-1.474	0	107.482	2.864
Kreditni in terjatve	1.029.355	1.053.206	23.851	0	0	1.053.206
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	177	181	3	0	0	181
Skupaj sredstva	1.366.729	1.389.109	22.380	0	107.482	1.056.250
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.224.610	1.218.057	-6.553	0	1.202.076	15.980
Vloge	1.193.530	1.187.143	-6.387	0	1.187.143	0
Dolžniški vrednostni papirji in podrejene obveznosti	15.014	14.933	-80	0	14.933	0
Druge finančne obveznosti	16.066	15.980	-86	0	0	15.980
Skupaj obveznosti	1.224.610	1.218.057	-6.553	0	1.202.076	15.980

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 poštenu vrednosti.

Finančni instrumenti, ki niso izkazani po poštenu vrednosti, se ne vodijo na podlagi poštene vrednosti, njihove poštene vrednosti pa se izračunajo samo za potrebe poročanja ter ne vplivajo na izkaz finančnega položaja in izkaz poslovnega izida. Poštena vrednost terjatev in obveznosti se določi v skladu z neto sedanjo vrednostjo prihodnjih denarnih tokov. Zneski premije tveganja za terjatve so odvisni od notranje ali zunanje bonitetne ocene posojilojemalca ob upoštevanju tveganja države. Določanje poštene vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev po odplačni vrednosti temelji na cenah in drugih opazljivih vhodnih podatkih na trgu. Pri obveznostih se lasten kreditni razpon upošteva v diskontnem faktorju. Glede na to, da nobena dolžniška izdaja Addiko Skupine ni plasirana na trg, izračun krivulj kreditnega razpona za nadrejene nezavarovane obveznosti temelji na objavljenih krivuljah zamenjav kreditnega tveganja ali kreditnih razponih prednostnih nezavarovanih obveznic v tehtani primerljivi skupini, sestavljeni iz bančnih skupin, ki delujejo v SEE/CEE, katerih trgi in bonitetna ocena so čim bolj podobni tistim v Addiko Skupini. Za vključene obveznosti je bila uporabljena tehtana krivulja kreditnega razpona iz razpoložljivih referenčnih obveznic iz skupine primerljivih podjetij. Zaradi obstoječih negotovosti, obstaja širok razpon za določitev poštenih vrednosti.

Banka je ocenila, da poštena vrednost denarnih postavk približno ustreza njihovi knjigovodski vrednosti, predvsem zaradi kratkoročnih zapadlosti teh instrumentov.

66.3. 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. 2024 znaša 375 tisoč EUR (2023: 588 tisoč EUR), poštena vrednost pa 387 tisoč EUR (2023: 599 tisoč EUR). Vse naložbene nepremičnine so razvrščene v stopnjo III.

(67) Izvedeni finančni instrumenti

67.1. Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje

Naslednje transakcije še niso bile izvedene na dan poročanja:

v tisoč EUR

	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	Nominalna vrednost	Poštena vrednost		Nominalna vrednost	Poštena vrednost	
		Pozitivna	Negativna		Pozitivna	Negativna
a) Obrestna mera						
Produkti OTC	33.196	677	-649	58.022	1.277	-1.222
OTC opcije	13.429	278	-275	16.766	411	-403
OTC ostalo	19.767	400	-374	41.256	866	-819
b) Tuja valuta in zlato						
Produkti OTC	46.031	315	-144	31.159	105	-615
OTC ostalo	46.031	315	-144	31.159	105	-615
c) Kreditni izvedeni finančni instrumenti	0	0	0	0	0	0
CDS	0	0	0	0	0	0

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. 2024 in 31. 12. 2023.

(68) 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 in ključno vodstveno osebje z individualno pogodbo.

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 2024 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. 2024	Matično podjetje	Ovisne 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 prevzetih posojil, finančnih garancij in drugih prevzetih obveznosti	1.400	0	9

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Matično podjetje	Odvisne družbe in druge družbe v Skupini	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe
Vpogledne vloge pri bankah	66	16	0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	455	0	0
Kreditni in druga finančna sredstva	50.985	0	4
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	574	9	0
Depoziti	15.354	495	228
Druge finančne obveznosti	27	0	0
Znesek prevzetih posojil, finančnih garancij in drugih prevzetih obveznosti	1.400	9	9

v tisoč EUR

31. 12. 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

v tisoč EUR

31. 12. 2023	Matično podjetje	Odvisne družbe in druge družbe v Skupini	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe
Obresti in podobni prihodki	1.235	0	0
Odhodki za obresti	-1.705	0	-6
Prihodki iz provizij	0	2	0
Odhodki za opravnine (provizije)	-33	-2	0
Drugi administrativni stroški	-121	-660	0
Drugi poslovni prihodki	858	0	0
Skupaj	234	-660	-6

(69) Plačila na podlagi delnic

V okviru sheme variabilnega nagrajevanja člani uprave Addiko Banke prejmejo znesek, določen na podlagi ocene ali doseganja vnaprej izbranih kriterijev. Variabilno nagrajevanje se aktivira le, če so izpolnjeni določeni izključitveni kriteriji. Ti izključitveni kriteriji temeljijo na kapitalskih, likvidnostnih in tveganjih zahtevah. Šele ko so ti doseženi, je drugi korak za redni bonus doseganje individualnih ciljev.

Poleg letnega bonusa Addiko ponuja Okvir za pospeševanje uspešnosti (PAIF), na podlagi katerega je Addiko banka ključnim zaposlenim (vključno z upravo Addiko Banke) dodelil variabilne nagrajevalne komponente v obliki plačil na podlagi delnic. Program je namenjen zagotavljanju usklajenosti interesov vodstvene ekipe z interesi delničarjev in je zasnovan kot večletna spodbujevalna shema. Pridobitev delnic je odvisna od izpolnjevanja določenih pogojev. Poleg tega se v skladu s smernicami EBA program aktivira le, če so izpolnjene regulativne zahteve glede lastnih sredstev in likvidnosti ter če v določenem časovnem obdobju ni prišlo do kršitev določenih kazalnikov tveganja. Program nagrajevanja vključuje plačila na podlagi delnic, poravnana v denarju.

(70) Lastna sredstva in upravljanje kapitala

70.1. Kapital in kapitalske zahteve

Evropska centralna banka (ECB) je pristojni organ, ki je odgovoren za neposredni nadzor Addiko banke.

Minimalni kapitalni 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. 2024			31. 12. 2023		
	CET1	T1	TCR	CET1	T1	TCR
Zahteva 1. stebra	4,50%	6,00%	8,00%	4,50%	6,00%	8,00%
Zahteva 2. stebra (P2R)	1,83%	2,44%	3,25%	1,83%	2,44%	3,25%
Skupna kapitalna zahteva SREP (TSCR)	6,33%	8,44%	11,25%	6,33%	8,44%	11,25%
Varovalni kapitalni blažilnik (CCB)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Blažilnik sistemskih tveganj (SyRB)	0,28%	0,28%	0,28%	0,28%	0,28%	0,28%
Proticiklični kapitalni blažilnik (CCyB)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Zahteve po skupnem kapitalnem blažilniku (CBR)	3,28%	3,28%	3,28%	3,28%	3,28%	3,28%
Skupna kapitalna zahteva (OCR)	9,61%	11,72%	14,53%	9,61%	11,72%	14,53%
Smernice 2. stebra (P2G)	3,00%	3,00%	3,00%	3,25%	3,25%	3,25%
Skupna kapitalna zahteva in smernice 2. stebra (OCR + P2G)	12,61%	14,72%	17,53%	12,86%	14,97%	17,78%

Na podlagi sklepa SREP 2023 je od 1. januarja do 31. decembra 2024 veljala zahteva drugega stebra (P2R) v višini 3,25 %.

V zvezi z zahtevo po kombiniranem blažilniku (CBR) je proticiklični kapitalni blažilnik (CCyB) od 31. decembra 2024 znašal 0,50 % (nespremenjen v primerjavi z lanskim letom). Januarja 2025 bo stopnja CCyB določena na 1,0 %. Za Banko velja tudi blažilnik sistemskega tveganja (SyRB) v višini 0,28 % (leta 2023: 0,28 %).

Na podlagi sklepa SREP 2023 je usmeritev drugega stebra (P2G) za obdobje od 1. januarja do 31. decembra 2024 znašala 3,0 % (2023: 3,0 %). Decembra 2024 je bil izdan (novi) sklep SREP 2024, ki je določal, da se P2R in P2G za leto 2025 ne spreminjata.

70.2. Lastna sredstva

Regulativni kapital banke je sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki vključuje navadni lastniški temeljni kapital, vplačane presežke kapitala, zadržani dobiček, rezerve in akumulirani drugi vseobsegajoči donos po prilagoditvi za dividende, predlagane po koncu poročevalskega obdobja, ter odbitke za neopredmetena sredstva in druge regulativne prilagoditve v zvezi s postavkami, ki so vključene v kapital, vendar se za namene kapitalne ustreznosti obravnavajo drugače.

Banka v letih 2024 in 2023 pri izračunu kapitalne ustreznosti ni uporabljala prehodnih pravil.

V naslednji tabeli je predstavljena sestava lastnih sredstev Banke na dan 31. 12. 2024 in 31. 12. 2023.

		v tisoč EUR	
		31. 12. 2024	31. 12. 2023
Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve			
1	Kapitalni instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	108.773	108.773
2	Zadržani dobiček	78.154	78.146
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos in druge rezerve	-1.287	-2.607
6	Navadni lastniški temeljni kapital pred regulativnimi prilagoditvami	185.639	184.312
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve			
7	Dodatne prilagoditve vrednosti (negativni znesek)	-61	-58
8	Nepredmetna sredstva (zmanjšana za povezane obveznosti za davek)	-2.170	-1.216
10	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček	-12.782	-13.780
28	Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)	-15.013	-15.055
29	Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	170.626	169.258
Dodatni (T2) temeljni kapital: instrumenti			
58	Dodatni kapital (T2)	20.723	7.730
59	Skupni kapital (TC = T1 + T2)	191.350	176.988
60	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju	858.079	853.589

Kapitalski količniki in blažilniki %			
61	Navadni lastniški temeljni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	19,88%	19,83%
63	Skupni kapital (kot odstotni delež zneska skupne izpostavljenosti tveganju)	22,30%	20,73%

* V sklicih so navedene vrstice, predpisane v predlogi EU, ki se uporabljajo in v katerih je navedena vrednost. Struktura temelji na tehničnih standardih, vključenih v izvedbeni Uredbi Komisije (EU) 2021/637 z dne 15. marca 2021.

Skupni kapital se je v obdobju poročanja povečal za 14.362 tisoč EUR, kar odraža neto učinek naslednjih sprememb:

- zmanjšanje dodatnega kapitala (T2) za -3.007 tisoč EUR zaradi amortizacije,
- povečanje za 16.000 tisoč EUR zaradi izdaje dodatnega (T2) kapitala,
- povečanje drugega vseobsegajočega donosa za 1.319 tisoč EUR zaradi vrednotenja dolžniških instrumentov,
- povečanje zadržanega dobička za 8 tisoč EUR,
- zmanjšanje regulativnih odbitnih postavk v višini +42 tisoč EUR kot neto učinek povečanja odloženih terjatev za davek od prenesenih obdavčljivih izgub (+999 tisoč EUR), povečanja neopredmetenih sredstev (-954 tisoč EUR), zmanjšanja popravkov zaradi bonitetnih filtrov (+2 tisoč EUR) in zvišanja odbitne postavke za dodatno razporeditev rezervacij za kreditno tveganje (-5 tisoč EUR).

70.3. Struktura tveganja

Addiko banka uporablja standardizirani pristop pri izračunu kreditnega in tržnega tveganja ter enostavni pristop pri izračunu operativnega tveganja, kar delno pojasnjuje razmeroma visoko tveganje (merjeno s primerjavo tveganju prilagojenih sredstev s celotnimi sredstvi), ki znaša 62,36 % (2023: 58,9 %). Pomemben vir tveganja je tudi osredotočenost banke na nezavarovana potrošniška posojila ter poslovanje z malimi in srednje velikimi podjetji.

Tveganju prilagojena sredstva (RWA) so se v poročevalskem obdobju povečala za 4.490 tisoč EUR:

- RWA za kreditno tveganje so se zmanjšalo za -12.366 tisoč EUR;
- RWA za kreditno tveganje nasprotne stranke (CVA) se je v poročevalskem obdobju zmanjšal za -389 tisoč EUR;
- RWA za tržno tveganje se je povečal za 290 tisoč EUR;
- RWA za operativno tveganje se je povečal za 17.536 tisoč EUR. RWA za operativno tveganje temelji na triletnem povprečju prihodkov, ki predstavljajo osnovo za izračun.

		v tisoč EUR	
		31. 12. 2024	31. 12. 2023
1	Kreditno tveganje	726.028	738.394
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke	1.702	2.091
20	Tržno tveganje	1.845	2.135
23	Operativno tveganje	128.505	110.969
29	Skupni znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti (RWA)	858.079	853.589

* V sklicih so navedene vrstice, predpisane v predlogi EU, ki se uporabljajo in v katerih je navedena vrednost. Struktura temelji na tehničnih standardih, vključenih v izvedbeni Uredbi Komisije (EU) 2021/637 z dne 15. marca 2021.

70.4. Količnik finančnega vzvoda

Količnik finančnega vzvoda, izračunan v skladu s 429. členom CRR, je znašal 11,82 % na dan 31. 12. 2024 v primerjavi z 11,16 % na dan 31. 12. 2023.

		v tisoč EUR	
		31. 12. 2024	31. 12. 2023
2	Temeljni kapital	170.626	169.258
13	Mera skupne izpostavljenosti	1.443.755	1.516.842
14	Količnik finančnega vzvoda %	11,82%	11,16%

* V sklicih so navedene vrstice, predpisane v predlogi EU, ki se uporabljajo in v katerih je navedena vrednost. Struktura temelji na tehničnih standardih, vključenih v izvedbeni Uredbi Komisije (EU) 2021/637 z dne 15. marca 2021.

70.5. Dodelitev kapitala

Cilj politike Banke je ohraniti močno kapitalsko osnovo za ohranjanje zaupanja vlagateljev, upnikov in trga ter za vzdrževanje prihodnjega razvoja poslovanja. Banka uporablja centraliziran proces upravljanja kapitala, ki zajema tako normativni kot ekonomski vidik upravljanja kapitala. Zagotavljanje zmožnosti banke, da zadosti kapitalskim zahtevam z ekonomskega vidika, je osrednji del dejavnosti usmerjanja "procesa ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala" (ICAAP). Izhodišče za izvedbo izračuna sposobnosti prevzemanja tveganj je identifikacija vseh pomembnih tveganj z letnim popisom tveganj. Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje se uporablja standardizirani pristop, Metoda

tvegane vrednosti (VaR) se uporablja za izračun kapitalske zahteve za tržno in likvidnostno tveganje, pri čemer za te kategorije tveganj velja 99,9-odstotna stopnja zaupanja.

Razporeditev kapitala med posamezne posle in dejavnosti v veliki meri temelji na optimizaciji donosa, doseženega z dodeljenim kapitalom. Postopek razporejanja kapitala na posamezne posle in dejavnosti se izvaja med postopkom oblikovanja proračuna. Čeprav je maksimizacija donosa na tveganju prilagojenega kapitala načelna podlaga, ki se uporablja pri določanju, kako se kapital v Banki razporedi med posamezne posle ali dejavnosti, pa ni edina podlaga za sprejemanje odločitev. Upoštevajo se tudi pričakovanja glede razvoja določenih dejavnikov tveganja v naslednjem obdobju, sinergije z drugimi posli in dejavnostmi, razpoložljivost upravljavskih in drugih virov ter skladnost dejavnosti z dolgoročnimi strateškimi cilji Banke.

70.6. MREL zahteve

Direktiva o sanaciji in reševanju bank (BRRD) določa, da morajo institucije, ustanovljene v Evropski uniji (EU), izpolnjevati minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL), da se zagotovi učinkovita in verodostojna uporaba orodja za reševanje. MREL cilji se določajo za vsako institucijo ali bančno skupino posebej s strani pristojnega organa za reševanje, ki je v primeru Addiko Skupine Enotni odbor za reševanje (SRB).

Na podlagi načrta reševanja, prejetega 25. maja 2023 od SRB, je Banka določena kot subjekt za reševanje, saj je odbor za reševanje ocenil, da zagotavlja ključne funkcije za lokalni trg. SRB je zaključil, da je strategija večtočkovnega vstopa (MPE) primerna za Addiko banko. Dne 21. februarja 2024 je SRB določil naslednje minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti v svoji odločitvi z takojšnjim učinkom:

- Addiko Bank d.d. 11,3 % TREA in 3,0 % LRE na individualni osnovi. Banka mora zagotoviti linearno povečanje kapitala in kvalificiranih obveznosti proti MREL zahtevi, ki velja od 30. junija 2025, in sicer 20,9 % TREA in 5,2 % LRE na individualni osnovi.

Med poročanim obdobjem je bil MREL količnik vedno nad ustreznimi zahtevami.

(71) Prejemki revizorjev

Stroški revizije zunanjega revizorja za poslovni leti 2024 in 2023:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Skupaj stroški za obvezno revizijo	89	81
Stroški za revizijo računovodskih izkazov v skladu z zakonodajo ⁽¹⁾	89	81
Druge svetovalne storitve ⁽²⁾	7	6
Davčno svetovanje	0	0
Druge ne-revizijske storitve ⁽³⁾	3	8
Skupaj	99	95

⁽¹⁾ Vključuje stroške revizijske družbe KPMG in stroške mreže neodvisnih članskih družb, povezanih v mednarodno skupino KPMG, namenjeno za delo pri poročanju o sestavinah, pripravljenih za namene računovodskih izkazov.

⁽²⁾ Vključuje stroške za pregled Poročila o odnosih do povezanih družb

⁽³⁾ Vključuje stroške v zvezi z različnimi storitvami, kot so Poročilo o dogovorjenih postopkih, ZBan3, SRB.

Vsi zgoraj navedeni honorarji so brez DDV.

(72) Trgovalna knjiga

Trgovalna knjiga Addiko banke je razdeljena na naslednji način:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Izvedeni finančni instrumenti v trgovalni knjigi (nominalna vrednost)	79.227	89.181
Dolžniški vrednostni papirji (knjižna vrednost)	0	0
Trgovalna knjiga	79.227	89.181

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

v tisoč EUR

2024	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki v letu	Variabilni prejemki izplačani v letu iz preteklih obdobj	Povračila stroškov v zvezi z delom	Dodatno pokojninsko zavarovanje	Ostali prejemki	Skupaj
Uprava	612	70	112	11	9	0	814
Nadzorni svet	36	0	0	0	0	0	36
Bivši člani uprave	0	0	14	0	0	0	14
Zaposleni s posebno naravo dela po individualni pogodbi	1.399	203	0	53	34	0	1.689
Skupaj	2.047	273	126	64	43	0	2.553

v tisoč EUR

2023	Fiksni prejemki	Variabilni prejemki v letu	Variabilni prejemki izplačani v letu iz preteklih obdobj	Povračila stroškov v zvezi z delom	Dodatno pokojninsko zavarovanje	Ostali prejemki	Skupaj
Uprava	520	55	65	4	7	0	651
Nadzorni svet	24	0	0	0	0	0	24
Bivši člani uprave	0	0	32	0	0	0	32
Zaposleni s posebno naravo dela po individualni pogodbi	1.386	150	0	24	35	0	1.595
Skupaj	1.930	205	97	28	42	0	2.302

(74) Dogodki po zaključku poslovnega leta

Po datumu poročanja ni bilo nobenih dogodkov, ki bi pomembno vplivali na pričujoče računovodske izkaze.

(75) Bilančni dobiček

Čisti dobiček poslovnega leta se lahko uporabi za:

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

Addiko banka je v poslovnem letu 2024 ustvarila čisti dobiček v višini 13.237 tisoč EUR (2023: 25.941 tisoč EUR).

Banka bo na skupščini delničarjev predlagala razdelitev bilančnega dobička v višini 91.391 tisoč EUR kot sledi:

- 78.154 tisoč EUR ostaja nerazporejenih in predstavlja zadržani dobiček,
- 13.237 tisoč EUR bo razdeljenih kot dividenda.

Bilančni dobiček je prikazan v spodnji preglednici:

v tisoč EUR

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Čisti dobiček poslovnega leta	13.237	25.941
Zadržani čisti dobiček	78.154	78.146
Skupaj bilančni dobiček	91.391	104.087

Slovar pojmov

Addiko uporablja alternativne ukrepe uspešnosti (APM - angl. alternative performance measures) za opisovanje svoje uspešnosti ali finančnega položaja, ki niso opredeljeni ali določeni v finančnem (MSRP) ali regulativnem (CRR) okviru poročanja. Naslednje dodatne informacije zagotavljajo uskladitev APM z usklajeno postavko, vmesnim seštevkom ali vsoto, predstavljeno v finančnih izkazih, in pojasnjujejo bistvene uskladitvene postavke.

Bank@Work	Alternativni prodajni kanal s težnjo po nujenju storitev. Ekipe poslovnih enot z mobilno opremo redno obiskujejo sedeže velikih podjetij, kjer predstavljajo Addiko ponudbo produktov in storitev
CL	(angl. Credit Loss) Kreditna izguba
Stroški/prihodki (CIR)	(angl. cost/income); kazalnik izračuna, operativni stroški / (neto prihodki 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.

Poslovni centri in poslovalnice Banke

Osnovni podatki o Addiko Bank d.d.

Polno ime: Addiko Bank d.d.
Sedež: Dunajska cesta 117, SI-1000 Ljubljana
Vpis v sodni register: pod št. 1/31020/00, SRG 99/01362
Matična številka: 1319175
Identifikacijska številka za DDV: SI75482894
Transakcijski račun: SI56 3300 0330 0000 034
SWIFTHAABSI22
Osnovni kapital: 89.958.958.47 EUR
T: +386 1 580 40 00
F: +386 1 580 40 01
Spletni naslov: <https://www.addiko.si>
Facebook stran: <https://www.facebook.com/addikoslovenija/>
Instagram: https://www.instagram.com/addikobank_slovenija/
LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/addiko-bank-slovenija>
YouTube: <https://www.youtube.com/channel/UCGR8rMrCKpN4yT9APh6dvg>
E: info.si@addiko.com

Ljubljana

Addiko Bank d.d., sedež Banke in poslovalnica Addiko Bank express Stekleni dvor
Dunajska cesta 117, 1000 Ljubljana
T: +386 (0)1 580 40 00
E: info.si@addiko.com

Poslovalnica Trg Osvobodilne fronte

Trg Osvobodilne fronte 12, 1000 Ljubljana
T: +386 (0)1 580 42 50
E: info.ljof.si@addiko.com

Poslovalnica Addiko Bank Express BTC

BTC City, Hall A, Šmartinska cesta 152, 1000 Ljubljana
T: +386 (0)1 580 40 00
E: info.ljbtc.si@addiko.com

Poslovalnica Supernova Rudnik

Supernova Ljubljana - Rudnik, Jurčkova cesta 223, 1000 Ljubljana
1000 Ljubljana
T: +386 (0)1 580 40 07
E: info.ljru.si@addiko.com

Domžale

Poslovalnica Domžale

Mercator center Domžale, Cesta talcev 4, 1230 Domžale
T: +386 (0)1 580 42 44
E: info.do.si@addiko.com

Maribor

Poslovni center Maribor

Trg Leona Štuklja 5, 2000 Maribor
T: +386 (0)2 450 39 41
E: info.mbc.si@addiko.com

Poslovalnica Maribor Center

Trg Leona Štuklja 4, 2000 Maribor
T: +386 (0)2 450 39 49
E: info.mbc.si@addiko.com

Poslovalnica Maribor Tabor

Center Mercator Tabor II, Ulica Eve Lovše 1, 2000 Maribor

T: +386 (0)2 450 39 36

E: info.mbc.si@addiko.com

Ptuj**PE Maribor, Poslovalnica Ptuj**

Center Supernova, Ormoška cesta 15, 2250 Ptuj

T: +386 (0)2 450 38 91

E: info.pt.si@addiko.com

Murska Sobota**Poslovna enota Murska Sobota**

Kocljeva ulica 2, 9000 Murska Sobota

T: +386 (0)2 530 81 74

E: info.ms.si@addiko.com

Celje**Poslovna enota Celje**

Ljubljanska cesta 20b, 3000 Celje

T: +386 (0)3 425 73 30

E: info.ce.si@addiko.com

Trbovlje**PE Celje, Poslovalnica Trbovlje**

Obrtniška cesta 30, 1420 Trbovlje

T: +386 (0)3 425 73 52

E: info.tr.si@addiko.com

Velenje**PE Celje, Poslovalnica Velenje**

Šaleška cesta 19, 3320 Velenje

T: +386 (0)3 425 73 58

E: info.ve.si@addiko.com

Kranj**Poslovna enota Kranj**

Koroška cesta 1, 4000 Kranj

T: +386 (0)4 201 08 80

E: info.kr.si@addiko.com

Koper**Poslovna enota Koper**

Pristaniška ulica 6, 6000 Koper

T: +386 (0)5 663 78 00

E: info.kp.si@addiko.com

Nova Gorica**Poslovna enota Nova Gorica**

Kidričeva ulica 20, 5000 Nova Gorica

T: +386 (0)5 335 47 00

E: info.ng.si@addiko.com

Novo mesto**Poslovna enota Novo mesto**

Supernova Mercator center, Ljubljanska cesta 47, 8000 Novo mesto

T: +386 (0)7 371 90 64

E: info.nm.si@addiko.com

Krško**Poslovalnica Addiko Bank express**

Center Qlandia, Cesta krških žrtev 141, 8270 Krško

T: +386 (0)7 371 90 71

E: info.kk.si@addiko.com

Slovenj Gradec**Poslovalnica Addiko Bank express**

Trg svobode 1, 2380 Slovenj Gradec

T: +386 (0)2 881 23 11

E: info.sg.si@addiko.com**Kočevje****Poslovalnica Addiko Bank express**

Trgovski park Kočevje, Kolodvorska cesta 6, 1330 Kočevje

T +386 (0)1 580 48 71

E: info.ko.si@addiko.com**Ajdovščina****Tovarniška cesta 4c, 5270 Ajdovščina**

T +386 (0)5 335 40 00

E: info.aj.si@addiko.com