



Addiko Bank

Letno poročilo 2018

Addiko Bank d.d., Slovenija

Ključni podatki, pripravljeni v skladu z MSRP

v mio EUR

Izbrani podatki izkaza poslovnega izida	2018	2017	+/- (%)	2016	+/- (%)
Čisti bančni prihodki	48,8	43,1	13,40%	33,1	30,10%
Čiste obresti	38,9	33,7	15,40%	24,9	35,50%
Čiste opravnine	9,9	9,4	6,10%	8,2	13,80%
Ostali poslovni rezultat	3,2	0,3	>100 %	-2,2	<100 %
Operativni stroški	-26,6	-26,7	0,00%	-24,6	8,20%
Operativni rezultat	25,7	16,8	53,20%	6,31	>100 %
Slabitve in rezervacije	2,2	1,4	50,10%	7,6	-81,90%
Davek iz dobička	9,5	0,8	>100 %	-0,9	<100 %
Dobiček poslovnega leta	37,2	19	95,70%	12,9	46,90%
Kazalniki poslovanja	2018	2017	+/- (točk)	2016	+/- (točk)
Čiste obresti/skupaj povp. sredstva	2,50%	2,30%	0,2	1,9 %	0,5
Stroški/prihodki	54,50%	61,80%	-7,3	74,40%	- 12,6
Strošek tveganj	-0,20%	0,10%	-0,3	0,60%	-0,8
Izbrani podatki izkaza vseobsegajočega donosa	2018	2017	+/- (%)	2016	+/- (%)
Kreditni strankam	1.145,50	1.065,80	3,70%	988,6	11,60%
Vloge strank	1.174,20	1.094,70	7,20%	1.266,60	-13,60%
Kapital	173,8	141	23,30%	121,6	16,00%
Celotna sredstva	1.618,10	1537,7	5,20%	1.413,60	8,80%
Znesek skupne izpostavljenosti tveganjem	1.028,4	938,8	13,90%	817,8	14,80%
Ključni kazalniki	2018	2017	+/- (točk)	2016	+/- (točk)
Razmerje med posojili in vlogami	95,10%	97,20%	-2,1	78,1	19,1
Delež slabih posojil	1,9 %	3,20%	-1,3	5,10%	-1,9
Pokritost slabih posojil	70,6 %	65,20%	5,4	66,40%	-1,2
Količnik temeljnega kapitala	13,5 %	13,70%	-0,1	13,0 %	0,7
Količnik skupnega kapitala	14,9 %	15,60%	-0,6	15,6 %	0,0

Kazalo

Nagovor	4
Uprava Banke	5
Poslovno poročilo Banke 2018	6
1. Pregled Banke	7
2. Splošne gospodarske razmere	7
3. Najpomembnejši dogodki v letu 2018	7
4. Finančni razvoj Banke	11
5. Razvoj trga in poslovanja	14
6. Analiza nefinančnih kazalnikov uspešnosti	15
7. Sistem notranjih kontrol	19
8. Druga razkritja	20
9. Pogled v prihodnost	22
10. Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke	23
11. Poročilo neodvisnega revizorja	26
Računovodsko poročilo Banke 2018	32
I. Izkaz vseobsegajočega donosa	34
II. Izkaz finančnega položaja	35
III. Izkaz sprememb lastniškega kapitala	36
IV. Izkaz denarnih tokov	37
V. Pojasnila k računovodskim izkazom	39
Osnovni podatki	39
Računovodske usmeritve	39
Pojasnila k izkazu poslovnega izida	67
Pojasnila k izkazu finančnega stanja	74
Dodatne informacije, ki jih zahteva MSRP	88
Upravljanje s finančnimi tveganji	199
Dodatne informacije, ki jih zahteva ZGD	129
Poslovni centri in poslovalnice Banke	132

Nagovor

Spoštovani delničarji, stranke, partnerji in zaposleni,

Addiko na slovenskem bančnem trgu ni več nova blagovna znamka. V zadnjih dveh letih smo jo uspeli razviti in umestiti na trg na način, da smo prepoznavni po svojih načelih »straightforward« bančništva: osredotočamo se na pomembno, smo učinkoviti in komuniciramo na preprost ter razumljiv način. Enostaven, praktičen in hiter dostop do bančnih storitev nam omogoča stabilno rast predvsem v ključnem segmentu potrošniških kreditov.

Addiko banka je z doslednim sledenjem svoji poslovni strategiji in usmerjenostjo v inovativne tržne rešitve v letu 2018 dosegla vse zastavljene poslovne cilje. Prihodki so bili nad načrtovanimi in so znašali 52.329 tisoč EUR. Strogo obvladovanje stroškov je povzročilo znižanje CIR na 54,5 % kljub številnim razvojnim aktivnostim ter projektom.

V letu 2018 Banka izkazuje enega od najnižjih odstotkov slabih posojil v Sloveniji. Z naprednim pristopom k upravljanju s kreditnim tveganjem za dolgoročno vzdržnost poslovanja smo dosegli razmerje slabih posojil v višini 1,9 % ob 70,6-odstotni pokritosti rezervacij. Zagotovili smo tudi visoko kakovost novih kreditnih poslov na ključnih področjih našega poslovanja – nezavarovanih potrošniških kreditih in kreditih za mala ter srednje velika podjetja. V letu 2018 smo dosegli nadpovprečno obrestno maržo v višini 2,5 %.

Banka je v primerjavi z lanskim letom podvojila svoj dobiček. Uravnoteženo razmerje med donosnostjo in tveganjem nam je omogočilo ustvariti dobiček po obdavčitvi v višini 37,2 milijona EUR, kar je 95,7-odstotno povečanje v primerjavi z letom 2017. Banka je polletni dobiček v letu 2018 vključila v zadržani dobiček za povečanje kapitalske ustreznosti, zaradi česar je količnik skupnega kapitala ob koncu leta znašal 14,9 %. To nam zagotavlja odlično osnovo za nadaljnjo rast skladno z našo poslovno strategijo in usmeritvijo.

Banka je svojo prisotnost na trgu v letu 2018 dodatno okrepila z odprtjem nove Express poslovalnice v Kočevju in s postavitvijo inovativne mobilne Express poslovalnice v t. i. kiosk formatu v nakupovalnem središču na ljubljanskem Rudniku. Naš cilj je bil zagotavljati bančne storitve, kjer jih stranke najbolj potrebujejo in kjer prihaja do spontanega potreba po financiranju.

Stranke lahko nekoč zapletene kreditne posle v digitalni poslovalnici opravljajo kar same, kar pomeni povsem novo bančno izkušnjo v smislu hitrega in enostavnega upravljanja z osebnimi financami. To pa je v skladu z dodano vrednostjo, ki jo ponujamo v okviru svojega poslovanja. Banka se je z izvajanjem promocijskih aktivnosti, kot je Addiko Rdeča

sreda, na inovativen način soočala z izzivi, ki jih prinaša vse večja dinamika na trgu. S tem je dodatno okrepila svoj položaj strokovnjaka za nezavarovane potrošniške kredite.

V segmentu pravnih oseb smo uvedli novo, tehnološko naprednejšo aplikacijo za upravljanje preverjanja kreditne sposobnosti, ki je posebej prilagojena malim in srednje velikim podjetjem. S tem je postopek digitalnega kreditiranja in transakcij priročnejši, hitrejši ter učinkovitejši. Poenostavljene digitalne odobritve kreditov in druge transakcije, ki jih zagotavljajo avtomatizirani postopki zalednih služb, omogočajo odobritev financiranja strankam v treh dneh – v skoraj polovico krajšem času kot prej. Ostali smo prisotni v segmentu velikih podjetij in skladno s svojo strategijo nadaljevali s financiranjem kreditov manjših vrednosti.

V preteklem letu je Banka dodatno okrepila dolgoročne vire financiranja in dosegla rast predvsem na področju obravnave vlog na drobno. Banka je utrdila svoj kratkoročni in dolgoročni likvidnostni položaj ter si zagotovila stabilnost poslovanja.

V letu 2018 še naprej izkoriščamo prednosti svojega operativnega modela. Pri tekočem poslovanju in razvoju bančnih storitev se uspešno opiramo na svojo raznolikost in geografsko razpršenost skladno s sloganom »Šest držav – ena zmagovalna ekipa!« Ta pristop Banki omogoča izkoriščanje sinergij v Addiko skupini in večjo učinkovitost ter transparentnost.

V letu 2018 smo bili zaposleni v Banki že tradicionalno družbeno odgovorni, saj smo znova pokazali veliko ozaveščenost o socialnih potrebah okolja, v katerem delujemo. V okviru projekta Addiko Cares smo tako izvedli prostovoljno akcijo zbiranja hrane in drugih potrebščin za otroke iz socialno šibkejših družin, Banka pa je finančno podprla tudi več dobrodelnih društev ter iniciativ.

Naša uspešna zgodba je vsekakor zgrajena na močnih in zdravih temeljih. Brez zavzetih zaposlenih, lojalnih strank in korektnih poslovnih partnerjev tega uspeha ne bi bilo. Vsem se iskreno zahvaljujemo za njihov prispevek k naši pozitivni zgodbi iz preteklega leta.

S sledenjem svoji poslovni strategiji in z ohranjanjem inovativnega tržnega pristopa želimo biti uspešni tudi v prihodnje. Prizadevali si bomo zagotavljati odlično uporabniško izkušnjo za svoje stranke in ponujati kakovostne finančne rešitve, ki so zanje pomembne. To potrjuje tudi certifikat »Prijazni strankam«, na katerega smo zelo ponosni in ki dokazuje, da smo s svojimi prizadevanji na pravi poti.

Andrej Andoljšek,
predsednik



Tadej Krašovec,
član



Miha Mihič,
član



Uprava Banke



Andrej Andoljšek, CMO, CEO

Pristojnosti

- Poslovanje z občani
- Poslovanje s podjetji in SME
- Produktno vodenje in Marketing
- Kadrovska služba
- Podpora upravi
- Interno komuniciranje
- Pravna služba in Skladnost poslovanja



Tadej Krašovec, CRO, COO

Pristojnosti

- Upravljanje kreditnih tveganj in Rehabilitacija
- Upravljanje tveganj občanov in Izterjava
- Kontroling tveganj
- Operacije
- Organizacija
- Nabava
- Informacijska tehnologija



Miha Mihič, CFO

Pristojnosti

- Računovodstvo in Finančni kontroling
- Zakladništvo in Upravljanje z bilanco Banke
- Notranja revizija

Na dan 31. 12. 2018 je bila sestava Uprave tričlanska:

- Andrej Andoljšek, predsednik Uprave,
- Miha Mihič, član Uprave,
- Tadej Krašovec, član Uprave.

Addiko Bank

Poslovno poročilo Banke 2018

1. Pregled Banke

Addiko Bank d.d. (v nadaljevanju: Banka) je del mednarodne finančne skupine Addiko Bank AG (v nadaljevanju: Skupina), ki ima sedež na Dunaju, v Avstriji. Znotraj skupine deluje šest hčerinskih bank, ki zagotavljajo storitve približno 860.000 strankam v Sloveniji, na Hrvaškem, v Bosni in Hercegovini, Srbiji ter Črni gori.

Holdinška družba AI Lake (Luxembourg) S.à r.l. je edini delničar Addiko Bank AG. Družba je v posredni lasti skladov, ki jim svetuje Advent International, globalno navzoč vlagatelj zasebnega kapitala, ter Evropske banke za obnovo in razvoj (EBRD).

2. Splošne gospodarske razmere

V letu 2018 je svetovno gospodarstvo po napovedih Mednarodnega denarnega sklada zraslo za 3,7 %, kar je nekoliko manj kot leta 2017, ko je svetovno gospodarstvo zraslo za 3,8 %.

Makroekonomski podatki v ZDA so dobri, inflacija znaša 1,9 %, rast BDP 3 %, število brezposelnih pa 3,7 %. Ameriška centralna banka je glede na podatke sledila strategiji postopnega zviševanja ključne obrestne mere ter jo v letu 2018 trikrat zvišala, in sicer na raven 2,5 %.

Gospodarska slika za EU je nekoliko slabša. Po dobrem začetku leta se je stanje največjega gospodarstva Evrope proti koncu leta močno poslabšalo. Po uradnih podatkih je nemško gospodarstvo lani zabeležilo 1,5-odstotno rast, kar je najpočasnejša rast od leta 2013. Razloge za poslabšanje slike lahko najdemo v slabših gospodarskih podatkih, ki prihajajo iz Kitajske in z drugih trgov v razvoju, težavah v avtomobilski industriji, trgovinskem konfliktu, nasprotjih glede pogojev izstopa Velike Britanije iz evroobmočja, polemikah glede napovedane višine proračunskega primanjkljaja Italije za leto 2019 in podobno.

Evropska centralna banka se je kljub vidnemu ohlajanju evropskega gospodarstva odločila, da po treh letih konča program kvantitativnega sproščanja (QE) ter preneha z nakupi dolžniških vrednostnih papirjev na sekundarnem trgu. V triletnem obdobju je ECB na ta način v obtok spravila za 1,700 milijard EUR svežega denarja. Ključne obrestne mere ECB v letu 2018 ni zvišala in je ostaja na rekordno nizki ravni, tj. -0,40 %, pričakovanja glede višanja obrestnih mer pa se vse bolj ohlajajo.

V slovenskem gospodarstvu so se razmere proti koncu leta 2018 še naprej izboljševale, a bolj umirjeno kot leto prej. Ob nižji rasti aktivnosti v naših glavnih trgovinskih partnericah,

zlasti v povezavi z zastojem rasti proizvodnje v avtomobilski industriji v Nemčiji, se je nekoliko tudi upočasnila rast izvoza. V povezavi z izvozom je bila tudi rast proizvodnje v predelovalnih dejavnostih, z izjemo visoko tehnološko zahtevnih panog, nižja kot leto prej. Povečala pa se je aktivnost v delu gospodarstva, ki je v večji meri odvisen od domačega povpraševanja. Poleg ugodnih razmer na trgu dela ter posledično povečevanja razpoložljivega dohodka gospodinjstev je raslo povpraševanje po potrošniških kreditih, več so trošili tudi tuji turisti. Nadaljevala se je visoka rast aktivnosti v gradbenem sektorju, vse višja rast cen storitev pa odraža krepitev storitvenega sektorja. Rast cen življenjskih potrebščin je v letu 2018 v povprečju zanašala 1,7 % in je nekoliko višja kot leto prej. K rasti cen življenjskih potrebščin so pretežni del lanskega leta poleg storitev pomembno prispevale tudi višje cene naftnih derivatov in hrane.

3. Najpomembnejši dogodki v letu 2018

3.1 Organizacijska struktura in operativni model v podporo rasti Banke

V tretjem četrtletju leta 2018 se je nadaljevalo uvajanje operativnega modela, z nadaljnjimi odobritvami nekritičnega „Centralnega upravljanja“ in „Skupnih služb Skupine“, prejetih s strani lokalnih regulatorjev.

Cilj tega operativnega modela je dvigniti raven produktivnosti in izboljšati učinkovitost v celotni organizaciji, hkrati pa zagotoviti lokalno izvajanje vseh ključnih storitev. Funkciji Centralno upravljanje in Skupne službe Skupine z izmenjavo najboljših praks in usmerjanjem omogočata vsakemu Addikovemu subjektu večjo specializacijo in standardizacijo ter s tem zagotavljanje kakovostnejših storitev, vse to ob znižanih stroških izvajanja storitev v celotni Skupini.

Operativni model zagotavlja višjo raven kakovosti storitev v vseh šestih državah in stabilnejše poslovanje ter Skupini omogoča, da v celoti izkorišča svoje naložbe. Ponuja tudi zanimive vpoglede za visoko kvalificirane zaposlene in strokovnjake.

3.2 Digitalna preobrazba Banke skozi inovativne rešitve

Največji izziv, s katerim se soočajo današnje banke, so hitre spremembe, ki jih narekuje uvedba različnih tehnoloških rešitev. Prav zato je digitalizacija nekaj, česar ne smemo zanemariti. Celo več – Addiko banka vidi digitalizacijo kot

eno od ključnih usmeritev, v katero nenehno vlaga finančna sredstva in človeške vire.

Addiko banka posodablja in razvija različne digitalne rešitve, ki zagotavljajo iz dneva v dan boljšo uporabniško izkušnjo in posledično tudi dviga njihovo zadovoljstvo. Bančna izkušnja je tako za stranke prijaznejša, saj se osredotočamo na pomembno, zagotavljamo učinkovitost in komuniciramo enostavno. S temi vrednotami v mislih neprestano dopolnjujemo in izboljšujemo obstoječe digitalne kanale: mobilno in elektronsko banko.

Na področju poslovanja s podjetji smo uvedli povsem novo, tehnološko izjemno dovršeno aplikacijo za upravljanje bančnih procesov. Aplikacija prinaša bistveno hitrejši ter bolj celovit in učinkovit digitalni proces za kreditiranje ter trgovanje s poslovnimi strankami, vključujoč mala in srednja podjetja. Z enostavnim kreditnim procesom lahko danes strankam odobrimo financiranje v treh dneh, kar pomeni skrajšanje časa za polovico. Posledično lahko poslovne stranke, vključno z malimi in srednjimi podjetji, pridobijo financiranje do 250 tisoč evrov na izjemno hiter in povsem enostaven način.

Svoji strategiji Banka sledi v prvi vrsti tudi s krepitvijo svoje prisotnosti na trgu s širitvijo mreže sodobnih, digitalnih poslovalnic. V letu 2018 smo po t. i. express konceptu prenovili poslovalnici v Mariboru in Murski Soboti ter odprli novo poslovalnico v Kočevju. Nove poslovalnice združujejo elemente tradicionalne bančne poslovalnice ter omogočajo nove, sodobne digitalne storitve. Stranke lahko do poslovalnic dostopajo lažje in hitreje. Videz poslovalnic odstopa od povprečja in ponuja povsem drugačno bančno izkušnjo. Stranke, fizične osebe, lahko v novi poslovalnici opravijo vse storitve kot v ostalih poslovalnicah, v »digitalnem« delu poslovalnice pa najbolj pogosto uporabljene storitve opravljajo kar same, vključno z najemom potrošniškega kredita.

Konec leta 2018 pa smo šli še korak naprej. Express poslovalnico smo priredili v t. i. kiosk format in v decembru 2018 postavili v nakupovalnem centru Supernova v Ljubljani prvo mobilno digitalno bančno poslovalnico. Stranke lahko tako do bančnih storitev dostopajo tam, kjer jih potrebujejo. Gotovinski kredit lahko sklenejo same ali s pomočjo bančnega svetovalca in v trenutku dostopajo do gotovine, ki jo potrebujejo za osebne nakupe.

Naša digitalna strategija se je na vseh področjih razvijala skladno z načrti in tudi v letu 2019 načrtujemo aktivnosti v smeri digitalizacije naših storitev.

3.3 Nenehne izboljšave pri upravljanju stroškov in učinkovitosti

S stalnim poudarkom na optimizaciji procesov in vzpostavljanju vitke, učinkovite, prilagodljive ter integrirane organizacije smo v prvih treh četrtletjih leta 2018 nadgradili obstoječe aplikacije in informacijske tehnologije.

Z nenehnimi pobudami za izboljševanje upravljanja

stroškov smo administrativne stroške na medletni ravni znižali za 0,1 milijona EUR, in to kljub dodatnim naložbam v rast poslovanja in izboljšave digitalnih zmogljivosti Banke.

Addiko banka je poleg tega z nevtralizacijo variabilnih sestavin prejemkov na dobri poti k nadaljnjim bistvenim izboljšavam splošne učinkovitosti in stalnemu zmanjševanju razmerja med stroški in prihodki v celotni organizaciji.

3.4 Poudarek na izboljševanju uporabniške izkušnje

Zagotavljanje straightforward bančništva je naša obljuba do strank in to počnemo z visoko kakovostnimi storitvami in številnimi internimi iniciativami, vse s ciljem izboljšanja uporabniške izkušnje. V letu 2018 je bila na ravni Skupine uvedena Addiko platforma za preverjanje "net promoter score" (NPS).

Možnost preverjanja zadovoljstva strank takoj po opravljeni storitvi oz. interakciji z Banko omogoča merjenje kritičnih točk nakupne poti. Prvi rezultati kažejo obetavno raven zadovoljstva strank.

Projekt SFE (»Sales Force Effectiveness«), ki ga izvajamo na področju poslovanja s prebivalstvom, je osredotočen na tri ključne storitve: potrošniške kredite, osebne račune in paketne račune. Projekt je imel takojšen učinek na prodajne rezultate naših poslovalnic. Prav tako smo s tem, ko smo uvedli t. i. End-to-end avtomatizirani proces na strani poslovanja s podjetji, občutno izboljšali proces odobrevanja financiranja in ga bistveno poenostavili ter skrajšali.

Uspehi našega pristopa, ki je osredotočen na stranke, se kažejo v rasti zadovoljstva naših strank, kar je prepoznala tudi strokovna javnost. S certifikatom Mednarodne organizacije ICERTIAS – Customers' Friend se tudi v letu 2018 uvrščamo med tiste družbe, ki zagotavljajo najvišjo stopnjo kakovosti storitev in strankam omogočajo najboljšo uporabniško izkušnjo. Addiko banka si je certifikat prislužila s skupno oceno 4,31 od možnih 5,0. V poglobljeni analizi je inštitut iz Švice preverjal, v kolikšni meri Banka premore pošten in profesionalen odnos do strank in zaposlenih na področju Slovenije, kako skrbi za prijazno in strokovno komuniciranje s svojimi javnostmi, na kakšni ravni nudi podporo strankam ter kako se poistoveti z okoljem, v katerem deluje. Analiza je tako temeljila na štirih kategorijah: ugled, komunikacija in družba, uporabniška izkušnja ter zaupanje.

Certifikat je dodaten dokaz, da dosledno izpolnjujemo našo zavezo o straightforward banki, ki zagotavlja jasno, enostavno in neposredno bančništvo.

3.5 Pregled poslovne strategije

Addiko banka je po uspešno izvedeni prvotni poslovni strategiji, sprejeti po spremembi lastništva v juliju 2015, sprejela novo, izpopolnjeno strategijo, da bi se oddaljila od modelov univerzalnega bančništva, ki prevladujejo v Srednji in Vzhodni Evropi, ter se uveljavila na trgu kot specializiran ponudnik priročnih in odzivnih bančnih storitev, ki omogočajo doseganje višjih marž. Takšne storitve obsegajo predvsem transakcije, ki ne zahtevajo velike ali nobene svetovalne podpore in jih je mogoče standardizirati ter zagotavljati prek digitalnih kanalov.

Skupina se osredotoča na poslovne dejavnosti z višjimi popravki donosnosti zaradi tveganj kot specialist za potrošniške kredite in kredite za mala ter srednja podjetja v „realnem gospodarstvu“, ki obsega dejavnosti proizvodnje, trgovine, kmetijstva in turizma, z zanesljivimi prilivi denarnih tokov. Neizadostno pokriti trgi v Srednji in Vzhodni Evropi ponujajo privlačno rast, ki jo bomo dosegali s približevanjem evropskim standardom, zlasti z razvojem zmogljivosti digitalnega bančništva.

Addiko Skupina skladno s svojo strategijo „straightforward“ bančništva ponuja sodobno uporabniško izkušnjo in poudarjabilnostem, učinkovite storitve ter enostavno komuniciranje. Bančne produkte in storitve smo standardizirali in izpopolnili, zlasti v segmentu poslovanja s prebivalstvom ter malimi in srednjimi podjetji, da izboljšamo in poenostavimo storitve za svoje stranke ter hkrati zmanjšamo tveganja ob ohranjeni kakovosti sredstev. S tem pristopom se nam je uspelo usmeriti na ključne segmente poslovanja – zagotavljanje kreditov in plačilnih storitev za potrošnike in mala ter srednja podjetja. Addiko banka je usmerjena predvsem v zagotavljanje nezavarovanih osebnih potrošniških kreditov in kreditov za obratni kapital za stranke v sektorju malih in srednjih podjetij, ki so v veliki meri financirani z depoziti prebivalstva. Addiko Skupina je postopoma zmanjševala financiranje stanovanjskih kreditov, javnega sektorja in velikih družb (neključni segmenti). Odplačila strank so presegle nove posle, sklenjene na teh področjih, s čimer je bila zagotovljena likvidnost in kapital za postopno povečevanje kreditiranja potrošnikov ter malih in srednjih podjetij. Nove posojilne produkte na neključnih področjih poslovanja ponujamo le priložnostno, predvsem da obdržimo obstoječe dobre stranke. Skupina je tudi nadaljevala z vzpostavljanjem edinstvenega modela digitalnega poslovanja.

Uspešna strateška usmeritev bo Banki omogočala nadaljnjo specializacijo za izbrane storitve, pri čemer bo dajala poudarek transparentni komunikaciji, odlični izvedbi storitev in zadovoljevanju potreb strank z zagotavljanjem najpreprostejše, najhitreje in najbolj priročne možne uporabniške izkušnje.

V letu 2018 je Banka po vzoru velikih trgovcev in zahodnih modelov trženja v svet financ pripeljala splošno znane prodajne akcije, ki ponujajo ugodnejše pogoje ali posebno ponudbo na določen dan. Celostni podobi blagovne znamke

primerno smo promocijo poimenovali „Addiko Rdeča sreda“. To je dan, ko stranke pri nas dobijo več oziroma so za obisk poslovalnic in sklenitev kredita dodatno nagrajene. Odličen odziv strank potrjuje pravilnost poslovne odločitve. Z enostavno komunikacijo in inovativnimi tržnimi pristopi utrjujemo percepcijo strank – kot banke, ki je specializirana za potrošniške kredite.

3.6 Poslovna mreža

Banka je v letu 2018 s ciljem digitalizacije poslovanja prenovila poslovalnici v Mariboru in Murski Soboti ter ju uskladila z novim konceptom Addiko Bank express poslovalnic. Dodatno smo konec leta okrepili svoj položaj na trgu z novo poslovalnico v Kočevju. V tem delu Slovenije Banka do sedaj ni bila prisotna.

Danes Banka posluje v 19 poslovalnicah v 15 večjih mestih po Sloveniji in ima 1 kiosk s formatom mobilne poslovalnice v ljubljanskem nakupovalnem centru Supernova. Skupno pa razpolaga s 45 bankomati.



3.7 Kratek finančni pregled

Po preobratu v letu 2017 Addiko nadaljuje svojo pot k doseganju ustrezne donosnosti lastniškega kapitala in izkazuje dober napredek z objavljenim poslovnim rezultatom konec leta 2018, ki pred oslabitvami in davki znaša 25,4 milijona EUR (YE17: 16,8 milijona EUR).

Poglavitni razlog je predstavljala rast kreditov za 54,2 milijona EUR, kar predstavlja 5-odstotno rast, s poudarkom na potrošniških kreditih in kreditiranju malih in srednjih podjetij, s čimer je Banka povečala delež visoko donosnih posojil. V skladu s strategijo je Banka znižala financiranje stanovanjskih kreditov in javnega sektorja. Kreditno rast je financirala s povečanjem depozitarne baze in spremenjeno strukturo obveznosti. Prav tako je bila Banka v letu 2018 uspešna na

zakladniškem področju z nakupi novih obveznic. Posledica omenjenega je povišanje neto obrestne marže iz 2,3 % v letu 2017 na 2,5 % v letu 2018.

Čiste obresti so se na dan poročanja povišale na 38,9 milijona EUR (YE17: 33,7 milijona EUR) z neto obrestno maržo 2,5 % (+2bp to YE17). Pozitiven trend je rezultat povečanja obrestnih prihodkov na strani potrošniškega financiranja ter enkratnega pozitivnega učinka v obrestnih prihodkih iz naslova ECB linije. Ta je bil posledica vnovič izračunane obrestne mere s strani Banke Slovenije, ki je znova izračun izvedla na osnovi rezultatov revizorjevih ocen in podatkov za sodelovanje v drugi seriji ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega financiranja (TLTRO). Ravno tako pa je na povečanje čistih obresti vplival repricing na strani depozitov.

Čiste opravnine so porasle za 5,3 % na 9,9 milijona EUR (YE17: 9,4 milijona EUR), in sicer kot posledica uspešnega trženja potrošniških kreditov in novih paketnih produktov.

V začetku leta smo bili priča drastičnemu padanju cen obveznic, tudi obveznic Republike Slovenije, zato se je Banka odločila, da odproda svoje daljše pozicije v svojem portfelju, da bi preprečila nadaljne potencialne izgube. Tako je Banka prodala obveznice RS70 v nominalni vrednosti 12,0 milijonov EUR in z ročnostjo nad 8 let ter pri tem realizirala 4,7 milijona EUR dobička.

Operativni stroški so konec leta 2018 znašali 26,6 milijona EUR, kar pomeni 0,1 milijona zmanjšanja v primerjavi z letom 2017 (YE17: 26,7 milijona EUR) kot posledica Addiko operativnega modela in uspešnega upravljanja stroškov skozi celotno poslovno leto.

Kljub manjšim spremembam povprečnih cen depozitov v letu 2018 so se depoziti strank nekoliko povečali, in sicer na 1.174,1 milijona EUR (7,3 % na 1.094,7 milijona EUR v YE17). Nenehno izboljševanje strukture depozitov strank je povzročilo rahlo zmanjšanje presežne likvidnosti, količniki samofinanciranja pa so ostali stabilni (razmerje med posojili in vlogami za YE18: 95,0 % (YE17: 97,0%)).

S poudarkom na reševanju in prodaji dolgov smo še naprej uspešno zmanjševali delež slabih posojil, s čimer smo znižali nedonosno izpostavljenost za 37,5 %, na 35,7 milijona EUR (57,1 milijona EUR v YE17). Konservativni profil tveganj ob koncu leta 2018 se najbolj odraža v 70,6-odstotni pokritosti slabih posojil (YE17: 65,7 %) in nadaljnjem znižanju slabih posojil na 1,9 % (YE17: 3,8 %). Na razvoj pričakovanih kreditnih izgub so pozitivno vplivali uspešni ukrepi prestrukturiranja med posameznimi večjimi strankami in neto sprostitev v segmentu malih ter srednje velikih podjetij. Ta učinek je bil v segmentu poslovanja s podjetji v tretjem četrtletju leta 2018 delno izravnal s stroški.

3.8 Sprejetje MSRP 9

S 1. 1. 2018 je začel veljati nov računovodski standard za finančne instrumente (MSRP 9). Standard nadomešča MRS 39, ki je prej veljal za merjenje in razvrščanje finančnih instrumentov. Predpisi novega standarda se v prvi vrsti odražajo v rezervacijah za kreditne izgube, saj se uporabljajo za izgube zaradi oslabilve finančnih sredstev, ki se vrednotijo po odplačni ali poštenu vrednosti in so pripoznane neposredno v kapitalu. V skladu z MSRP 9 zahteve po oslabilvi veljajo tudi za kreditne obveznosti in finančne garancije. V skladu z MSRP 9 se spremeni tudi model za določanje izgub zaradi oslabilve, in sicer iz modela, usmerjenega v zgodovinske podatke po MRS 39 (nastale izgube), v model, usmerjen v prihodnost (pričakovane kreditne izgube).

Nova pravila glede vrednotenja pa so manjšega pomena. Posledica sprejetja je prilagoditev kapitala v višini +0,9 milijona EUR.

3.9 Splošna uredba o varstvu osebnih podatkov (GDPR)

Splošna uredba o varstvu podatkov (GDPR), ki je začela veljati 25. 5. 2018, pomeni predvsem, da so bile pravice posameznikov, na katere se nanašajo osebni podatki, okrepljene ter da se upravljalci in obdelovalci teh podatkov srečujemo z novimi, višjimi zahtevami glede varstva ravnanja z osebnimi podatki. Tega se v Addiku zavedamo, zato smo pred uveljavitvijo pričeli s procesom prilagajanja na nove zahteve.

Velik mejnik je bilo imenovanje Centralne usmerjevalne funkcije za varstvo podatkov za celotno Skupino v Addiko Bank d.d. v Ljubljani. Ta ekipa upravlja in usklajuje vse dejavnosti na področju varstva osebnih podatkov in Upravi poroča o opredeljenih KPI-jih. Banka je 25. 5. 2018 poročala o svoji skladnosti z zahtevami GDPR.

Varstvo podatkov je imelo pomembno vlogo tudi pri ciljnem operativnem modelu, ki utemeljuje izmenjavo osebnih podatkov znotraj Skupine.

3.10 Spremembe v Upravi

S potrditvijo predloga iz dne, 29. 3. 2018, in v skladu s 7. točko Poslovnika o delu Nadzornega sveta Addiko Bank d.d. je Nadzorni svet imenoval Andreja Andoljška za predsednika Uprave (CEO) Addiko Bank d.d. s pričetkom mandata 6. 6. 2018 za obdobje štirih let.

4. Finančni razvoj Banke

4.1 Analiza poslovnega izida

v mio EUR

Izkaz poslovnega izida	2018	2017	Razlika (%)
Neto bančni prihodki	48,8	43,1	13,2 %
Čiste obresti	38,9	33,7	15,4 %
Čiste opravnine	9,9	9,4	6,1 %
Dobiček iz finančnih naložb	5,4	0,6	>100 %
Ostali poslovni rezultat	-2,0	-0,4	>100 %
Operativni prihodki	52,3	43,4	20,5 %
Operativni stroški	-26,6	-26,7	0,0 %
Operativni rezultat	25,7	16,8	53,2 %
Oslabitev in rezervacije	2,2	1,4	50,1 %
Dobiček/izguba iz rednega poslovanja	27,7	18,1	53,0 %
Davek iz dohodka pravnih oseb	9,5	0,8	>100 %
Dobiček poslovnega leta	37,2	19,0	96,5 %

Leto 2018 je zaznamovalo 15,4-odstotno rast čistih obresti (5,2 milijona EUR), predvsem kot posledica potrošniškega financiranja z visokimi obrestnimi merami. Pozitiven učinek je prineslo tudi zniževanje obrestnih mer na depozitih od strank ter enkratni pozitivni učinek obrestnih prihodkov iz naslova ECB linije. Ta je bil posledica vnovič izračunane obrestne mere s strani Banke Slovenije, ki je ponovni izračun izvedla na osnovi rezultatov revizorjevih ocen in podatkov za sodelovanje v drugi seriji ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega financiranja (TLTRO).

V primerjavi s preteklim letom je čista neto marža porasla za 0,2 odstotni točki (2018: 2,5 % ; 2017: 2,3 %), in sicer kot odraz tveganju prilagojenih cen in optimiranja strukture obveznosti.

Pozitivnemu trendu čistih obresti je sledila rast čistih opravnin, ki so konec leta znašale 9,4 tisoč EUR, kar predstavlja 6,1-odstotno rast v primerjavi z letom 2017. Rast izvira iz povečanega poslovanja z obročnimi karticami, večjega obsega plačilnega prometa ter prodaje zavarovalniških produktov.

Dobiček iz finančnih naložb je bil v letu 2018 višji za 4,8 milijona EUR in je konec leta 2018 znašal 5,4 milijona EUR (YE17: 0,6 milijona EUR). Večji del dobička iz finančnih naložb (4,7 milijona EUR) je bil dosežen s prodajo obveznic RS70 v nominalni vrednosti 12,0 milijonov EUR in ročnostjo nad 8 let. Glede na to, da smo bili v začetku leta 2017 priča drastičnemu padanju cen obveznic, med drugim tudi obveznic Republike Slovenije, se je Banka odločila, da odproda svoje daljše pozicije v svojem portfelju, da bi preprečila nadaljne potencialne izgube.

Ostali poslovni rezultat je konec leta 2018 znašal -2,2 milijona EUR (YE17: -0,4 milijona EUR). V tej postavki je vključeno vplačilo v enotni sklad za reševanje bank v višini 0,7 milijona EUR in stroški jamstvene sheme v višini 0,4 milijona EUR. Zajemal je tudi davek na finančne storitve v višini 1.397,4 milijona EUR (YE17: 1.586,5 milijona EUR).

Operativni stroški so se v letu 2018 v primerjavi z letom 2017 zmanjšali za 0,1 milijona EUR kot posledica Addiko operativnega modela in uspešnega upravljanja stroškov skozi celotno poslovno leto. Delež operativnih stroškov v čistih obrestih in opravninah se je v primerjavi z letom 2017 znižal za 7,3 odstotne točke (2018: 54,59 %; 2017: 61,8 %).

Pozitivno gospodarsko okolje je vplivalo na gibanje oslabitev in rezervacij v obliki odprave oslabitev, pri čemer je pomembno vlogo odigralo enkratno poplačilo ene pravne osebe. Banka je uspešno upravljala kreditna tveganja in izterjavo dolgov.

Davek iz dohodka pravnih oseb je konec leta znašal 9,5 milijona EUR (YE17: 0,8 milijona EUR), pri čemer je odloženi davek presegal znesek davka iz dohodka. V letu 2018 je bilo evidentirano povečanje odloženih davkov na podlagi pričakovanih prihodnjih dobičkov in celotne davčne izgube iz preteklosti, ki so po slovenskem davčnem pravu prenosljive za nedoločen čas.

Dobiček poslovnega leta po davkih je konec leta 2018 znašal 37,2 milijona EUR.

4.2 Analiza finančnega položaja

Banka je 1. 1. 2018 sprejela zahteve MSRP 9 „Finančni instrumenti“. Razvrščanje in merjenje ter zahteve po oslabitvi v skladu z MSRP 9 so bile uporabljene za nazaj s prilagoditvijo otvoritvene bilance stanja na datum začetne uporabe. V skladu z MSRP 9 Banka ni preračunala primerjalnih obdobj. Tako je bila struktura bilance stanja v primerjavi z YE17 prilagojena novim zahtevam v skladu z MSRP 9, zato je podana le omejena primerljivost s podatki iz preteklih obdobj.

v mio EUR

Sredstva	31.12.2018	31.12.2017	Razlika (%)
Denar v blagajni, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	133,4	145,7	-8,5 %
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1,4	2,3	-39,2 %
Investicijski vrednostni papirji*	222,0	195,3	13,7 %
Kredit	1.240,2	1.186,0	4,6 %
Kredit bankam	124,7	120,3	2,7 %
Kredit strankam, ki niso banke	1.115,5	1.065,8	7,6 %
Opredmetena osnovna sredstva	3,6	3,2	12,5 %
Neopredmetena sredstva	2,2	1,8	22,2 %
Davčna sredstva	14,4	2,7	>100 %
Odloženi davek	14,4	2,7	>100 %
Druga sredstva	0,8	0,7	14,3 %
Nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	0,1	0,0	100,0 %
Skupaj sredstva	1.618,1	1.537,7	5,2 %

*Investicijski vrednostni papirji za 31. 12. 2017 vsebujejo IFRS 39 pozicije »Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo« in »Finančna sredstva v posesti do zapadlosti«.

Celotna sredstva Banke so konec leta 2017 znašala 1.618,1 milijona EUR, kar v primerjavi s preteklim letom predstavlja porast za 80,4 tisoč EUR.

Denar in denarni ustrezniki so se v letu 2018 v primerjavi z letom 2017 znižali za 12,3 milijona EUR, kljub temu pa je stanje denarja in denarju enakovrednih sredstev presegalo stanje zahtevanih minimalnih rezerv, ki so konec leta znašale 9,5 milijona EUR (YE17: 8,6 milijona EUR).

Finančna sredstva v letu 2017 vključujejo pozicije Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo v višini 152,8 milijona EUR, ter Finančna sredstva do zapadlosti v posesti do zapadlosti v višini 42,5 milijona EUR. Zaradi implementacije IFRS 9 sta omenjeni poziciji prikazani skupaj med Investment securities, ki konec leta 2018 znaša 222,2 milijona EUR (195,3 milijona EUR). Povečanje delno izhaja iz naslova prevrednotenja obveznic iz portfelja Finančna sredstva do zapadlosti na tržne cene (v letu 2017 so se vrednotile po odplačni vrednosti), delno pa zaradi dodatnih nakupov obveznic, s katerimi Banka krepi sekundarno likvidnost.

Kredit (bruto izpostavljenost, zmanjšana za oslabitve) so se rahlo povečali iz 1.186,0 milijona EUR na 1.240,2 milijona EUR. Do povečanja je prišlo tako na strani kreditov bankam (povečanje v primerjavi z YE17 za 2,7 %) kot na strani kreditov strankam (povečanje v primerjavi z YE17 za 7,6 %). Na področju kreditov strankam je Banka tudi v letu 2018 zasledovala strategijo povečevanja kreditiranja na področju potrošniških kreditov z višjimi obrestnimi merami in zmanjševanja kreditiranja stanovanjskih kreditov z nižjimi obrestnimi merami.

Opredmetena osnovna sredstva so konec leta 2018 znašala 6,6 milijona EUR. Povečanje v višini 0,4 milijona EUR je predvsem posledica odprtja nove poslovalnice v Kočevju in expres poslovalnice v nakupovalnem centru Supernova.

Neopredmetena osnovna sredstva so se primerjalno z letom 2017 povečala na 2,2 milijona EUR (YE17: 1,8 milijona EUR), in sicer predvsem zaradi nadaljnih vlaganj v digitalizacijo Banke.

Davčna sredstva so se povečala na 14,4 milijona EUR (YE16: 2,7 milijona EUR) in v celoti predstavljajo odloženi davek načasne razlike ter davčno izgubo.

v mio EUR

Kapital in obveznosti	31.12.2018	31.12.2017	Razlika (%)
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2,0	1,1	81,8 %
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.433,1	1.385,2	3,5 %
Vloge in krediti bank	234,7	249,3	-2,2 %
Vloge strank	1.174,1	1.094,7	7,3 %
Dolžniški vrednostni papirji	1,1	1,7	-54,5 %
Podrejene obveznosti	15,00	30,0	-50,0 %
Druge finančne obveznosti	8,2	9,4	-12,8 %
Rezervacije	7,6	8,6	-11,5 %
Davčne obveznosti	0,9	1,1	-18,2 %
Davek iz dohodka	0,9	0,9	0,0 %
Odloženi davek	0,0	0,2	-100,0 %
Druge obveznosti	0,7	0,8	-5,2 %
Kapital	173,8	141,0	23,3 %
Skupaj kapital in obveznosti	1.618,1	1.537,7	5,2 %

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, so konec leta 2018 znašale 1.433,1 milijona EUR (YE17: 1.385,2 milijona EUR). Od tega so se vloge in krediti bank zmanjšali za 14,6 milijona EUR, medtem ko so se vloge strank povečale za 79,4 milijona EUR in so konec leta znašale 1.174,1 milijona EUR. Povečanje vlog je v skladu s strategijo pridobivanja lastnih virov financiranja. Nasprotno se je podrejeni dolg zaradi redne zapadlosti zmanjšal za 15 milijonov EUR in konec leta znašal 15,0 milijonov EUR.

Rezervacije so konec leta znašale 7,7 milijona EUR (YE2016: 8,6 tisoč EUR) in so posledica nižjega stanja zunajbilančnih obveznosti.

Davčne obveznosti so v letu 2018 ostale skoraj na enaki ravni kot v letu 2017 (0,9 milijona EUR), medtem ko so se druge obveznosti rahlo znižale in so konec leta 2018 znašale 0,7 milijona EUR.

Kapital se je v letu 2018 povišal za 32,8 milijona EUR in je znašal 173,8 milijona EUR (YE17: 141,0 milijonov EUR).

5. Razvoj trga in poslovanja

5.1 Poslovanje z občani

V letu 2018 smo opazili izboljševanje ekonomskih in gospodarskih razmer, ki so se odražale v večjem povpraševanju po storitvah Banke. Skladno z usmeritvami lastnika smo največ pozornosti namenili ponudbi potrošniških kreditov in zbiranju primarnih sredstev, hkrati pa smo izboljševali procese s poudarkom na hitri odzivnosti z manj dokumentacije in

prizadevanje za digitalno poslovanje.

Področje je organizirano na dva oddelka: na prodajni del, ki zajema celotno poslovno mrežo, mala podjetja in samostojne podjetnike, ter na produktno in segmentno vodenje, ki zajema podporo poslovanju, upravljanje s storitvami ter upravljanje s prodajnimi kanali. Že tretje leto je v produktno vodenje vključeno področje marketinga, kar se je izkazalo za zelo uspešno pri pripravi prodajnih akcij.

V prodajni mreži smo nadaljevali z aktivnostmi za povečanje učinkovitosti prodaje, katerih namen je bil povečati število storitev na stranko in skrajšati čas izvedbe storitve. Rezultati prodaje in analize mnenja naših strank dokazujejo, da so aktivnosti pozitivno vplivale na zadovoljstvo strank in na povečanje učinkovitosti prodajne mreže. Izpostavimo lahko mikro marketing aktivnosti.

Skozi strokoven, posloven in zaupanja vreden odnos na podlagi pozitivnih izkušenj iz Skupine nadaljujemo z intenzivno navzkrižno prodajo v okviru projekta Bank@Work, kjer skupaj s svetovalci za fizične osebe nagovarjamo zaposlene naših poslovnih strank in jim ponujamo prilagojene finančne rešitve na delovnem mestu.

Prilagajali smo se novim zahtevam in predlogom lastnika, spremembam poslovne politike ter hkrati pripravljali aktivnosti za razvoj poslovalnic. Skrbeli smo za pridobivanje novih znanj z osredotočenostjo na prepoznavanje potreb strank.

Prodajne aktivnosti smo dopolnjevali s produktno usmerjenimi aktivnostmi prodajnega osebja s pomočjo oddelka za marketing ter spremljali rezultate posameznih akcij.

Poslovanje v letu 2018

Rezultati naše strategije so vidni v številu prodanih storitev tako na stranko kot tudi na zaposlenega ter na poslovalnico.

V letu 2018 smo se intenzivno usmerili v prodajo potrošniških posojil in ohranili tržni delež ter provizijske in obrestne prihodke.

Področje malih podjetij nam še vedno predstavlja velik izziv, zato smo pričeli spreminjati procese s ciljem prisluhniti željam naših strank ter doseči njihovo zadovoljstvo s storitvami.

V letu 2018 smo dosegli velik napredek na poti k sodobni banki z odprtjem nove poslovalnice v Kočevju ter s prenovo 4 obstoječih poslovalnic.

V Oddelku produktnega vodenja in marketinga smo sledili novi strategiji poslovanja z občani ter se v sodelovanju z ostalimi službami trudili, da so procesi tekli nemoteno. Aktivnosti v zvezi s spremembami produktov procesov in marketinško podporo smo usklajevali skupaj z mesečnimi plani poslovalnic. Nadaljevali smo s procesom digitalizacije in pri tem prenovili Elektronsko banko ter Mobilno banko.

V letu 2019 bomo še naprej sledili strategiji osredotočanja na potrošniška posojila, nadaljevali bomo z digitalizacijo procesov, potrošniško izkušnjo bomo povzdignili še na višjo raven in iskali bomo alternativne načine doseganja strank, da bomo tako dosegli postavljene cilje in bili prepoznani kot strokovnjaki na področju gotovinskih oz. potrošniških kreditov.

5.2 Poslovanje s podjetji

V letu 2018 se je na območju Slovenije, glede na leto 2017, nadaljevala rast kreditiranja gospodarstva in javnega sektorja. Tržni delež Banke se je v primerjavi s preteklim letom povečal in se giblje na ravni 4,4 %, kar pomeni, da smo dosegli višjo stopnjo rasti kot bančni sistem.

V letu 2018 se je nadaljevala ostra cenovna konkurenca med bankami, ki je zaradi nadaljnje presežne likvidnosti finančnega sektorja vplivala na zniževanje obrestnih mer in s tem prihodkov. Kljub nizkim obrestnim meram na trgu smo si prizadevali doseči ustrezno donosnost posameznih naložb in ta kriterij je poleg ustreznega profila tveganosti eden ključnih kriterijev pri naložbenih odločitvah.

Med razlogi za povečanje tržnega deleža Banke je treba poudariti osredotočenost na optimizacijo kreditnega procesa. Z uspešno implementacijo nove aplikacije za odobravanje hitrih kreditov smo strankam omogočili pridobitev kredita v najkrajšem možnem času in z minimalno potrebno dokumentacijo.

Področje poslovanja s podjetji zagotavlja prisotnost po vsej

Sloveniji s timi v Kopru, Novi Gorici, Kranju, Ljubljani, Novem mestu, Celju, Mariboru in Murski Soboti.

V letu 2019 je naš glavni cilj še naprej povečevati tržni delež Banke s poudarkom na segmentu malih in srednje velikih podjetij. Nadaljevali bomo z uresničevanjem strategije rasti s proaktivnimi prodajno-trženjskimi aktivnostmi, ki bodo usmerjene predvsem v povečevanje števila različnih produktov obstoječim strankam, ter s še aktivnejšim trženjem produktov Banke novim strankam.

Naša glavna strategija upravljanja odnosov s strankami bo tudi v prihodnje temeljila na naslednjem načelu: »Smo prilagodljivi, osredotočeni in strokovni – strankam zagotavljamo ključne storitve na najpreprostejši način«.

Rast obrestnih prihodkov in neto obrestnih marž bo tudi v letu 2019 ena ključnih usmeritev pri poslovanju s podjetji. Poseben poudarek bo na povečanju deleža neobrestnih prihodkov v skupnih prihodkih, kar bomo dosegli predvsem s povečano dejavnostjo na področju dokumentarnega poslovanja.

Depoziti podjetij bodo tudi v letu 2019 ostali pomemben dejavnik pri upravljanju likvidnosti Banke, ki bo za segment ostala prednostna naloga. V lanskem letu se je nadaljeval trend zniževanja obrestnih mer, vendar smo kljub nižjim obrestnim meram uspeli doseči rast obsega depozitov. Stopnja samofinanciranja segmenta podjetij je še vedno zelo visoka. Presežki zbranih sredstev se lahko uporabijo za financiranje drugih segmentov. V letu 2019 bomo nadaljevali z zmanjševanjem koncentracije največjih depozitarjev.

Uspešno sodelovanje s področjem poslovanja s prebivalstvom bomo nadaljevali v okviru projekta Bank@Work, kjer skupaj s svetovalci za fizične osebe zaposlenim naših poslovnih strank ponujamo prilagojene finančne rešitve na njihovem delovnem mestu.

V letu 2019 si bomo, poleg drugih razvojnih pobud, prizadevali predvsem za nadgradnjo nove procesne aplikacije za mala in srednja podjetja v smislu večjega nabora produktov ter integracije z elektronsko banko, kar bo strankam omogočilo spremljanje postopka odobritve prek digitalnih kanalov.

6. Analiza nefinančnih kazalnikov uspešnosti

6.1 Upravljanje s človeškimi viri

V Addiko banki bomo še naprej postavljali zaposlene v središče našega poslovanja, saj se zavedamo, da so temelj našega razvoja in uspeha.

V letu 2018 smo intenzivno nadaljevali z našimi prizadevanji za družini prijazno podjetje oziroma posledično za pozitivno in motivacijsko delovno okolje. Po prejemu polnega certifikata smo nadaljevali z določenimi ukrepi, da ostanemo konkurenčni in privlačen delodajalec na slovenskem trgu.

Odgovornost do zaposlenih se kaže tudi v rednih srečanjih

z Upravo, na katerih se večkrat letno odkrito pogovarjamo o strateško pomembnih temah. V letu 2018 smo tudi nadaljevali z intenzivno promocijo naših vrednot in vedenja, ki veljajo za steber strokovnih ter etičnih standardov v Banki. Te vrednote in vedenja smo vpeljali v vse interne procese Banke, vključno z upravljanjem uspešnosti in razvojem vodstva.

Banka v svoje procese trenutno uvaja t. i. Politiko raznolikosti in vključenosti. Razmerje med ženskimi in moškimi zaposlenimi je prikazano v spodnji preglednici. Banka uresničuje strategijo uravnotežene zastopanosti spolov in z njo povezanih dolgoročnih ciljev glede nasledstva naših direktorjev in članov odborov do leta 2019. S tem se zavezuje k razvoju raznolike in vključujoče delovne sile, kar bo med drugim dosegala z upoštevanjem načela Addiko banke o enakem obravnavanju in enakih možnostih za vse zaposlene ter preprečevanju diskriminacije.

Spolna raznolikost zaposlenih v Addiko banki za leto 2018

Raven posloводства	Število zaposlenih glede na spolno raznolikost (razmerje med ženskami in moškimi)
Direktorji	46,2 % : 53,8 %
Uprava	0 % : 100 %
Nadzorni svet	20 % : 80 %
Skupaj	62,4 % : 37,6 %

Konec leta 2018 je bilo v Banki 369 zaposlenih.

Leto	Število zaposlenih na dan 31. 12.	Število zaposlenih, preračunano iz delovnih ur*	Povprečno število zaposlenih
2018	369	344,75	363,75

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 Banko ter Addiko Skupino na podlagi določenega odstotkovnega načela.

Izobrazbena struktura

Izobrazbena struktura zaposlenih v Banki je na zelo visoki ravni.

Stopnja izobrazbe	Št. zaposlenih glede na izobrazbo v letu 2018
IV. srednja poklicna izobrazba	1
V. srednješolska izobrazba	123
VI. visokošolski izobraževalni programi	30
VII. visokošolski programi, univerzitetni programi	197
VIII. univerzitetna izobrazba	18
Stanje na dan 31. 12. 2018	369

Kadrovanje

Iskanje in izbornovih sodelavcev izhaja iz jasno opredeljenih potreb posamezne organizacijske enote in iz strateškega načrtovanja v okviru vsakoletne priprave poslovnega načrta. Cilji, povezani z EPDČ, so usklajeni z matričnim operativnim modelom Addiko banke.

Prednost dajemo internemu kadrovanju, pri katerem upoštevamo ambicije zaposlenih ter posledično omogočamo karierni razvoj zaposlenih s prehodi z enega delovnega mesta na drugega.

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

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

Za ključne funkcije v družbi izvajamo tudi oceno sposobnosti in primernosti (Fit&Proper) v okviru internega postopka, ki je skladen z vsemi lokalnimi in evropskimi pravnimi ter regulatornimi standardi oziroma smernicami.

Izobraževanje in usposabljanje

Prepričani smo, da lahko samo visoko usposobljeni sodelavci sledijo potrebam in izzivom, ki se kažejo na slovenskem finančnem trgu, zato v Banki skrbimo za nenehno in celovito strokovno izobraževanje svojih zaposlenih. Za dosego poslovnih ciljev smo v okviru Addiko akademije vzpostavili tri izobraževalna področja: Addiko vodje (Addiko Leader), Addiko stranke (Addiko Customer) in Addiko zavedanje tveganj (Addiko Risk Awareness). Ta izobraževalna področja odražajo naše strateške potrebe, saj se preobražamo iz univerzalne banke v specializirano digitalno banko, nenaklonjeno tveganjem in osredotočeno na poslovanje na segmentih poslovanja s prebivalstvom, malimi in srednjimi ter velikimi podjetji. V okviru razvoja posameznikov dajemo poseben poudarek ključnim zaposlenim.

Glede na potrebe vsako leto organiziramo tudi interna usposabljanja. V letu 2018 smo se osredotočali predvsem na izpopolnjevanje vodstvenih kompetenc višjega vodstva. V sodelovanju s centrom za ocenjevanje vodstvenih kompetenc smo ocenili vse vodje na ravni B1. Slednji so opravili tudi samooceno z orodjem za povratne informacije CheckPoint 360°. Znanje svojih zaposlenih nenehno nadgrajujemo tudi s številnimi strokovnimi in zakonsko zahtevanimi usposabljanji ter usposabljanji s področja skladnosti z zakonodajo.

Banka zaposlenim poleg tega omogoča pridobivanje različnih licenc s finančnega in zavarovalniškega področja, ki so potrebne za strokovno delo. V letu 2018 smo tako večjemu številu zaposlenih omogočili e-izobraževanje za ozaveščanje o varnosti, GDPR ter goljufijah.

Projekti korporativne družbene odgovornosti za zaposlene

Zaposleni v Addiko banki ostajajo zvesti humanitarni dejavnosti, pri čemer pokažejo svoje veliko srce. V letu 2018 smo svoja dolgoletna dobrodelna prizadevanja razširili na celotno Skupino in izvedli dobrodelno akcijo Addiko Cares. V okviru naših zdaj že prepoznavnih dejavnosti, ki jih izvajamo na področju korporativne družbene odgovornosti, naši zaposleni kljub zasedenim urnikom obiskujejo otroke iz socialno šibkejših domov in v pediatričnih bolnišnicah ter jim berejo pravljice. Obiskani organizaciji ob koncu akcije tudi doniramo knjige.

Zadovoljstvo zaposlenih nam veliko pomeni

Veliko nam pomenijo vključenost zaposlenih in njihova mnenja, ki so del našega načrta za kulturno preobrazbo Addiko banke. Vsako četrtoletje izvedemo interno anketo o vključenosti zaposlenih v naše delovno okolje (pulse check). Z anketo ugotavljamo zvestobo zaposlenih in njihove morebitne težave, ki jih je treba nasloviti. Ugotovili smo, da je več zaposlenih, ki bi Banko priporočili kot delodajalca svojim prijateljem in znancem, kot tistih, ki tega ne bi storili. Rezultati ankete so v letu 2018 za Banko ugodni in potrjujejo večletna prizadevanja za ustvarjanje prijaznega delovnega okolja.

Banka je skozi vse leto organizirala različna neformalna srečanja. Ta prispevajo k dobremu počutju in timskemu duhu zaposlenih. V letu 2018 smo nadaljevali z aktivnostmi za spodbujanje zdravja v okviru Športno-kulturnega društva Addiko.

Razvojni pogovori in ciljno vodenje

V letu 2018 smo nadaljevali s ciklom Addikovega upravljanja uspešnosti, v okviru katerega ocenjujemo, usmerjamo in nagrajujemo zaposlene. Cilj nenehnih povratnih informacij glede uspešnosti in pregledov uspešnosti ob koncu leta je zagotoviti uspešnost posameznikov, kar dolgoročno izboljšuje poslovanje Banke. V okviru cikla upravljanja uspešnosti se pričakuje, da bodo enkrat letno zastavljeni individualni cilji, da bodo ti vsaj dvakrat letno pregledani in da bodo vnovič pregledani ob začetku novega leta. S tem želimo na sistematičen, strokoven in osebni način pridobiti povratne informacije in zagotoviti razvoj vodstvenega osebja ter zaposlenih.

Bonusni sistem

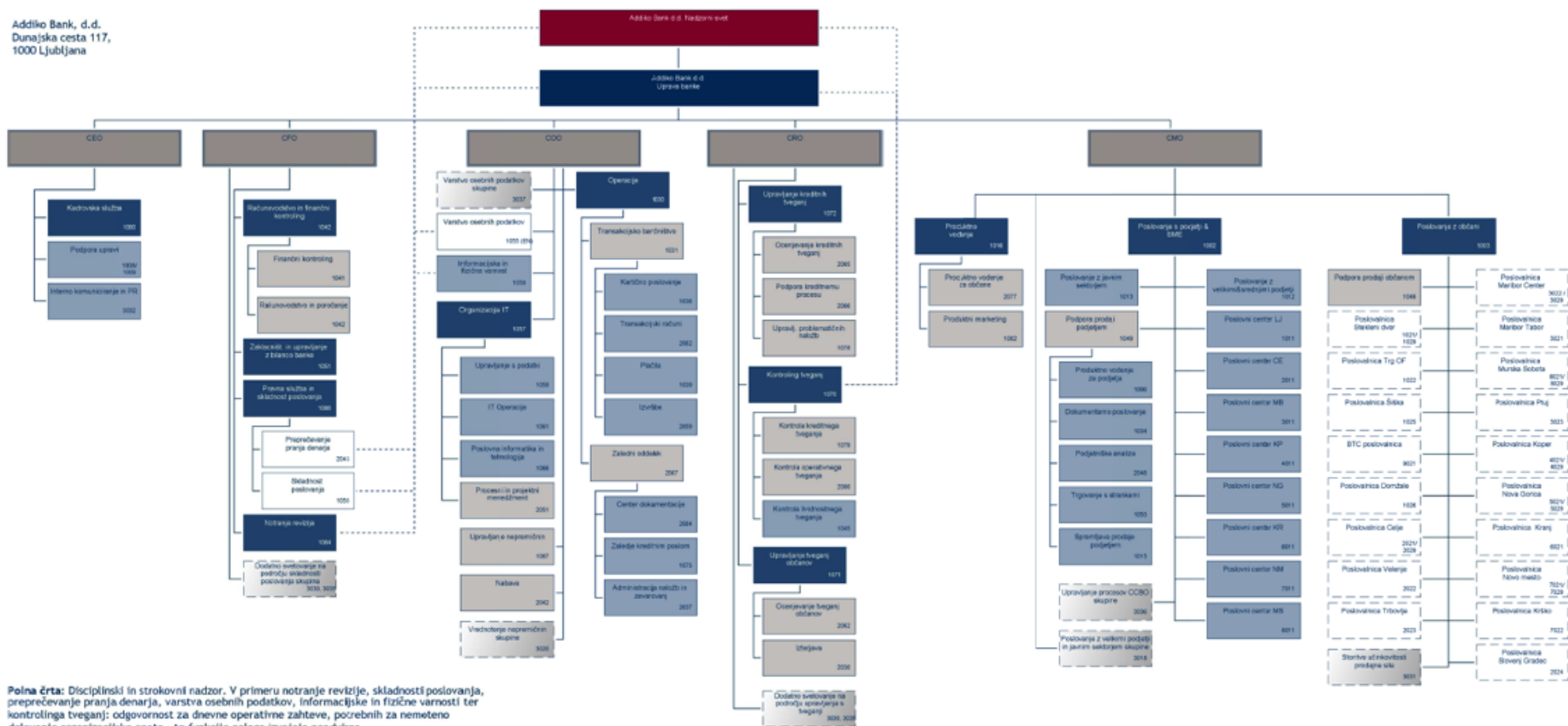
Nagrajevanje v Banki je izraženo v variabilnem delu plače in je tesno vezano na ciljno vodenje. Z individualnimi bonusi želimo nagraditi dodaten trud posameznikov. Prav tako si jih prizadevamo motivirati za timsko delo in doseganje skupinskih ciljev.

Politika prejemkov

V Banki Politiko prejemkov urejamo skladno z veljavno zakonodajo, smernicami CEBS, sklepi Banke Slovenije in direktivami EU o kapitalskih zahtevah. Ta jasno opredeljuje kriterije in pogoje za izplačila različnih nagrad vodstvenemu kadru in zaposlenim. Med ključne funkcije, ki lahko v okviru svojih delovnih nalog in aktivnosti pomembno vplivajo na profil bančne tveganosti, v Banki štejemo Upravo in direktorje področij, vključno s področjem upravljanja s tveganji in področjem notranje revizije.

6.2 Organizacija banke

6.2.1 Organigram



Veljavnost od 31.12.2017

6.2.2 Nadzorni svet

Nadzorni svet Banke je sestavljen iz petih članov. Na dan 31. 12. 2018 so bili člani Nadzornega sveta:

- Johannes Leopold Proksch, predsednik Nadzornega sveta,
- Henning Giesecke, namestnik predsednika Nadzornega sveta,
- Georgiana Grigore, članica Nadzornega sveta,
- Joško Mihić, član Nadzornega sveta, in
- Balazs Laszlo Györi, član Nadzornega sveta.

Nadzorni svet se je v letu 2018 sestel petkrat; od tega štirikrat na redni seji.

Banka ima tudi tri komisije Nadzornega sveta, to so:

- Revizijska komisija: sestavljajo jo 3 člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: Joško Mihić kot predsednik, Henning Giesecke kot namestnik in Johannes Leopold Proksch kot član. V letu 2018 so se sestali štirikrat;
- Komisija za tveganja: sestavljajo jo 3 člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: Henning Giesecke kot predsednik, Georgiana Grigore kot namestnica in Balazs Györi kot član. V letu 2018 so se sestali štirikrat;
- Komisija za prejemke: sestavljajo jo 3 člani, vsi člani Nadzornega sveta, in sicer: Johannes Leopold Proksch kot predsednik, Henning Giesecke kot namestnik in Joško Mihić kot član. V letu 2018 so se sestali enkrat.

6.2.3 Skupščina Banke

Uprava Banke skliče skupščino v primerih, določenih z zakonom ali statutom, ali kadar je to v korist Banke. V letu 2018 so bile izvedene tri skupščine.

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

V letu 2018 je Skupščina Banke sprejela odločitev o imenovanju članov Nadzornega sveta Banke in o prekinitvi mandata Mateja Falatova. Seznanila se je tudi z revidiranim letnim poročilom za leto 2017, poročilom o notranjem revidiranju za leto 2017 in uporabo bilančnega dobička.

6.2.4 Odbori in komisije Banke

- Odbori in komisije Banke:
- Likvidnostna komisija,
- Kreditni odbor Banke,
- Odbor za upravljanje z bilanco Banke – ALCO (Assets and Liability Committee),

- Odbor za upravljanje s tveganji – RECO (Risk Executive Committee),
- Odbor za spremljavo naložb (Watch Loan Committee),
- Odbor za spremljavo kapitala – CSG (Capital Steering Group),
- Odbor za upravljanje z operativnimi tveganji, s sistemom notranjih kontrol ter tveganja ugleda (OpRisk Committee),
- Odbor za upravljanje sprememb – CMC (Change Management Committee),
- Odbor za varnost – SECO (Security Committee),
- Odbor za informacijsko tehnologijo – ITCO (Information Technology Committee),
- Odbor za zunanje izvajanje (Outsourcing Committee) in
- Usmerjevalni odbor za projektni portfelj – PPSC (Project Portfolio Steering Committee).

Cilji, naloge, pooblastila ter sestava komisij in odborov so določeni v Pravilniku o organizaciji in sistemizaciji delovnih mest v Banki in v Pravilniku o pooblastilih, ureditvi pristojnosti in podpisovanju v Banki, delovanje organov Banke pa urejajo posamezni poslovni akti ali drugi interni akti. Ključni veljavni poslovni akti in politike Banke v letu 2018 so predstavljeni v prilogi letnega poročila.

7. Sistem notranjih kontrol računovodskih postopkov

Sistem notranjih kontrol Addiko (ICS) je tesno povezan z upravljanjem operativnih tveganj. Glavni cilji sistema notranjih kontrol so zaščita sredstev lastnikov in vlagateljev ter krepitev zaupanja v pravilnost finančnega poročanja. Za doseg te ciljeve je treba dosledno upoštevati in nadzirati visoke standarde finančnega poročanja na podlagi državnih in mednarodnih standardov. Sistem notranjih kontrol je celota uvedenih metod in meril.

Za vzpostavitev dnevnih kontrol so odgovorni lastniki posameznih aktivnosti. Lastniki posameznih aktivnosti so vodje področij in služb.

Glavni cilji sistema notranjih kontrol so:

- vzpostaviti uspešne kontrole na vseh področjih poslovanja organizacije;
- zagotoviti jasno odgovornost za izvajanje opredeljenih kontrol;
- zagotoviti ustrezno dokumentiranost – cilje in načine izvajanja vzpostavljenih notranjih kontrol;
- zagotoviti ustrezno sledljivost izvajanja vzpostavljenih notranjih kontrol.

Dnevne kontrole so nenehno spreminjajoči se proces, ki ga

oblikujejo uprava, lastniki posameznih aktivnosti in vsi drugi zaposleni. Cilj delovanja notranjega kontrolnega sistema je v največji možni meri zmanjšati število in možnosti namernih ter nenamernih napak in tako zagotoviti stalni trend njihovega upadanja.

Dokumente, ki opredeljujejo postopek postavitve sistema notranjih kontrol, opredeljuje področje Kontroling tveganj, sama izvedba pa je vezana na celotni menedžment Banke. Navezujejo se na projektno delo, pripravo politik procesov poslovanja in delovnih navodil. Podlaga za postavitev okvirja so strategija in politike Skupine na področju operativnega

tveganja sistema notranjih kontrol in tveganja ugleda. V letu 2018 smo nadaljevali s popisom tveganj in definiranjem kontrol ter testnih definicij na procesih, ki so bili s pomočjo t. i. matrike »Account matrix« opredeljeni kot pomembni z vidika materialnosti za bilanco Banke. Banka je izvedla oceno tveganj (Self Risk Assessment). O aktivnostih na področju sistema notranjih kontrol se je redno poročalo Odboru za upravljanje z operativnimi tveganji (OpRisk Committee).

8. Druga razkritja

8.1 Dodatne informacije, zahtevane s strani Banke Slovenije

V skladu s sklepom Banke Slovenije o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank so v spodnjem pojasnilu prikazani dodatni podatki za obdobje treh let.

v mio EUR

KAZALNIKI	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
1. IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA			
Bilančna vsota	1.618,1	1.537,7	1.413,6
Skupni znesek vlog nebančnega sektorja, merjenih po odplačni vrednosti	1.159,2	1.094,7	975,2
a) pravnih in drugih oseb, ki opravljajo dejavnost	730,6	700,2	665,3
b) prebivalstva	428,7	394,6	309,9
Skupni znesek kreditov nebančnemu sektorju	1.114,8	1.064,1	979,8
a) pravnim in drugim osebam, ki opravljajo dejavnost	513,3	453,3	430,9
b) prebivalstvu	601,5	610,8	548,9
Celotni kapital	173,8	141,0	121,6
Popravki oziroma prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube	35,7	47,9	66,8
Obseg zunajbilančnega poslovanja	919,2	820,9	680,5
2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA			
Čiste obresti	38,9	33,7	24,9
Čisti neobrestni prihodki	15,3	9,7	6,4
Stroški dela, splošni in administrativni stroški	25,3	25,4	22,8
Amortizacija	1,3	1,3	1,8
Oslabitve in rezervacije (kreditne izgube)	2,1	1,4	7,3
Poslovni izid pred obdavčitvijo iz rednega in ustav. posl.	27,7	18,1	13,9
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega in ustav. posl.	9,5	0,8	-1,0
Drugi vseobsegajoči donos pred obdavčitvijo	6,0	0,5	0,4
Davek iz dohodka pravnih oseb od drugega vseobsegajočega donosa	1,4	-0,1	-0,1
3. KAZALCI			
a) Kapital			
količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	13,5 %	13,7 %	13,0 %

količnik temeljnega kapitala	13,5 %	13,7 %	13,0 %
količnik skupnega kapitala	14,9 %	15,6 %	15,6 %
b) Profitabilnost			
obrestna marža	2,5 %	2,3 %	1,9 %
marža finančnega posredništva	3,5 %	3,0 %	3,7 %
donos na aktivo po obdavčitvi	2,4 %	1,3 %	1,0 %
donos na kapital pred obdavčitvijo	18,3 %	13,8 %	11,8 %
donos na kapital po obdavčitvi	24,6 %	14,5 %	11,0 %
c) Operativni stroški			
operativni stroški/povprečna aktiva	1,7 %	1,8 %	1,9 %
d) Likvidnost			
količnik likvidnostnega kritja	154,9 %	363,1 %	203,0 %
likvidnostni blažilnik	160,5	163,6	153,0
neto likvidnostni odlivi	103,6	45,1	75,3
e) Kreditno tveganje			
nedonosne (bilančne in zunajbilančne) izpostavljenosti/ razvrščene bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti	1,9 %	3,2 %	5,1 %
nedonosni krediti in druga finančna sredstva/ razvrščeni krediti in druga finančna sredstva	1,9 %	3,4 %	5,7 %
popravki oz. prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube/nedonosne izpostavljenosti	55,8 %	56,9 %	61,3 %
prejeta zavarovanja/nedonosne izpostavljenosti	31,2 %	24,0 %	25,4 %
4. ZAPOSLENI			
stanje konec leta	369	357	395
5. DELNICA KONEC OBDOBJA			
število delničarjev	1	1	1
število delnic	41,7	41,7	41,7
knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	4,2	3,4	2,9

8.2 Dogodki po zaključku poslovnega leta 2018

profila tveganja in donosa ter bo vestno sledila načelu samofinanciranja, hkrati pa bo zagotavljala hitre in preproste bančne produkte ter storitve za stranke.

Po 31. 12. 2018 ni bilo dogodkov, ki bi materialno pomembno vplivali na predstavljene računovodske izkaze.

9. Pogled v prihodnost

Po oceni centralne banke so makroekonomske razmere v Sloveniji ugodne. Gospodarska aktivnost se krepi že zadnjih pet let in njena rast se bo do leta 2021 ustalila na okoli 3,0 %. Zmernejša rast BDP v prihodnosti bo posledica postopnega prehajanja v zrelejšo fazo poslovnega cikla tako slovenskega gospodarstva kot tudi gospodarstev naših trgovinskih partneric. Rast bo podkrepljena z domačim povpraševanjem in z izvozno aktivnostjo, ki bo še naprej spodbudna. Rast zasebne potrošnje je še naprej pod vplivom ugodnih gibanj na trgu dela in nekoliko hitrejši rasti plač. Nadaljnja rast kreditne aktivnosti bank in dostopnosti do ugodnih virov financiranja bosta ob lastnih sredstvih omogočila nadaljevanje investicijskega cikla podjetij. Pričakuje se tudi rast stanovanjskih investicij. Te so spodbujene z razmerami na nepremičninskem trgu, kjer se pomanjkanje stanovanj trenutno kaže predvsem v hitri rasti cen. Hitrejša rast uvoza bo privedla do postopnega zmanjšanja presežka na tekočem računu plačilne bilance. Inflacija, merjena s HICP, bo v srednjeročnem obdobju nekoliko nad ciljem denarne politike ECB in bo v vse večji meri posledica domačih dejavnikov.

Addiko banka prek naslednjih ključnih pobud nadgrajuje svoj poslovni model in franšizo za podporo svoji strategiji:

- dopolnjevanje fizičnih kanalov z izboljšanimi digitalnimi zmogljivostmi in alternativnimi prodajnimi kanali;
- nadaljnja izvedba načrta digitalizacije za izboljšane zmogljivosti na področju storitev in prodaje, več kontaktnih točk s strankami ter boljša uporabniška izkušnja;
- nadgradnja Addikove platforme za upravljanje poslovnih procesov na ravni celotne Skupine z nadaljnjo preobrazbo digitalnega poslovanja z malimi in srednjimi podjetji za vzpostavitev poenotene, integrirane digitalne platforme ter izboljševanje funkcij digitalnih izdelkov (prekoračitve stanja in posojila revolving).

Addiko banka je v letu 2018 zopet poslovala uspešno in ustvarila dobiček v višini 37,2 milijona EUR.

To potrjuje, da je dobro pozicionirana kot inovativen ponudnik nezavarovanih potrošniških kreditov in kreditov za mala ter srednja podjetja ter da ima trdne temelje za doseg dolgoročno vzdržne donosnosti na trgu, kjer tradicionalno prevladujejo univerzalne banke.

Banka bo še naprej osredotočena na skrbno upravljanje

10. Poročilo predsednika Nadzornega sveta Banke

Leto 2018 je znova potrdilo ustreznost novega poslovnega modela, ki smo ga uvedli v letu 2016. Obseg novih potrošniških kreditov je močno presegel tržni delež Addiko banke. Poleg tega je bila zabeležena precejšnja rast kreditiranja malih in srednje velikih podjetij zaradi uvedbe procesov kreditiranja t. i. end-to-end. Zmožnost samofinanciranja Banke je ne nazadnje eden od dosežkov, ki omogočajo nadaljnjo stabilnost in rast. Poslovni rezultati so zelo spodbudni. Banka je v primerjavi z lanskim letom skoraj podvojila svoj dobiček, ker je močno izboljšalo donosnost lastniškega kapitala.

Na področju korporativne kulture je Addiko banka vzpostavila jasno vizijo neposrednega, t. i. straightforward bančništva z osredotočanjem na pomembno, z zagotavljanjem učinkovitosti in enostavnim komuniciranjem. Hkrati je Addiko banka svoj položaj v Sloveniji utrdila tudi v smislu prepoznavnosti blagovne znamke. Na ključnih segmentih poslovanja s prebivalstvom, malimi in srednjimi ter velikimi podjetji se je nadaljevala poglobljena strateška usmeritev racionalizacije dejavnosti in osredotočenja na digitalizacijo ter uporabniško izkušnjo. Na segmentih poslovanja z občani in podjetji smo izpeljali več projektov, ki vključujejo digitalne svetilnike in optimizacijo procesov t. i. end-2-end, ter tako podprli rast baze strank.

Najvidnejši izraz Addiko strategije so bile Express poslovalnice, v katerih lahko stranke izkusijo sodoben in neposreden bančni pristop. Popolnoma smo prenovili dve obstoječi poslovalnici in odprli novo sodobno poslovalnico. Po odličnem odzivu strank se je izkazalo, da je strategija dobra in obetavna tudi v smislu dodatnega poslovnega potenciala, zato smo konceptu Express poslovalnice dali novo, poenostavljeno obliko ter v enem od največjih nakupovalnih središč v Sloveniji odprli prvo mobilno Express poslovalnico. Novi format je usklajen z digitalnim konceptom, ki zagotavlja unikatno samopostrežno izkušnjo za stranke. Nova funkcija „mobilnosti“ omogoča, da poslovalnico postavljamo na območja z visoko frekvenco, da zadovoljimo potrebe potrošnikov po bančnih storitvah in financiranju nakupov.

Skozi celo leto je Addiko banka izboljševala obvladovanje stroškov in dosegla pomembna znižanja stroškov v primerjavi z načrtovanimi. Optimizacija nabavnih procesov je bila eden izmed ključnih poudarkov. Banka bo še naprej optimizirala stroške in v ta namen izkoristila prednosti novega operativnega modela ter izboljšanih procesov.

Inteligentno obvladovanje tveganj z močno kulturo tveganj, ki uravnava tveganja in donos, zagotavlja nadzor in aktivno obvladovanje tveganj Addiko banke. To je ključnega pomena za donosno rast baze strank in obsega poslovanja ter istočasno zagotavlja skladnost z nacionalnimi in mednarodnimi zakonskimi zahtevami ter strokovnimi standardi.

Johannes Leopold Proksch,
predsednik Nadzornega sveta



Dejavnosti Nadzornega sveta

V poslovnem letu 2018 se je Nadzorni svet Addiko Bank d.d. sestel na štirih rednih sejah in eni izredni seji.

V letu 2018 je Nadzorni svet deloval v naslednji sestavi: Johannes Proksch kot predsednik, Henning Giesecke kot namestnik predsednika ter Georgiana Grigore, Balazs Györi in Joško Mihić kot člani.

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 v skladu z 282. členom Zakona o gospodarskih družbah in na podlagi tekočega spremljanja poslovanja banke, periodičnih poročil službe notranje revizije ter pozitivnega mnenja revizijske družbe DELOITTE REVIZIJA d. o. o. preučil Poslovno poročilo Addiko banke za leto 2018.

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 sprejem skupščini delničarjev Banke.

V skladu s svojimi nalogami in odgovornostmi je Nadzorni svet nadziral notranje kontrole in dejavnosti za obvladovanje tveganj. Potrdil je proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP) in prenovljeno politiko o prejemkih.

S potrditvijo predloga iz dne 29. 3. 2018 in v skladu s 7. točko Poslovníka o delu Nadzornega sveta Addiko Bank d.d. je Nadzorni svet imenoval Andreja Andoljška za predsednika uprave (CEO) Addiko Bank d.d. s pričetkom mandata 6. 6. 2019 oz. od dneva pridobitve licence Banke Slovenije za obdobje štirih let.

Za doseganje visoke stopnje transparentnosti upravljanja ter na podlagi izjeme iz 2. točke petega odstavka 70. člena Zakona o gospodarskih družbah Addiko Bank d.d. kot del poslovnega dela letnega poročila podaja naslednjo izjavo.

Izjava o ureditvi notranjega upravljanja

Addiko Bank d.d. uresničuje ureditev notranjega upravljanja, vključno s korporativnim upravljanjem, skladno z zakonodajo, veljavno v Republiki Sloveniji, ob hkratnem upoštevanju svojih internih aktov.

Pri tem Addiko Bank d.d. v celoti upošteva akte iz drugega odstavka 9. člena Zakona o bančništvu¹.

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

1. določbe veljavnega Zakona o bančništvu, ki opredeljujejo ureditev notranjega upravljanja, zlasti določbe poglavja 3.4 (Sistem upravljanja banke) ter poglavja 6 (Ureditev notranjega upravljanja in ustrezni 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 hranilnice² 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.

Ljubljana, 7. 3. 2019

Uprava banke

Andrej Andoljšek,
predsednik



Tadej Krašovec,
član

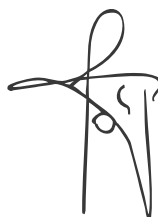


Miha Mihič,
član



Nadzorni svet

Johannes Leopold Proksch,
predsednik



Hkrati si v čim večji možni meri prizadevamo upoštevati tudi neobvezujoča priporočila iz pisma Banke Slovenije (oznaka 38.20-0288/15-TR z dne 23. 10. 2015).

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.

¹Zakon o bančništvu (ZBan-2), Uradni list RS, št. 25/15, 44/16, 77/16, 41/17 in 77/18.

²Sklep Banke Slovenije o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Uradni list RS, št. 73/15, 49/16, 68/17, 33/18 in 81/18.

11. Poročilo neodvisnega revizorja

Deloitte.

Deloitte revizija d.o.o.
Dunajska cesta 165
1000 Ljubljana
Slovenija

Tel: +386 (0) 1 3072 800
Faks: +386 (0) 1 3072 900
www.deloitte.si

POROČILO NEODVISNEGA REVIZORJA **lastnikom družbe Addiko Bank d.d.**

Poročilo o reviziji računovodskih izkazov

Mnenje

Revidirali smo računovodske izkaze družbe Addiko Bank d.d. (v nadaljevanju 'družba'), ki vključujejo izkaz finančnega položaja na dan 31. decembra 2018, izkaz poslovnega izida, izkaz drugega vseobsegajočega donosa, izkaz sprememb lastniškega kapitala in izkaz denarnih tokov za tedaj končano leto ter pojasnila k računovodskim izkazom, vključujoč povzetek bistvenih računovodskih usmeritev.

Po našem mnenju priloženi računovodski izkazi v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo finančni položaj družbe na dan 31. decembra 2018 ter njen poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija (v nadaljevanju 'MSRP').

Podlaga za mnenje

Revizijo smo opravili v skladu z Mednarodnimi standardi revidiranja in Uredbo (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o posebnih zahtevah v zvezi z obvezno revizijo subjektov javnega interesa (Uredba). Naše odgovornosti na podlagi teh pravil so opisane v tem poročilu v odstavku *Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov*. V skladu s Kodeksom etike za računovodske strokovnjake, ki ga je izdal Odbor za mednarodne standarde etike za računovodske strokovnjake (Kodeks IESBA), ter etičnimi zahtevami, ki se nanašajo na revizijo računovodskih izkazov v Sloveniji, potrjujemo svojo neodvisnost od družbe in, da smo izpolnili vse druge etične obveznosti v skladu s temi zahtevami in Kodeksom IESBA. Verjamemo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni kot osnova za naše revizijsko mnenje.

Ključne revizijske zadeve

Ključne revizijske zadeve so tiste, ki so bile po naši strokovni presoji najbolj bistvene pri reviziji računovodskih izkazov za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2018. Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih in ne podajamo ločenega mnenja o teh zadevah.

Oslabitev kreditov strankam (pričakovane kreditne izgube)

Kreditni strankam so na dan 31. 12. 2018 znašali 1.144 milijonov EUR, skupna pričakovana kreditna izguba pa je na dan 31. 12. 2018 znašala 28,3 milijonov EUR.

Ime Deloitte se nanaša na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravno osebo, ustanovljeno v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske (v izvirniku »UK private company limited by guarantee«), in mrežo njenih članic, od katerih je vsaka ločena in samostojna pravna oseba. Podroben opis pravne organiziranosti združenja Deloitte Touche Tohmatsu Limited in njenih družb članic je na voljo na <http://www.deloitte.com/si>.

V Sloveniji storitve zagotavlja Deloitte revizija d.o.o. in Deloitte svetovanje d.o.o. (pod skupnim imenom Deloitte Slovenija), ki sta članici Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Slovenija sodi med vodilne družbe za strokovne storitve v Sloveniji, ki nudi storitve revizije, davčnega, poslovnega, finančnega in pravnega svetovanja ter svetovanja na področju vevanja, ki jih zagotavlja več kot 100 domačin in tujih strokovnjakov.

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

© 2018 Deloitte Slovenija

Ključna revizijska zadeva	Kako smo zadevo obravnavali v okviru revizije
Merjenje oslabitev za pričakovane kreditne izgube pri kreditih se obravnava kot ključna revizijska zadeva, saj poslovodstvo uporablja visoko stopnjo bistvenih presoj in kompleksne modele. Poleg tega banka od 1. 1. 2018 uporablja MSRP 9 – Finančni instrumenti ('IFRS 9'), zaradi česar so popravki vrednosti za oslabitve kreditov strankam pripoznani za pričakovane izgube, in ne, ko so nastale, kot je prej določal standard MRS 39 – Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje. Poslovodstvo uporablja bistvene presoje na naslednjih področjih: • uporaba preteklih podatkov v postopku določanja parametrov tveganja; • ocenjevanje kreditnega tveganja v zvezi z izpostavljenostjo; • presoja razvrščanja po skupinah; • presoja pomembnosti naknadnih sprememb kreditnega tveganja za ugotavljanje, ali je prišlo do pomembnega povečanja kreditnega tveganja, ki vodi do sprememb pri razvrščanju po skupinah in zahtevanega merjenja pričakovanih kreditnih izgub za vseživljensko obdobje; • pričakovani prihodnji denarni tokovi iz poslovanja; • vrednotenje zavarovanj in ocenjevanje obdobja realizacije pri posamično ocenjenih izpostavljenostih s poslabšano kreditno kakovostjo. Poslovodstvo je zagotovilo dodatne informacije o oslabitvah kreditov v pojasnilih k računovodskim izkazom ,2.1 MSRP 9 Finančni instrumenti, 29 – Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti in 25 – Spremembe pričakovane kreditne izgube. Informacije v zvezi z učinkom prehoda na MSRP 9 so razkrite v pojasnilu "2.1.7 Razkrite finančnih učinkov prehoda na MSRP 9", vključno z vplivom na kapital in	Na podlagi svoje ocene tveganj in poznavanja dejavnosti smo pregledali pričakovane kreditne izgube kreditov strankam in preverili uporabljen metodologijo ter predpostavke, ki izhajajo iz opisa ključne revizijske zadeve, s pomočjo katerih smo pridobili zadostne in ustrezne revizijske dokaze za svoje mnenje. Izvedli smo naslednje revizijske postopke v zvezi z vrednotenjem kreditov: • pregled metodologije banke za pripoznavanje oslabitev za pričakovane kreditne izgube in primerjava obravnavane metodologije z zahtevami MSRP 9; • pridobitev razumevanja kontrolnega okolja in notranjih kontrol, ki jih poslovodstvo izvaja pri merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • ovrednotenje zasnove in pregled izvajanja opredeljenih notranjih kontrol, ki so pomembne za postopek merjenja oslabitev za pričakovane kreditne izgube; • testirali smo delovanje identificiranih pomembnih kontrol; • razčlenitev postavke krediti na podlagi razvrščanja po skupinah za namen izbire vzorca; • testirali podatke o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu kreditov, razporejenih v 1. in 2. skupino, s poudarkom na: i. modelih, uporabljenih pri razvrščanju po skupinah; ii. predpostavkah, ki jih poslovodstvo uporablja pri modelih za merjenje pričakovanih kreditnih izgub; iii. merilih za ugotavljanje pomembnih povečanj kreditnega tveganja; iv. predpostavk, uporabljenih pri izračunu verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja; v. metod za izračun izgube v primeru neplačila; vi. metod, za vključevanje v prihodnost usmerjenih informacij; • preverjanje podatkov o pripoznavanju in merjenju oslabitev za pričakovane kreditne izgube na vzorcu posamično ocenjenih slabih kreditov, razporejenih v 3. skupino, kar je zajemalo: i. oceno finančnega položaja in uspešnosti kreditateljca po najnovejših bonitetnih poročilih ter razpoložljivih informacijah; ii. kritično presojo predpostavk in presojo, uporabljenih pri izračunu in merjenju pričakovanih prihodnjih denarnih tokov iz poslovanja ob upoštevanju finančnega stanja in uspešnosti kreditateljca;

preneseni dobiček na dan 1. 1. 2018.	iii. kritično oceno in pregled ocenjene vrednosti zavarovanja ter ocenjenega obdobja realizacije; iv. kritično oceno diskontnih stopenj, uporabljenih pri oceni pričakovanih denarnih tokov iz poslovanja in/ali zavarovanj; v. ponoven izračun pričakovanih kreditnih izgub z uporabo lastne neodvisne presoje in predpostavk na podlagi poznavanja panoge, ter izračun primerjali pri določenih vzorčnih kreditih s tistimi, ki jih je zagotovila banka.
--------------------------------------	--

Terjatve za odložene davke

Neto terjatve za odložene davke so na dan 31.12.2018 znašale 14,4 milijone EUR, od tega 14,5 vezano na terjatve za odložene davke iz naslova nelzkoriščene davčne izgube, 0,1 milijon EUR pa neto obveznosti za odložene davke iz naslova drugih začasnih davčnih razlik.

Ključna revizijska zadeva	Kako smo zadevo obravnavali v okviru revizije
Banka je v letu 2017 prvič pripoznala terjatev za odložene davke, v letu 2018 izdelala ponovno oceno prihodnjih obdavčljivih dobičkov skladno z MRS 12 – <i>Davek iz dobička</i> in terjatve pomembno povečala. Poslovodstvo uporablja bistvene presoje predvsem pri določitvi prihodnjih obdavčljivih dobičkov. Zaradi pomembnosti omenjenih presoj in učinka na izkaze družbe smo to obravnavali kot ključno revizijsko zadevo. Poslovodstvo je podrobneje razkrilo pripoznavanje in merjenje terjatev za odložene davke v pojasnilu '12 – davčna sredstva in davčne obveznosti' ter '26 – Davek iz dohodkov'.	Naši revizijski postopki so zajemali ustreznost poslovske ocene in skladnost z zahtevami MRS 12, vključno z: • oceno, ali je višina odloženih terjatev za davke ustrezno določena in v skladu z zahtevami MRS 12; • preučitev, ali so predpostavke uporabljene v oceni prihodnjih obdavčljivih dobičkov glede na obstoječe makroekonomske okoliščine in pričakovano uspešnost poslovanja primerne in sprejemljive; • oceno, ali so podatki v prilogi k računovodskim izkazom popolni, točni in skladni z zahtevami veljavnih računovodskih standardov.

Druge informacije

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

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

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

- so druge informacije v vseh pomembnih pogledih usklajene z revidiranimi računovodskimi izkazi;

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

Odgovornosti posloводства, nadzornega sveta in revizijske komisije za računovodske izkaze

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

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

Nadzorni svet in revizijska komisija sta odgovorni za nadzor nad pripravo računovodskih izkazov in za potrditev revidiranega letnega poročila.

Revizorjeva odgovornost za revizijo računovodskih izkazov

Naša cilja sta pridobiti sprejemljivo zagotovilo o tem, ali so računovodski izkazi kot celota brez pomembno napačne navedbe zaradi prevare ali napake, in izdati revizorjevo poročilo, ki vključuje naše mnenje. Sprejemljivo zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ni jamstvo, da bo revizija, opravljena v skladu s pravili revidiranja vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz prevare ali napake ter se smatrajo za pomembne, če je upravičeno pričakovati, da posamič ali skupaj vplivajo na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Med izvajanjem revidiranja v skladu s pravili revidiranja uporabljamo strokovno presojo in ohranjamo poklicno nezaupljivost. Prav tako:

- Prepoznamo in ocenimo tveganja pomembno napačne navedbe v računovodskih izkazih, bodisi zaradi prevare ali napake, oblikujemo in izvajamo revizijske postopke kot odzive na ocenjena tveganja ter pridobivamo zadostne in ustrezne revizijske dokaze, ki zagotavljajo podlago za naše mnenje. Tveganje, da ne bomo odkrili napačne navedbe, ki izvira iz prevare, je višje od tistega, povezanega z napako, saj prevara lahko vključuje skrivne dogovore, ponarejanje, namerno opustitev, napačno razlago ali izogibanje notranjim kontrolam.
- Pridobimo razumevanje notranjih kontrol pomembnih za revizijo, z namenom oblikovanja revizijskih postopkov, ki so okoliščinam primerni, vendar ne z namenom izraziti mnenje o učinkovitosti notranjih kontrol družbe.
- Presodimo ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev in sprejemljivost računovodskih ocen ter z njimi povezanih razkritij posloводства.
- Na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov o obstoju pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki zbuja dvom v spodobnost organizacije, da nadaljuje kot delujoče podjetje, sprejmemo sklep o ustreznosti poslovske uporabe predpostavke delujočega podjetja, kot podlage računovodenja. Če sprejmemo sklep o obstoju pomembne negotovosti, smo dolžni v revizorjevem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če so takšna razkritja neustrezna, prilagoditi mnenje. Revizorjevi sklepi temeljijo na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma izdaje revizorjevega poročila. Vendar kasnejši dogodki ali okoliščine lahko povzročijo prenehanje organizacije kot delujočega podjetja.
- Ovrednotimo splošno predstavitev, strukturo, vsebino računovodskih izkazov, vključno z razkritji, in ali računovodski izkazi predstavljajo zadevne posle in dogodke na način, da je dosežena poštena predstavitev.

Nadzorni svet in revizijsko komisijo med drugim obveščamo o načrtovanem obsegu in času revidiranja in pomembnih revizijskih ugotovitvah, vključno s pomanjkljivostmi notranjih kontrol, ki smo jih zaznali med našo revizijo.

Nadzornemu svetu in revizijski komisiji smo prav tako predložili našo izjavo, da smo izpolnili vse etične zahteve v zvezi z neodvisnostjo ter jih obvestili o vseh razmerjih in drugih zahtevah, za

katere bi se lahko upravičeno menilo, da vplivajo na našo neodvisnost, in jih seznanili s tem povezanimi ukrepi.

Od vseh zadev, s katerimi smo seznanili nadzorni svet in revizijsko komisijo, smo zadeve, ki so bile najpomembnejše pri reviziji računovodskih izkazov tekočega obdobja, določili kot ključne revizijske zadeve. Omenjene zadeve opišemo v revizorjevem poročilu, razen če zakonska ali regulatorna določila prepovedujejo javno razkrivanje takšnih zadev.

Poročilo o drugih zakonskih in regulatornih zahtevah

Imenovanje revizorja in trajanje posla

Deloitte revizija d.o.o. je bila imenovana za zakonitega revizorja družbe na skupščini delničarjev dne 12.8.2016. Naše opravljanje posla v celoti in neprekinjeno traja 3 leta.

Potrdilo revizijski komisiji

Potrjujemo, da je naše revizijsko mnenje o računovodskih izkazih v tem poročilu skladno z dodatnim poročilom revizijski komisiji družbe z dne 7 marec 2019 v skladu s členom 11 Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta.

Opravljanje nereviziranih storitev

Izjavljamo, da nismo opravljali nobenih prepovedanih nereviziranih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 Evropskega parlamenta in Sveta. Poleg obvezne revizije nismo za revidirano družbo opravljali nobenih drugih storitev, ki ne bi bile razkrite v letnem poročilu.

V imenu revizijske družbe Deloitte revizija d.o.o. je za opravljeno revizijo odgovorna Anja Gorenc.

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

Anja Gorenc
Pooblaščenka revizorka

Ljubljana, 7. marec 2019

Deloitte.

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

Addiko Bank

Računovodsko poročilo Banke 2018

Računovodsko poročilo

Izjava odgovornosti Uprave

Uprava potrjuje računovodske izkaze za leto, končano 31. 12. 2018, ter uporabljene računovodske usmeritve in ocene ter 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. 2018. 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 tudi potrjuje, da so računovodski izkazi skupaj s pojasnili izdelani na podlagi predpostavke o nadaljnjem poslovanju Banke ter v skladu z veljavno zakonodajo in Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, veljavnimi v EU.

Davčne oblasti lahko kadar koli v roku petih let od dneva, ko je bilo treba davek obračunati, preverijo poslovanje Banke, kar lahko posledično povzroči nastanek dodatne obveznosti plačila davka, zamudnih obresti in kazni iz naslova davka iz dohodka pravnih oseb ali drugih davkov ter dajatev. Uprava Banke ni seznanjena z okoliščinami, ki bi lahko povzročile morebitno pomembno obveznost iz tega naslova.

Zadnji pregled obračuna davka iz dohodka so davčne oblasti izvedle leta 2011, ko so pregledale obračun davka iz dohodka za leta 2008, 2009 in 2010.

Ljubljana, 7. 3. 2019

Uprava banke

Andrej Andoljšek,
predsednik



Tadej Krašovec,
član



Miha Mihič,
član



I. Izkaz vseobsegajočega donosa

Izkaz poslovnega izida

v mio EUR

	Pojasnilo	1.1.–31.12.2018	1.1.–31.12.2017
Obrestni prihodki	18	46,3	41,3
Odhodki za obresti	18	-7,4	-7,5
Neto obrestni rezultat		38,9	33,7
Prihodki iz dividend		0,0	0,0
Prihodki iz opravnin (provizij)	19	12,6	12,1
Odhodki za opravnine (provizije)	19	-2,6	-2,8
Čiste opravnine (provizije)		9,9	9,4
Čisti dobički oziroma izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	20	4,9	0,1
Čisti dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje	20	-2,6	9,0
Neto tečajne razlike	20	3,1	-8,3
Čisti dobički in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev		0,0	-0,1
Drugi čisti prihodki iz poslovanja	21	-2,4	-0,7
Administrativni stroški	22; 23	-25,3	-25,4
Amortizacija	24	-1,3	-1,3
Rezervacije	25; 45	-1,2	-1,3
Oslabitve	25	3,4	2,7
Dobički ali izgube iz nekratkoročnih sredstev in skupine za odtujitev v posesti za prodajo, ki ne veljajo za ustavljeno poslovanje		0,2	0,3
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA PRED OBDAVČITVIJO		27,7	18,1
Davek iz dohodka pravnih oseb iz rednega poslovanja	26	9,5	0,8
DOBIČEK/IZGUBA IZ REDNEGA POSLOVANJA PO OBDAVČITVI		37,2	19,0
ČISTI POSLOVNI IZID POSLOVNEGA LETA		37,2	19,0

Spremnja pojasnila na straneh od 39 do 98 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

Izkaz drugega vseobsegajočega donosa

v mio EUR

	1.1.–31.12.2018	1.1.–31.12.2017
Poslovni izid po obdavčitvi	37,2	19,0
Drugi vseobsegajoči donos	-6,0	0,4
Postavke, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid	-6,0	0,4
Rezerve za pošteno vrednost – dolžniški instrumenti	-7,4	-
Neto sprememba poštene vrednosti	-2,5	-
Neto znesek, ki se prerazporedi v poslovni izid	-4,9	-
Davek na vseobsegajoči donos	1,4	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	-	0,4
Dobički/izgube poslovnega leta	-	0,4
Neto znesek, ki se prerazporedi v poslovni izid	-	0,1
Davek na vseobsegajoči donos		-0,1
Skupaj vseobsegajoči donos poslovnega leta	31,3	19,4
ki se nanaša na delničarje obvladujočega podjetja	31,3	19,4

Spremnja pojasnila na straneh od 39 do 98 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

II. Izkaz finančnega položaja

v mio EUR

	Pojasnilo	31.12.2018	31.12.2017
Denar, stanje na računih pri centralni banki in vpogledne vloge pri bankah	27	133,4	145,7
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	28	1,4	2,3
Finančna sredstva, obvezno izmerjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	30; 2.1	0,3	-
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	30; 2.1	221,7	-
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	30; 2.1	-	152,8
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	29	1.240,2	1.186,1
Posojila in predujmi kreditnim institucijam		124,7	120,3
Posojila in predujmi strankam		1.115,5	1.065,8
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	30; 2.1	-	42,5
Opredmetena sredstva	31	3,7	3,2
Neopredmetena sredstva	32	2,3	1,8
Terjatve za davke	26	14,4	2,7
Terjatve za odložene davke		14,4	2,7
Druga sredstva	34	0,8	0,7
Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev v posesti za prodajo	35	0,1	0,0
Skupaj sredstva		1.618,1	1.537,7
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	36	2,0	1,1
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	37	1.433,1	1.385,2
Depoziti kreditnih institucij		234,6	249,3
Depoziti strank		1.174,2	1.094,7
Izdani dolžniški vrednostni papirji		1,1	1,7
Podrejena posojila		15,0	30,0
Ostale finančne obveznosti		8,2	9,5
Rezervacije	38	7,6	8,6
Obveznosti za davek	26	0,9	1,1
Obveznosti za odmerjeni davek		0,9	0,9
Odložene obveznosti za davek		0,0	0,2
Druge obveznosti	39	0,7	0,8
Skupaj obveznosti		1.444,3	1.396,7
Kapital	40	90,0	90,0
Kapitalske rezerve		18,8	18,8
Akumulirani drugi vseobsegajoči donos		2,0	0,3
Zadržani dobiček (vključno z dobičkom/izgubo poslovnega leta)		63,0	31,9
Skupaj kapital		173,8	141,0
Skupaj obveznosti in kapital		1.618,1	1.537,7

Številke za predhodno obdobje so pripravljene v skladu z zahtevami MRS 39. V skladu z MSRP 9 Addiko banka ni preračunala primerjalnih obdobj. Tako je bila struktura bilance stanja v primerjavi z YE17 prilagojena novim zahtevam v skladu z MSRP 9, zato je podana le omejena primerljivost s podatki iz preteklih obdobj.

Sprema pojasnila na straneh od 39 do 98 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

III. Izkaz sprememb lastniškega kapitala

v mio EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve za pošteno vrednost	Kumulativni izid in druge rezerve	Skupaj
Stanje na dan 1. 1. 2018	90,0	18,8	0,3	31,9	141,0
Učinek sprejetja MSRP 9	0,0	0,0	7,6	0,9	8,5
Stanje na dan 1. 1. 2018	90,0	18,8	7,9	32,7	149,5
Poslovni izid po obdavčitvi				37,2	37,2
Drugi vseobsegajoči donos			-6,0		-6,0
Skupaj vseobsegajoči donos					31,3
Izplačilo dividend				-7,0	-7,0
Stanje na dan 1. 1. 2018	90,0	18,8	2,0	63,0	173,8

S 1. 1. 2018 je začel veljati nov računovodski standard za finančne instrumente (MSRP 9). Učinek prehoda je povečanje kapitala za 0,8 milijona EUR. Več podrobnosti o prehodu je na voljo v pojasnilu (2) „Uporaba novih standardov in sprememb“.

v mio EUR

	Osnovni kapital	Kapitalske rezerve	Rezerve, razpoložljive za prodajo	Kumulativni izid in druge rezerve	Skupaj
Stanje 1. 1. 2017	90,0	18,8	-0,1	12,9	121,6
Poslovni izid po obdavčitvi				19,0	19,0
Drugi vseobsegajoči donos			0,5		0,5
Skupaj vseobsegajoči donos			0,5	19,0	19,4
Stanje 31. 12. 2017	90,0	18,8	0,3	31,9	141,0

S 1. 1. 2018 je začel veljati nov računovodski standard za finančne instrumente (MSRP 9). Učinek prehoda je povečanje kapitala za 0,8 milijona EUR. Več podrobnosti o prehodu je na voljo v pojasnilu (2) „Uporaba novih standardov in sprememb“.

IV. Izkaz denarnih tokov

v mio EUR

	2018	2017
DENARNI TOKOVI PRI POSLOVANJU		
Skupaj poslovni izid pred obdavčitvijo	27,7	18,1
Amortizacija	1,3	1,3
Oslabitev/(odprava oslabitev) posojil in drugih finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	-3,4	-2,6
Oslabitev opredmetenih osnovnih sredstev (vključno z naložbenimi nepremičninami), neopredmetenih sredstev in drugih sredstev	0,0	-0,1
Čisti (dobički)/izgube iz tečajnih razlik	-3,1	8,3
Čisti (dobički)/izgube pri prodaji opredmetenih osnovnih sredstev	0,0	0,1
Nerealizirani (dobički)/izgube iz finančnih sredstev, ki so merjena po pošteni vrednosti in so sestavni del denarnih ustreznikov	-3,0	0,0
Druge prilagoditve celotnega poslovnega izida pred obdavčitvijo	2,0	0,5
Denarni tokovi pri poslovanju pred spremembami poslovnih sredstev in obveznosti	21,6	25,6
(Povečanja)/zmanjšanja poslovnih sredstev (brez denarja in denarnih ekvivalentov)	-108,2	-203,1
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev v posesti za trgovanje	0,9	-0,2
Čisto (povečanje)/zmanjšanje finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	-27,8	-82,3
Čisto povečanje/(zmanjšanje) posojil in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	-81,3	-137,9
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih sredstev	0,0	17,3
Povečanja/(zmanjšanja) poslovnih obveznosti	64,6	141,7
Čisto povečanje/(zmanjšanje) finančnih obveznosti v posesti za trgovanje	0,9	-0,8
Čisto povečanje/(zmanjšanje) depozitov, posojil in terjatev, merjenih po odplačni vrednosti	63,8	142,6
Čisto povečanje/(zmanjšanje) drugih obveznosti	0,0	-0,2
Denarni tokovi pri poslovanju	-22,0	-35,8
Plačan/vrnjen davek od dobička	-2,5	-2,0
Čisti denarni tok iz poslovnih aktivnosti	-24,6	-37,8
DENARNI TOKOVI PRI NALOŽBENJU		
Prejemki iz naložbenja	10,1	39,5
Prejemki iz odtujitve naložb v dolžniške vrednostne papirje, merjene po odplačni vrednosti	0,0	36,5
Prejemki iz nekratkoročnih sredstev in obveznosti v posesti za prodajo	10,0	0,0
Drugi prejemki iz naložbenja	0,0	3,0
Denarna plačila iz naložbenja	-2,3	-1,6
(Denarna plačila za pridobitev opredmetenih osnovnih sredstev)	-0,9	-1,1
(Denarna plačila za pridobitev neopredmetenih sredstev)	-1,4	-0,5
Neto denarni tokovi pri naložbenju	7,8	37,9
DENARNI TOKOVI PRI FINANCIRANJU		
Denarna plačila iz financiranja	-22,0	-38,7
(Izplačilo dividend)	-7,0	0,0
(Odplačila podrejenih obveznosti)	-15,0	-38,7
Neto finančni tokovi pri financiranju	-22,0	-38,7
Učinki spremembe deviznih tečajev na denarna sredstva in njihove ustreznike	0,1	-0,5
Čisto povečanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	-38,8	-38,6
Začetno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	225,6	144,4
Končno stanje denarnih sredstev in njihovih ustreznikov	186,9	105,3

Sprema pojasnila na straneh od 39 do 98 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

v mio EUR

	Pojasnilo	2018	2017
DENAR IN DENARNI USTREZNIKI			
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	27	133,4	145,6
Kreditni bankam z zapadlostjo do treh mesecev		53,5	80,0
SKUPAJ		186,9	225,6

Spremna pojasnila na straneh od 39 do 98 so sestavni del računovodskih izkazov in jih je treba brati skupaj z njimi.

V. Pojasnila k računovodskim izkazom

Osnovni podatki

Addiko Bank d.d. je slovenska delniška družba, ki je registrirana za opravljanje univerzalnih bančnih storitev na slovenskem trgu.

Polni naslov Banke je: Addiko Bank d.d., Dunajska cesta 117, Ljubljana, Slovenija.

Banka je v 100-odstotnem lastništvu Addiko Bank AG, s sedežem na Wipplingerstrasse 34, 1010 Vienna, Avstrija. Konsolidirane računovodske izkaze je mogoče pridobiti na sedežih in naslednjih spletnih straneh: www.addiko.si in www.addiko.com.

Računovodske usmeritve

1. Računovodska načela

Ti računovodski izkazi so bili pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP) in njihovimi pojasnili Odbora za pojasnjevanje MSRP (MSRP/SOP), kot jih je sprejela EU, kot veljajo v Evropski uniji v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 (Uredba o MRS).

Računovodski izkazi so sestavljeni iz izkaza poslovnega izida, izkaza vseobsegajočega donosa, izkaza finančnega položaja, izkaza gibanja kapitala, izkaza denarnih tokov in pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom. Načeloma je izkaz finančnega položaja strukturiran po padajočem vrstnem redu likvidnosti. Zneski, ki so zapadli ali unovčljivi v dvanajstih ali več kot dvanajstih mesecih po datumu poročanja, so opisani v pojasnilu (51) Zapadlosti v skladu z MRS 1.

S 1. 1. 2018 je začel veljati nov računovodski standard za finančne instrumente (MSRP 9). Sprejetje MSRP 9 je povzročilo spremembe računovodskih usmeritev pri pripoznavanju, klasifikaciji in merjenju finančnih sredstev, finančnih obveznosti ter slabitev finančnih sredstev. Podrobnosti o posameznih računovodskih usmeritvah, ocenah in presojah po MSRP 9, uporabljenih v tekočem obdobju, ter kvantitativni in kvalitativni učinek MSRP so podrobneje opisani v pojasnilu (2) „Uporaba novih standardov in sprememb“. Poleg vpliva MSRP 9 in MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci se v računovodskih izkazih upoštevajo enake ocene, presoje, računovodske usmeritve in metode izračunavanja kot v najbolj nedavnih letnih računovodskih izkazih.

Če so za obračunavanje in merjenje po pravilih MRS/MSRP potrebne ocene, se te opravijo v skladu z ustreznimi standardi. Temeljijo na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, kot so načrtovanje in pričakovanja ali napovedi prihodnjih dogodkov, ki se zdijo verjetni iz sedanje perspektive. To vpliva predvsem na izgube zaradi oslabitve v kreditnem poslovanju, pošteno vrednost in oslabitev finančnih instrumentov, odložene davke, ocene pravnih tveganj, ki izhajajo iz sodnih postopkov, in pripoznavanje rezervacij za ta tveganja. Dejanske vrednosti se lahko razlikujejo od ocenjenih.

Podatki v računovodskih izkazih so na splošno izraženi v milijonih EUR; poročevalna valuta pa so evri (EUR). Prikazane tabele lahko vsebujejo razlike v zaokroževanju.

Dne 7. 3. 2019 je Uprava Addiko Bank d.d. odobrila računovodske izkaze na dan 31. 12. 2018 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. 12. 2018. Ti računovodski izkazi predstavljajo ločene računovodske izkaze družbe za splošne potrebe. Računovodski izkazi so bili pripravljeni za obdobje poročanja, ki traja od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018, v skladu z veljavnimi MSRP.

Ti obvezni računovodski izkazi so pripravljeni za potrebe izpolnjevanja zakonskih zahtev. V skladu z zakonodajo mora družba

zagotoviti neodvisno revizijo teh računovodskih izkazov. Revizija je omejena na revidiranje obveznih računovodskih izkazov za splošne potrebe, s čimer se izpolni zakonska zahteva po reviziji obveznih računovodskih izkazov. Revizija obravnava obvezne računovodske izkaze kot celoto in ne daje zagotovila o posameznih vrstičnih postavkah, kontih ali poslih. Revidirani računovodski izkazi niso namenjeni uporabi s strani katere koli stranke za potrebe odločanja v zvezi z lastništvom, financiranjem in katerimi koli drugimi konkretnimi posli, ki se nanašajo na družbo. Zaradi tega se uporabniki obveznih računovodskih izkazov ne smejo zanašati izključno na računovodske izkaze in morajo pred sprejemanjem odločitev izvesti druge ustrezne postopke.

2. Uporaba novih standardov in sprememb

Za obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018, veljajo naslednji novi standardi, pojasnila in spremembe obstoječih standardov.

Standard	Ime	Opis	Obvezen za letno obdobje
MSRP 9	Finančni instrumenti (novi standard)	Spremembe obračunavanja in merjenja finančnih sredstev; nadomešča MRS 39	2018
MSRP 4	MSRP 4 – Zavarovalne pogodbe (spremembe)	Uporaba MSRP 9 Finančni instrumenti z MSRP 4 Zavarovalne pogodbe	2018
MSRP 15	Prihodki iz pogodb s kupci (novi standard)	Nadomešča MRS 11 in MRS 18	2018
MSRP 2	MSRP 2 – Plačilo z delnicami (spremembe)	Klasifikacija in merjenje plačilnih transakcij na podlagi delnic	2018
OPMSRP 22	Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti (novo pojasnilo)	Obračunavanje poslov, ki vključujejo prejem ali plačilo nadomestila v tuji valuti	2018
MRS 40	MRS 40 Naložbene nepremičnine (spremembe)	Prenosi naložbenih nepremičnin	2018
MSRP 1, MSRP 12, MRS 28	Letne izboljšave standardov MSRP 2014–2016	MSRP 1 Prva uporaba Mednarodnih standardov računovodskega poročanja, MSRP 12 Razkritje deležev v drugih podjetjih, MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige	2017/2018

2.1 MRS 9 Finančni instrumenti

Julija 2014 je IASB objavil končno različico MSRP 9 Finančni instrumenti, ki je začela veljati 1. 1. 2018. Zahteve MSRP 9 predstavljajo pomembno spremembo MRS 39 Finančni instrumenti. Addiko banka je 1. 1. 2018 sprejela ta standard. Sprejela je tudi spremenjeni MSRP 7 Finančni instrumenti: Razkritja. Ta standard zahteva nova razkritja informacij o finančnih instrumentih.

Finančni instrument je vsaka pogodba, ki pomeni finančno sredstvo za eno podjetje in finančno obveznost za drugo.

2.1.1 Razvrščanje in merjenje

Poslovni modeli

Vsa finančna sredstva morajo biti razporejena v enega od poslovnih modelov. Ob začetnem pripoznanju je treba opraviti preizkus SPPI (Solely payments of principal and interest), ki preverja, ali izhajajo pričakovani denarni tokovi instrumenta izključno iz plačila glavnice in obresti.

- Posedovanje z namenom prejemanja: finančno sredstvo je v posesti s ciljem zbiranja pogodbenih denarnih tokov.
- Posedovanje z namenom prejemanja in prodaje: finančno sredstvo je v posesti s ciljem zbiranja pogodbenih denarnih tokov in prodaje finančnih sredstev.
- Drugo: finančno sredstvo je v posesti za trgovanje ali ne izpolnjuje meril zgoraj navedenih kategorij.

Lahko se zgodi, da bi bila v naslednjih obdobjih primerna druga metoda merjenja zaradi denarnih tokov, ki niso realizirani po pričakovanjih. Takšne poznejše spremembe ne vodijo do prerazporeditev ali popravkov vrednosti iz prejšnjih obdobj. Prodaja zaradi povečanja kreditnega tveganja, prodaje blizu zapadlosti in občasne prodaje, ki jih sproži enkratni dogodek, se ne štejejo kot v nasprotju s poslovnim modelom posedovanja z namenom prejemanja. Druge vrste prodaje se ocenjujejo za nazaj.

Značilnosti pogodbenih denarnih tokov

Pri oceni, 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, ter za druga osnovna posojilna tveganja in stroške (npr. likvidnostno tveganje in administrativne stroške) in profitno maržo.

Pri presojanju, ali so pogodbeni denarni tokovi izključno odplačila glavnice in obresti (SPPI), je Addiko banka upoštevala pogodbene pogoje instrumenta in analizirala obstoječi portfelj s kontrolnim seznamom za merila SPPI. To vključuje oceno, ali finančno sredstvo vsebuje pogodbeni pogoj, ki bi lahko spremenil čas ali znesek pogodbenih denarnih tokov tako, da tega pogoja ne bi izpolnjeval, ob upoštevanju naslednjega: naključni dogodki, ki bi spremenili znesek in čas denarnih tokov, lastnosti finančnega vzvoda, pogoji predčasnega plačila in podaljšanja, pogoji, ki omejujejo zahtevke Banke do denarnih tokov iz določenih sredstev, in značilnosti, ki spreminjajo nadomestilo za časovno vrednost denarja.

- Pomembna področja presoj so enostranske spremembe marž in obrestnih mer, določila o predplačilih, druge značilnosti pogojnih izplačil, financiranje projektov in primerjalni test za posojila z značilnostmi obrestnih neusklajenosti;
- ocena enostranskih sprememb marž in obresti je pokazala, da prenos stroškov, povezanih z osnovno pogodbo o posojilu, določila glede ohranjanja stabilne stopnje dobička in spremembe obrestne mere, ki odražajo poslabšanje bonitetne ocene, ne škodijo merilom SPPI;
- določila o predplačilih niso kritična, če vnaprej plačani znesek odraža neodplačano glavnico, obresti in plačila, povezana s predčasnim odkupom. Višina predplačila mora biti nižja od izgube obrestne marže in izgube obresti;
- druga značilnost pogojnih plačil so običajno postranska poslovna določila. Kazen predstavlja povečane stroške spremljanja tveganj ali povračilo izgubljenega dobička, povezanega s sprožilnim dogodkom;
- financiranje projekta je bilo ocenjeno glede na to, ali obstaja povezava z uspešnostjo osnovnega poslovnega projekta. Če takšna povezava ne obstaja in ima posojiljemalec zadosten kapital, da pokrije izgube pri projektu, preden bi vplivale na sposobnost odplačila kredita, lahko uspešno opravi preizkus SPPI;
- posojila s spremenljivimi obrestnimi merami imajo lahko značilnosti obrestne neusklajenosti (datum določitve je pred začetkom obdobja, rok referenčne obrestne mere se razlikuje od pogostosti ponastavitve sprememb obrestne mere itn.). Da bi ocenili, ali se je element časovne vrednosti denarja obresti znatno spremenil (ali bi se obrestna neusklajenost lahko odrazila v pogodbenih nediskontiranih denarnih tokovih, ki se znatno razlikujejo od primerjalne transakcije), je treba opraviti kvantitativni primerjalni test referenčnih vrednosti.

Pri izvajanju primerjalnega testa se ob začetnem pripoznanju pogodbeni nediskontirani denarni tokovi finančnega instrumenta primerjajo s primerjalnim denarnim tokom, tj. pogodbenimi nediskontiranimi denarnimi tokovi, ki bi nastali, če se element časovne vrednosti denarja ne bi spremenil. Vpliv spremenjenega elementa časovne vrednosti denarja se upošteva v vsakem obdobju poročanja in kumulativno v življenjski dobi finančnega instrumenta. Primerjalni test temelji na vrsti razumnih scenarijev. Ustrezen primerljiv finančni instrument je instrument z enako kreditno kakovostjo in pogodbenimi pogoji, razen za spremembe bodisi dejanskega obstoječega bodisi hipotetičnega sredstva. Če podjetje ugotovi, da bi se pogodbeni (nediskontirani) denarni tokovi lahko bistveno razlikovali (prag 10 %) od (nediskontiranih) primerljivih denarnih tokov (občnih ali kumulativnih), finančno sredstvo ne izpolnjuje pogoja iz odstavkov 4.1.2(b) in 4.1.2A(b) standarda MSRP 9 in se zato ne more meriti po odplačni vrednosti ali po PVDVD.

Ob prehodu na MSRP 9 ni bilo nobenih finančnih instrumentov z značilnostmi neusklajenih obresti, ki bi vodile do razvrstitve po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida (PVIPI). Znatnih količin finančnih instrumentov s kritičnimi značilnostmi ne pričakujemo zaradi notranje politike za nove produkte, ki odpravlja značilnosti, potencialno neskladne z merili SPPI.

Razvrščanje in merjenje finančnih sredstev ter finančnih obveznosti

Na podlagi poslovnega modela podjetja in značilnosti pogodbenega denarnega toka MSRP 9 opredeljuje naslednje glavne kategorije razvrščanja:

- finančno sredstvo se meri po odplačni vrednosti le, če je cilj poslovnega modela podjetja posedovanje finančnega sredstva in so pogodbeni denarni tokovi le plačila glavnice in obresti na nezapadli znesek glavnice („merila SPPI“);
- finančno sredstvo se meri po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa (PVDVD), če je sredstvo v okviru poslovnega modela, v katerem se sredstva upravljajo tako z namenom zbiranja pogodbenih denarnih tokov kot za prodajo ter če so pogodbeni denarni tokovi le plačila glavnice in obresti na nezapadlo glavnico (značilnost enostavnega posojila);
- finančna sredstva, ki ne izpolnjujejo teh meril, se merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid (PVPI). Poleg tega vgrajeni izpeljani finančni instrumenti ne bodo več ločeni od gostiteljskega finančnega sredstva. Finančni instrument se v celoti oceni in izmeri po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.

Kategorije po MRS 39 – v posesti do zapadlosti v plačilo, posojila, terjatve in razpoložljivo za prodajo – ne obstajajo več.

Finančni instrument se pripozna, če banka postane stranka pogodbenih določil instrumenta. Finančni instrumenti se na začetku izmerijo po pošteni vrednosti, vključno s stroški posla (razen finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida, pri katerih so stroški posla pripoznani neposredno v izkazu poslovnega izida).

Ob začetnem pripoznanju se finančno sredstvo razvrsti v eno od kategorij, osnova za to razvrstitev pa je odvisna od poslovnega modela podjetja in značilnosti pogodbenega denarnega toka finančnega sredstva. Poznejše merjenje je določeno s kategorijo razvrščanja.

Finančna sredstva po odplačni vrednosti

Finančno sredstvo se razvrsti in pozneje meri po odplačni vrednosti, če je del poslovnega modela posedovanja z namenom prejetja, pogodbeni denarni tokovi pa so skladni s SPPI. Finančna sredstva se po začetnem pripoznanju izmerijo po pošteni vrednosti, zmanjšani za plačila glavnice in povečani ali zmanjšani za kumulativno amortizacijo z uporabo metode učinkovite obrestne mere vsake razlike med začetnim zneskom in zapadlim zneskom, ter prilagodijo za morebitne popravke vrednosti. Prihodki od obresti so prikazani v vrstici „Čiste obresti od instrumentov, merjenih po PVDVD in odplačni vrednosti“. Oslabitev je prikazana v vrstici „Sprememba pričakovanih kreditnih izgub“. Dobički in izgube iz odprave pripoznanja so prikazani v vrstici „Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov“. Večji obseg finančnih sredstev banke se meri po odplačni vrednosti z namenom posedovanja in zbiranja pogodbenega denarnega toka.

Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos

Finančno sredstvo se razvrsti in pozneje izmeri po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos, če je zajeto v poslovnem modelu posedovanja z namenom prejetja in prodaje, pogodbeni denarni tokovi pa so skladni s SPPI. Finančna sredstva se merijo po pošteni vrednosti, pri čemer se vsa gibanja pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu in se ovrednotijo na podlagi novega modela pričakovane kreditne izgube (PKI).

Prihodki od obresti so prikazani v vrstici „Čiste obresti od instrumentov, merjenih po PVDVD in odplačni vrednosti“. Oslabitev je prikazana v vrstici „Spremembe pričakovanih kreditnih izgub“. Razlika med pošteno in odplačno vrednostjo je prikazana v „Rezervah za pošteno vrednost“ v konsolidiranem izkazu gibanja kapitala. Spremembe poštene vrednosti v poročevalskem obdobju so prikazane v vrstici „Rezerve za pošteno vrednost – dolžniški instrumenti“ v izkazu drugega vseobsegajočega donosa. Dobički in izgube iz odprave pripoznanja so prikazani v vrstici „Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov“.

Za kapitalske instrumente, ki niso v posesti za trgovanje, lahko podjetja ob začetnem pripoznavanju sprejmejo nepreklicno odločitev, da jih razvrstijo med instrumente, merjene po PVDVD. To odločitev je mogoče sprejeti za vsako naložbo posebej. Vse poznejše spremembe poštene vrednosti so v izkazu drugega vseobsegajočega donosa prikazane v vrstici „Rezerve za pošteno vrednost – kapitalski instrumenti“ brez prerazporejanja v izkaz poslovnega izida.

Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

Finančno sredstvo, ki ni v posesti za trgovanje ali v posesti z namenom prejetja niti z namenom prejetja in prodaje, se uvrsti v drug poslovni model in se meri po pošteni vrednosti skozi poslovni izid. Prihodki od obresti in dividend so prikazani v vrstici „Čiste obresti od instrumentov, merjenih po PVPI“. Dobički in izgube iz prevrednotenja in odprave pripoznanja so prikazani v vrstici „Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov“. Izmeriti je treba tudi vse finančne instrumente v tej kategoriji, katerih značilnosti pogodbenih denarnih tokov niso skladne s SPPI, tudi če so v posesti z namenom prejetja ali v posesti z namenom prejetja in prodaje. Finančna sredstva, ki niso v posesti za trgovanje, so sestavljena iz dveh podkategorij in se razvrstijo v drug poslovni model ter se merijo po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.

- *Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid*

Banka lahko ob začetnem pripoznanju nepreklicno določi, da se bo finančno sredstvo, ki bi se sicer merilo po odplačni vrednosti ali PVDVD, merilo po PVPI, če takšna določitev odpravi ali bistveno zmanjša nedoslednost pripoznavanja in merjenja (tj. „računovodska neskladnost“), ki bi drugače izhajala iz merjenja sredstev in obveznosti ali pripoznavanja dobičkov oz. izgub na drugačni osnovi. V Addiko banki d.d. trenutno ni takšnega primera.

- *Finančna sredstva, obvezno pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid*

Finančna sredstva so razvrščena v to kategorijo, če njihovi denarni tokovi niso skladni s SPPI ali pa so v lasti v okviru ostalih poslovnih modelov, ki niso v posesti za trgovanje.

Lastniški instrumenti v posesti za trgovanje in kapitalski instrumenti, ki niso v posesti za trgovanje (in niso bili oblikovani po PVDVD ob začetnem pripoznanju), se merijo po PVPI.

Zahteve glede razvrščanja in merjenja finančnih obveznosti so v primerjavi z MRS 39 le rahlo spremenjene. Spremembe poštene vrednosti za obveznosti, ki izhajajo iz sprememb lastnega kreditnega tveganja za te obveznosti, se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu, preostali znesek spremembe poštene vrednosti pa se prikaže v poslovnem izidu.

Addiko banka ne pričakuje, da bo uvedba MSRP 9 povzročila znatno spremembo poslovnega modela.

2.1.2 Oslabitev

MSRP 9 nadomešča model „nastalih izgub“ po MRS 39 z v prihodnost usmerjenim modelom „pričakovanih kreditnih izgub“ (PKI).

Pri uporabi v prihodnost usmerjenega modela PKI Addiko banka pripoznava PKI in posodablja znesek PKI, pripoznan na vsak datum poročanja, tako da so prikazane spremembe kreditnega tveganja finančnih sredstev. Uporabljeni standardi za oslabitve merijo PKI na podlagi razumnih in preverljivih informacij, ki zajemajo pretekle, trenutne in napovedane informacije ter s tem upoštevajo morebitne prihodnje kreditne izgube v različnih scenarijih.

V skladu z MSRP 9 je življenjska doba PKI pričakovana sedanja vrednost izgub, ki nastanejo, če posojiljemalci ob zapadlosti svojih obveznosti v določenem času med celotno zapadlostjo finančnih sredstev ne izpolnijo svojih obveznosti ob hkratnem upoštevanju verjetnosti neplačila in kreditnih izgub (izguba zaradi neplačila).

Pregled izračuna pričakovane kreditne izgube (PKI)

MSRP 9 zahteva od banke, da določi znesek pričakovane kreditne izgube na osnovi verjetnosti, ki je ponderirana kot razlika med denarnimi tokovi, ki jih mora banka poravnati v skladu s pogodbenimi pogoji finančnega instrumenta, in denarnimi tokovi, ki jih banka pričakuje. Čeprav MSRP 9 uvaja ta cilj, na splošno ne predpisuje podrobnih metod ali tehnik za njegovo doseganje.

Pri določanju denarnih tokov, ki jih banka pričakuje po priporočilu foruma GPPC (Global Public Policy Committee), Addiko banka uporablja pristop vsote marginalnih izgub, pri čemer se pričakovane kreditne izgube izračunajo kot vsota marginalnih izgub, ki nastanejo v vsakem časovnem obdobju od datuma poročanja. Marginalne izgube so izpeljane iz posameznih kazalnikov,

ki ocenjujejo izpostavljenosti in izgube v primeru neplačila in pogojne verjetnosti neplačila za vsako obdobje (verjetnost neizpolnjevanja obveznosti v časovnem obdobju X pogojena za izpostavljenostjo preživeti do časovnega obdobja X). Pričakovana kreditna izguba se izračuna ločeno za različne scenarije, pri čemer se upoštevajo sedanje in v prihodnost usmerjene informacije. Agregacija dokončne pričakovane kreditne izgube se izvede na koncu s tehtanjem verjetnosti različnih posameznih scenarijev. Addiko izračunava skupno tri izide: osnovni primer, optimistični primer in pesimistični primer, medtem ko se občasno simulirajo tudi nekateri manj ugodni scenariji za razumevanje dinamike in potencialnih portfeljskih tveganj (glej poglavje Informacije, usmerjene v prihodnost).

Opazovano obdobje in uporabljeni kazalniki v izračunu pričakovane kreditne izgube so odvisni od zapadlosti transakcije, skupine izpostavljenosti po MSRP 9 in uporabljenega makro scenarija. V 1. skupini je treba upoštevati kreditno izgubo, pričakovano za obdobje enega leta, medtem ko je v 2. in 3. skupini treba upoštevati izgubo v celotnem obdobju trajanja.

Kazalniki verjetnosti neplačila (PD) odražajo verjetnost neplačila v določenem časovnem obdobju. Verjetnosti neplačila, ki se uporabljajo za izračun pričakovanih kreditnih izgub, so izpeljane po modelih/metodologiji, ki jih je razvila enota za razvoj notranjih modelov Addiko banke. Ponavadi so modeli posebej določeni za posamezne države in segmente, kadar je to le mogoče in izvedljivo. Za nekatere dele portfelja se uporabljajo modeli za celotno Banko, ki odražajo razpoložljivost podatkov in značilnosti portfelja. V nekaterih primerih se iz prej omenjenih razlogov uporabljajo tudi zunanji podatki bonitetnih agencij. Z vidika metodologije je izbran pristop posrednega modeliranja. To pomeni, da se kot izhodišče uporablja obstoječa metodologija Basla 3, ki je prilagojena tako, da je popolnoma v skladu z MSRP 9. To med drugim pomeni odpravo vsakršnih konzervativizmov iz modelov, vključitev vnaprej usmerjenih informacij za določen trenutek, kot tudi oceno strukture verjetnosti neplačila v celotnem obdobju trajanja.

Izpostavljenost ob neplačilu (EAD) je ocena izpostavljenosti vključno s plačili glavnice in obresti ter pričakovanimi črpanji prevzetih obveznosti. Izpostavljenost ob neplačilu je opredeljena kot bruto knjigovodska vrednost v času uporabe efektivne obrestne mere za diskontiranje denarnih tokov na sedanjo vrednost na datum poročanja. V primerih, ko pogodbeni zapadlost ni podana, se za določitev strukture denarnega toka (npr. okvirji) uporabi kvantitativna in/ali kvalitativna merila.

Izguba ob neplačilu (LGD) je ocena gospodarske izgube v primeru neplačila. Za kazalnik izgube ob neplačilu je izbran poenostavljen pristop. Addiko banka v izračun pričakovanih kreditnih izgub po MSRP 9 vključuje strokovno določene skupne vrednosti izgube ob neplačilu. Te vrednosti so notranje usklajene, medtem ko se za zagotovitev ustrezne ravni opravijo kvalitativni in/ali kvantitativni pregledi.

Poleg splošnega izračuna pričakovanih kreditnih izgub, ki temelji na notranje ocenjenih kazalnikih/metodologiji za tveganja, se za nekatere okoliščine uporablja portfeljski pristop, ki ga ni mogoče ustrezno drugače obravnavati znotraj splošnega okvira, hkrati pa je relevanten za datum poročanja. Ti vidiki so povezani, vendar niso omejeni na razpoložljivost in kakovost podatkov, na pomanjkljivosti modelov/kazalnikov, na omejene časovne okvirje in/ali na časovne zamude pri podatkih. Opredeljen je formaliziran pristop za zagotovitev dosledne in razumne uporabe znotraj skupne logike izračunavanja.

Znatno povečanje kreditnega tveganja

Addiko banka meri pričakovane kreditne izgube v treh skupinah, saj poteka slabšanje kreditne kakovosti v skladu z MSRP 9. Pri 1. skupini se namreč poroča o 12-mesečni pričakovani kreditni izgubi, pri 2. in 3. skupini pa o pričakovani kreditni izgubi v celotnem obdobju trajanja.

Prva skupina se začne takoj ob nastanku finančnega instrumenta. 12-mesečna pričakovana kreditna izguba se pripozna kot odhodek in ugotovi se izguba. Pri finančnih sredstvih se prihodki od obresti izračunajo na bruto knjigovodsko vrednost. V kolikor se njihova kreditna kakovost ne spremeni, se vsakokrat obravnavajo enako do zapadlosti.

Če se oceni, da se kreditna kakovost bistveno slabša, se sredstva premaknejo v 2. skupino, pri čemer se uporabljajo merila za določitev skupine Addiko banke (kot je podrobneje opisano v nadaljevanju). Takrat se uporablja pričakovana kreditna izguba za celotno obdobje trajanja, kar povzroči znatno povečanje rezervacij.

Tretja skupina nastopi, ko se kreditna kakovost finančnega sredstva poslabša do te mere, da nastanejo kreditne izgube ali je sredstvo kreditno oslabiljeno. Za posojila v tej skupini kreditnega poslabšanja se še vedno uporabljajo pričakovane kreditne izgube za celotno obdobje trajanja, vendar se obrestni prihodki izračunajo na podlagi nižje neto knjigovodske amortizirane vrednosti (tj. bruto knjigovodska vrednost, prilagojena za izgubo). Upošteva se zakonodajna opredelitev neplačila po CRR (Uredba o kapitalskih zadevah): 178. člen Uredbe (EU) št. 575/2013:

- ni verjetno, da bi posojiljemalec v celoti poravnal svoje kreditne obveznosti do Banke, ne da bi Banka uveljavila
- poplačilo preko zavarovanja (če obstaja); ali
- če posojiljemalec s poravnanjem pomembne kreditne obveznosti do Banke zamuja več kot 90 dni.

Pri izračunu pričakovanih kreditnih izgub Addiko banka razvršča stranke v različne skupine na podlagi kvalitativnih in kvantitativnih kriterijev. Ti so določeni tako s samim standardom kot tudi z notranjimi analizami, ki se izvajajo v različnih državah in različnih vrstah portfeljev. Kazalniki določitev posameznih skupin so razvrščeni na način, naveden v nadaljevanju.

Kvalitativna merila za umeščanje in določitev skupin:

- 30 dni zamude: Addiko banka opredeljuje sprožilni kriterij, če pogodbeni plačila zamujajo več kot 30 dni;
- restrukturirane izpostavljenosti: so tiste izpostavljenosti, pri katerih je Addiko banka podaljšala ukrepe za restrukturiranje, saj je dolжник v finančnih težavah. Po restrukturiranju je lahko izpostavljenost razvrščena kot donosna ali nedonosna, kar pomeni, da je prenesena v 2. ali 3. skupino.

Nadaljnja kvalitativna merila v zvezi z opozorilnim seznamom/sistemi zgodnjega opozarjanja se odražajo v verjetnosti neplačila z avtomatskim znižanjem bonitete stranke (kot je vključeno v bonitetne modele). Zato se za to ni zdelo potrebno določiti nobenega posebnega merila.

Kvantitativna merila se uporabljajo na podlagi verjetnosti neplačila, in sicer pomembnih neugodnih sprememb 12-mesečne verjetnosti neplačila na dan poročanja v primerjavi z začetnim pripoznanjem izpostavljenosti, pri čemer je pomembnost ocenjena z različnimi pragmi sprememb verjetnosti neplačila za različne portfelje. Ti pragmi se redno vrednotijo s kvalitativnega in/ali kvantitativnega vidika, da se zagotovijo razumna merila za določitev skupin (glej validacija). Poleg tega se za nekatere dele portfeljev uporablja finančni vzvod kot dodatno merilo za določitev skupine, da odraža spremembe izpostavljenosti zaradi makroekonomskih okoliščin, ki niso bile predvidljive ob začetnem pripoznanju in/ali niso neposredno izražene v verjetnosti neplačila na datum poročanja. Zaradi omejenih časovnih obdobj obstajajo primeri, v katerih ocena na začetku ni na voljo. V takšnih primerih se uporablja poenostavljen pristop približkov, ki temelji na zgodovinski simuliranih ocenah (verjetnost neplačila v določenem trenutku se uporabi kot približek za začetno pripoznanje), medtem ko se uporabijo dodatni mehanizmi za upoštevanje morebitnih škodljivih učinkov, ki izhajajo iz te predpostavke.

Tako kvalitativni kot kvantitativni dejavniki, ki se uporabljajo za določanje skupin, se nenehno preverjajo in spremljajo, da se zagotovi njihova ustreznost in uporabnost skozi čas (glej poglavje Validacija).

V prihodnost usmerjene informacije

V skladu z MSRP 9 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 opredelila in dokumentirala ključne dejavnike kreditnega tveganja za vsak portfelj finančnih instrumentov s pomočjo analize historičnih podatkov in ocenila razmerja med makroekonomskimi spremenljivkami in kreditnim tveganjem. Ti ključni dejavniki, uporabljeni za analize, med drugimi pomembnimi dejavniki vključujejo naslednje glavne pokazatelje: stopnjo brezposelnosti, napoved za BDP, cene nepremičnin in industrijsko proizvodnjo. Vse spremenljivke so vključene na ravni države in portfelja, kadar je to mogoče in verjetno.

Napoved teh ekonomskih spremenljivk redno zagotavlja funkcija Ekonomskih raziskav Addiko banke, ki podaja ocene o gospodarstvu za prihodnja leta. Vhodni podatki za napovedi se zbirajo iz notranjega in zunanega vira podatkov. Izvede se obsežno notranje preverjanje in (po potrebi) prilagoditve, da se zagotovi, da napovedi odražajo Addikov pogled na prihodnje

rezultate. To vključuje tudi različne scenarije za prihodnost in njihove verjetnosti. Ti scenariji so osnovni ekonomski scenarij, optimistična in pesimistična predvidevanja scenarijev ter verjetnostne uteži za vsakega od njih. Napovedani kazalniki se dosledno uporabljajo za različne notranje procese Banke.

Izjave o prihodnosti, ki jih vsebuje to poročilo, temeljijo na trenutnih ocenah, predpostavkah in napovedih Ekonomskih raziskav Addiko banke ter na trenutno razpoložljivih javnih informacijah. Ne predstavljajo jamstev za prihodnjo uspešnost, vključujejo nekatera znana in še neznana tveganja in negotovosti ter temeljijo na predpostavkah o prihodnjih dogodkih, ki se morda ne bodo izkazale za točne. Številni dejavniki lahko povzročijo, da se trenutni rezultati ali uspešnost bistveno razlikujejo od tistih, ki se lahko izrazijo ali nakažejo s takšnimi izjavami. Addiko banka ne prevzema nobene odgovornosti do posodabljanja izjav o prihodnosti, ki jih vsebuje to poročilo.

	Izhodiščni primer		Optimistični primer	Pesimistični primer
	Naslednjih 12 mesecev ¹	Preostalo obdobje dveh let ¹	Triletno obdobje ¹	Triletno obdobje ¹
Realni BDP (stalne cene na medletni ravni, %)				
Slovenija	3,6	3,0	4,4	1,2
EMU	1,8	1,6	2,4	0,6
Stopnja brezposelnosti (MOD, povprečni %)				
Slovenija	5,2	4,7	4,1	6,4
EMU	7,5	6,8	5,9	8,4
Nepremičnine (% spremembe)				
Slovenija	3,5	2,5	3,7	1,6
EMU	2,0	1,2	2,3	0,6
Inflacija po CPI (povprečni % na medletni ravni)				
Slovenija	1,8	2,0	2,3	1,3
EMU	1,4	1,6	1,9	1,1

¹ Številke predstavljajo povprečne vrednosti za navedena obdobja.

Validacija

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

Addiko banka razlikuje med začetno in tekočo validacijo:

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

Poleg letnega procesa se izvaja tudi tesno mesečno spremljanje, da se zagotovi pravočasno prepoznavanje razvoja portfelja in modelov, hkrati pa se že obravnavane ugotovitve pravočasno naslovi.

Validacijo opravi neodvisna notranja enota, ki poročila predloži lokalnemu in višjemu vodstvu Banke.

Odpisi

Če Addiko banka razumno ne more pričakovati izterjave dolga, pride do odpisa. Odpis predstavlja dogodek odprave pripoznanja

(v celoti ali delno), ki ga običajno sprožijo koncesije, ki jih dobijo 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 priznano PKI. Odpisani znesek je lahko popoln odpis ali delen odpis.

Poleg splošnih meril za odpravo pripoznanja (glej poglavje Odprava pripoznanja in sprememba pogodbe) bi do odprave pripoznanja finančnih sredstev pripeljalo izpolnjevanje naslednjih posebnih meril:

- nezavarovano finančno sredstvo, če je dolжник že v stečajnem postopku;
- nezavarovano finančno sredstvo, če v obdobju enega leta ni prišlo do nobenega odplačila v zvezi z opazovanim finančnim sredstvom;
- zavarovano finančno sredstvo, če ni prišlo do nobenega odplačila v določenem obdobju, odvisno od vrste zavarovanja;
- finančno sredstvo, ki je bilo trikrat ali večkrat predmet prestrukturiranja in je Banka ocenila, da dolжник ni sposoben poplačati svojih obveznosti;
- finančno sredstvo, za katerega je pravica Banke, da zahteva vračilo od dolznika v sodnih ali drugih postopkih, prenehala z odobritvijo prisilne poravnave;
- določeni so bili tudi drugi sprožilci za finančna sredstva, ki se obravnavajo kot neizterljiva.

2.1.3 Odprava pripoznanja in sprememba pogodbe

MSRP 9 vključuje zahteve MRS 39 glede odprave pripoznanja finančnih sredstev in finančnih obveznosti brez vsebinskih sprememb. Sprejetje teh novih zahtev ni pomembno vplivalo na Banko.

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 tretji osebi 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 pripeljalo do dveh vrst začetnih pogodbenih denarnih tokov.

Pomembne spremembe, ki vodijo k odpravi pripoznanja finančnih sredstev

Če se pogodbeni denarni tokovi finančnega sredstva znatno spremenijo ali znova izpogajajo, ima to za posledico odpravo pripoznanja (zaradi izteka pogodbenih pravic do denarnih tokov) tega finančnega sredstva v skladu z MSRP 9 „Finančni instrumenti“. Novo finančno sredstvo s spremenjenimi pogoji se pripozna in razlika med amortiziranimi stroški finančnega sredstva, odpravljenega s pripoznanjem, ter pošteno vrednostjo novega finančnega sredstva se pripozna v izkazu poslovnega izida. Če posojilojemalec zamuja s plačilom ali je zaradi pomembne spremembe prišlo do neizpolnitve obveznosti, se novo sredstvo obravnava kot pridobljeno ali ustvarjeno kreditno oslajeno sredstvo (POCI). Za POCI finančna sredstva se izgube ne pripoznajo in PKI v celotnem obdobju trajanja se ob začetnem pripoznanju odražajo v kreditno prilagojeni efektivni obrestni meri. Če posojilojemalec ne zamuja s plačilom ali pomembna sprememba ne povzroči neplačila, se novo sredstvo uvrsti v 1. skupino.

Če se merila za odpravo pripoznavanja uporabijo za posojilojemalce v finančnih težavah v 3. skupini, se oceni sprememba pričakovanih denarnih tokov namesto pogodbenih denarnih tokov. Spremenjeni pogoji pogodbe lahko odražajo sposobnost posojilojemalca, da odplača prvotne denarne tokove, kot je že izraženo v presoji oslajitve podjetja. To se ne sme obravnavati kot pomembna sprememba, ker v bistvu ne gre za iztek denarnih tokov.

Manjše 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 v skladu z MSRP 9 „Finančni instrumenti“, morajo podjetja vnovič izračunati bruto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva na podlagi ponovnih pogajanj ali spremenjenih pogodbenih denarnih tokov z uporabo začetne efektivne obrestne mere za diskontiranje. Dobiček ali izguba zaradi spremembe se pripozna v poslovnem izidu.

Naslednja glavna merila povzročijo manjšo spremembo:

- kvantitativna – sprememba pogodbenih denarnih tokov je pomembna, če se diskontirana sedanja vrednost denarnih tokov po novih pogojih, diskontiranih z uporabo izvirne efektivne obrestne mere, razlikuje od diskontirane sedanje vrednosti prvotnega finančnega instrumenta za najmanj 10 %;
- kvalitativna:
 - sprememba dolžnika,
 - sprememba valute,
 - sprememba namena financiranja,
 - ključne značilnosti SPPI se odpravijo ali vključijo v posojilno pogodbo.

Finančna obveznost je izknjižena, ko je obveznost, ki izhaja iz nje, izpolnjena, razveljavljena ali poteče.

2.1.4 Obračunavanje varovanja pred tveganjem

MSRP 9 vsebuje tudi nov splošni model obračunavanja varovanja pred tveganjem. Ta model tesneje usklajuje obračunavanje varovanja pred tveganjem z upravljanjem operativnega tveganja in dopušča uporabo strategij varovanja pred tveganjem, ki se uporabljajo za obvladovanje tveganj. Prišlo je do spremembe preizkusa učinkovitosti zavarovanja kot zahteve za uporabo obračunavanja varovanja pred tveganjem: namesto kvantitativnega merila (pasovna širina od 80,0 % do 125,0 %) so bila uvedena v prihodnost usmerjena kvalitativna in kvantitativna merila za ocenjevanje učinkovitosti. Poleg tega prostovoljne prekinitve razmerij varovanja pred tveganjem na splošno niso več dovoljene, razen če so izpolnjene določene zahteve. Uvedena so bila pravila za ponovno uravnoteženje razmerij varovanja pred tveganjem, pri katerih varovano tveganje in tveganje, ki ga krijejo instrumenti za varovanje pred tveganjem, nista enaka. Ta pravila določajo, da se lahko razmerje varovanja pred tveganjem v primeru korelacijskih sprememb prilagodi brez prekinitve razmerja varovanja pred tveganji.

V skladu z MSRP 9.7.2.21 je dovoljeno nadaljevati z uporabo računovodskih zahtev za varovanje pred tveganjem iz MRS 39 namesto zahtev MSRP 9. Na podlagi te izbire računovodske politike Addiko banka še vedno uporablja obstoječi model obračunavanja varovanja pred tveganjem po MRS 39 brez večjih vplivov na njene konsolidirane računovodske izkaze.

2.1.5 Vpliv na kapital

Evropski parlament je 21. 12. 2017 sprejel dopolnitev Uredbe 575/2013, ki bankam omogoča izbiro med dvema pristopoma za pripoznanje učinkov prehoda na regulatorni kapital, in sicer:

- postopno pripoznavanje celotnega vpliva skozi petletno obdobje ali
- pripoznanje celotnega vpliva na datum sprejetja.

Banka se je odločila, da bo uporabila pristop pripoznanja celotnega vpliva na datum implementacije MSRP 9. Posledično sta se navadni lastniški temeljni kapital Banke (CET1) in celotni kapital banke povečala za 8,5 milijona EUR.

2.1.6 Prehod

Spremembe računovodskih usmeritev zaradi sprejetja MSRP 9 se bodo na splošno uporabile za nazaj, razen kot je opisano v nadaljevanju.

Banka je izkoristila izvzetje, ki ji omogoča, da ne preračuna primerjalnih informacij za pretekla obdobja glede na spremembe razvrščanja in merjenja (vključno s slabitvijo). Razlike med knjigovodskimi vrednostmi finančnih sredstev in finančnih obveznosti, ki izhajajo iz sprejetja MSRP 9, so bile na splošno pripoznane v zadržanem dobičku in rezervah z dnem 1. 1. 2018.

Nova struktura izkaza finančnega položaja, izkaz poslovnega izida in izkaz vseobsegajočega donosa ter ustrezne postavke v pojasnilih odražajo nove računovodske kategorije v skladu z MSRP 9. Stolpca primerjalnega obdobja v medletnih računovodskih izkazih za leto 2018 odražata strukturo, uporabljeno v računovodskih izkazih za leto 2017. Podatki iz primerjalnega obdobja in razkritja v pojasnilih temeljijo na prvotnih zahtevah glede razvrščanja in merjenja po MRS 39 (ki ga je nadomestil MSRP 9) in MSRP 7 (pred spremembami, ki izhajajo iz MSRP 9).

2.1.7 Razkritje računovodskega vpliva MSRP 9

Spremembe med kategorijami merjenja in knjigovodskimi vrednostmi finančnih sredstev ter finančnih obveznosti po MRS 39 in MSRP 9 na dan 1. 1. 2018

				v mio EUR
	Kategorija merjenja MRS 39	Knjigovodska vrednost	Kategorija merjenja MSRP 9	Knjigovodska vrednost
Finančna sredstva				
Denarne rezerve	Odplačna vrednost (LAR)	145,7	Odplačna vrednost	145,6
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	PVPI (v posesti za trgovanje)	2,3	PVPI (v posesti za trgovanje)	2,3
LAR do kreditnih institucij	Odplačna vrednost (LAR)	121,2	Odplačna vrednost	121,0
Posojila in predujmi strankam	Odplačna vrednost (LAR)	1.064,8	Odplačna vrednost	1.064,3
Izpeljani finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem	PVPI (instrumenti za varovanje pred tveganjem)	0,0	PVPI (instrumenti za varovanje pred tveganjem)	0,0
Investicijski vrednostni papirji				
	PVDVD (razpoložljivi za prodajo)	152,8	PVDVD	204,3
	Odplačna vrednost (LAR)	0,0	Odplačna vrednost	0,0
	Odplačna vrednost (v posesti do zapadlosti)	42,5	Odplačna vrednost	-
	PVPI (obvezno)	-	PVPI (obvezno)	0,3
Skupaj finančna sredstva		1.376,5		1.537,7
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	PVPI (v posesti za trgovanje)	1,1	PVPI (v posesti za trgovanje)	1,1
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	Odplačna vrednost	1.385,2	Odplačna vrednost	1.385,2
Skupaj finančne obveznosti		1.386,3		1.386,3

Kreditni portfelj, razvrščen med posojila in predujme v skladu z MRS 39, je uvrščen v poslovni model, katerega cilj je zbiranje, kar posledično nima vpliva, saj so bila ta posojila merjena po odplačni vrednosti v skladu z MSRP 9.

Finančna sredstva v posesti za trgovanje se še naprej merijo po PVPI.

Banka je vse dolžniške vrednostne papirje razvrstila kot razpoložljive za prodajo v skladu z MRS 39. V skladu z novo razvrstitvijo po MSRP 9 se ti dolžniški vrednostni papirji merijo po PVDVD, saj se ta sredstva posedujejo v okviru poslovnega modela, katerega cilj se dosega tako s prejetjem pogodbenih denarnih tokov kot tudi s prodajo finančnih sredstev.

Dolžniški vrednostni papirji v znesku 42,5 milijona EUR, ki so bili razvrščeni v skupino v posesti do zapadlosti v skladu z MRS 39, so bili prerazvrščeni v kategorijo, merjeno po PVDVD po MSRP 9, saj so ta sredstva zajeta v poslovnem modelu, katerega cilj je tako zbiranje pogodbenih denarnih tokov kot tudi prodaja finančnih sredstev.

Kapitalski instrumenti v višini 13,5 milijona EUR, ki so bili razvrščeni kot razpoložljivi za prodajo po MRS 39, so bili prerazvrščeni na naslednji način: 0,3 milijona EUR v kategorijo, ki se obvezno meri po PVPI zaradi načrtovane odtujitve v bližnji prihodnosti, za znesek 13,2 milijona EUR pa je bila uporabljena možnost merjenja po PVDVD.

Prvotna knjigovodska vrednost po MRS 39 v vrstici „Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti“, ki zajema finančne obveznosti, ki se še naprej merijo po odplačni vrednosti, je sestavljena iz naslednjih postavk:

- depoziti kreditnih institucij s knjigovodsko vrednostjo 249,6 milijona EUR;
- depoziti strank s knjigovodsko vrednostjo 1.174,2 milijona EUR;
- izdana potrdila o depozitih s knjigovodsko vrednostjo 1,1 milijona EUR;
- druge finančne obveznosti s knjigovodsko vrednostjo 7,0 milijonov EUR.

Na osnovi merila poslovnega modela ni prišlo do nobenih drugih pomembnih sprememb glede razvrščanja.

Uskladitev knjigovodskih vrednosti finančnih sredstev na osnovi kategorij merjenja na dan 1. 1. 2018

v mio EUR

	Knjigovodska vrednost MRS 39	Preraz- poreditev	Ponovno merjenje	Knjigovods- ka vrednost MSRP 9	Opomba
Odplačna vrednost	1.374,2	-42,5	-0,9	1.330,8	
Denarne rezerve	145,7	0,0	-0,1	145,6	
Posojila in predujmi kreditnim institucijam	121,2	0,0	0,0	121,2	
Posojila in predujmi strankam	1.064,8	0,0	-0,8	1.064,0	
Vrednostni papirji v posesti do zapadlosti	42,5	-42,5	0,0	0,0	1
Poštena vrednost prek poslovnega izida	2,3	0,3	0,0	2,6	2
Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa	152,8	42,2	9,3	204,3	
PVDVD	0,0	195,0	9,3	204,3	3) a),b)
Razpoložljiva za prodajo	152,8	-152,8	0,0	0,0	4) a),b)
Skupaj finančna sredstva	1.529,3	0,0	8,4	1.537,7	
Odloženi davki			-1,7		
Popravki vrednosti za zunajbilančne izgube			1,8		
Skupaj vpliv PKI na lastniški kapital			8,5		

Opombe glede prerazvrstitev

- 1) Odšteto od PVDVD (MSRP 9) – 42,5 milijona EUR
- 2) Prišteto iz kategorije „razpoložljivo za prodajo“ (MRS 39) + 0,3 milijona EUR
- 3) a) Prišteto iz kategorije „razpoložljivo za prodajo“ (MRS 39) + 152,5 milijona EUR
- 3) b) Prišteto iz kategorije „v posesti do zapadlosti“ (MRS 39) + 42,5 milijona EUR
- 4) a) Odšteto od PVDVD (MSRP 9) – 152,5 milijona EUR
- 4) b) Odšteto od PVDVD (MSRP 9) – 0,3 milijona EUR

Zaradi sprejetja MSRP 9 ni sprememb v razvrščanju in merjenju finančnih obveznosti.

Uskladitev popravkov vrednosti za kreditne izgube

v mio EUR

	Končno stanje na dan 31.12.2017 MRS 39/MRS 37	Odloženo priznanje obresti	Ponovno merjenje	Knjigovodska vrednost MSRP 9
Denarna rezerva	0,0	0,0	-0,1	-0,1
Posojila in terjatve po MRS 39/Finančna sredstva po odplačni vrednosti po MSRP 9	-39,3	-3,1	-0,8	-43,1
Poštena vrednost prek drugega vseobsegajočega donosa	0,0	0,0	0,0	0,0
Dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, po MRS 39/Dolžniški vrednostni papirji po PVDVD po MSRP 9	0,0	0,0	0,0	0,0
V posesti do zapadlosti po MRS 39, prerazvrščeni v Finančna sredstva po PVDVD po MSRP 9	0,0	0,0	0,0	0,0
Obveznosti iz posojil in finančna poročstva	-7,3	0,0	1,8	-5,5
Skupaj	-46,6	-3,1	0,9	-48,8
Od tega PKI za posojila in zunajbilančne izpostavljenosti			0,9	-48,7
Od tega PKI za dolžniške vrednostne papirje			0,0	0,0

Stolpec „Odloženo priznanje obresti“ se nanaša na spremembe v popravkih vrednosti za kreditne izgube zaradi povečanja bruto knjigovodskih vrednosti finančnih sredstev.

Stolpec „Ponovno merjenje“ se nanaša na spremembe popravkov vrednosti za kreditne izgube, ki so še naprej zajeti v oslabitvah v skladu z MSRP 9 od 1. 1. 2018 (do 31. 12. 2017 po MRS 39 za finančna sredstva in po MRS 37 za zunajbilančne izpostavljenosti).

Uskladitev odloženih davkov ob prehodu na MSRP 9

v mio EUR

	Končno stanje na dan 31.12.2017 MRS 39	Začetno stanje na dan 1.1.2018 MSRP 9	Zadržani čisti dobiček	Drugi vseobsegajoči donos
Gibanje terjatev za odložene davke	2,7	2,7	0,0	0,0
Gibanje obveznosti za odložene davke	-0,2	-1,5	0,0	-1,7
Skupaj	2,6	1,2	0,0	-1,7

Vpliv sprejetja MSRP 9 na kapital na dan 1. 1. 2018

v mio EUR

Sestavine kapitala	Vpliv
Drugi vseobsegajoči donos	7,6
Zadržani čisti dobiček	0,9
Skupaj	8,5

v mio EUR

Vpliv MSRP 9	Vpliv
Ponovno merjenje finančnih sredstev	8,4
Odloženi davki	-1,7
Popravki vrednosti za zunajbilančne izgube	1,8
Skupaj	8,5

v mio EUR

Vpliv MSRP 9		Vpliv
Kapital po MRS 39		141,0
Spremembe obračunavanja kreditnih izgub		0,9
Spremembe računovodskih razvrstitev in merjenja		9,4
Skupaj odloženi davki		-1,7
Skupni vpliv		8,5
Kapital po MSRP 9		149,5

Neto učinek sprejetja MSRP 9 je znašal 8,5 milijona EUR (glej III Izkaz gibanja kapitala).

2.2 MSRP 15 Prihodki iz pogodb s kupci

Novi MSRP 15 „Prihodki iz pogodb s kupci“ opredeljuje, kdaj in do katere višine morajo podjetja, ki poročajo v skladu z MSRP, pripoznati prihodke. Glavno načelo novega standarda je, da podjetje pripozna prihodke, ko je izpolnjena pogodbeni obveznost, tj. ko je nadzor blaga in storitev prenesen na kupca. S tem so prihodki pripoznani v znesku, ki odraža nadomestilo, za katerega družba pričakuje, da je do njega upravičena. MSRP 15 ne velja za naslednje vrste pogodb:

- najemi v skladu z MRS 17,
- zavarovalne pogodbe v skladu z MSRP 4,
- finančni instrumenti in druge pogodbene pravice ter obveznosti v skladu z MSRP 9 „Finančni instrumenti“, MSRP 10 „Konsolidirani računovodski izkazi“, MSRP 11 „Skupne ureditve“, MRS 27 „Ločeni računovodski izkazi“ in MRS 28 „Naložbe v podjetja in skupne podvige“ ter
- nederenarne menjave med družbami v isti dejavnosti za namen olajšanja prodaje kupcem ali potencialnim kupcem.

Obrestni prihodki in prihodki od dividend tako več ne sodijo v okvir standardov o pripoznavanju prihodkov. Obravnavajo se znotraj MSRP 9 „Finančni instrumenti: Pripoznavanje in merjenje“. Banka ustvarja prihodke predvsem iz naslova finančnih instrumentov, ki ne sodijo v obseg MSRP 15, zato ta standard ne prinaša pomembnih sprememb za Banko. MSRP 15 nadomesti obstoječi določili glede pripoznavanja prihodkov MRS 11 in MRS 18 ter z njima povezana pojasnila. Standard velja za finančna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje.

Pojasnila k MSRP 15 dodatno opisujejo naslednja področja: identifikacija izvršitvenih obvez, napotki za ločevanje med principalom in agentom ter uporaba načel licenciranja. Te spremembe vsebujejo tudi dodatne praktične rešitve ob prehodu na MSRP 15 glede (i) sprememb pogodb, ki so se pojavile pred začetkom prvega prikazanega obdobja, in (ii) pogodb, ki so bile zaključene na začetku prvega prikazanega obdobja. Pojasnila veljajo za finančna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje.

2.3 MSRP 2 – Plačilo z delnicami

Namen sprememb je odpraviti raznolikost v praksi na treh glavnih področjih: učinki zahtevanih odmernih pogojev na merjenje z denarjem poravnanih plačilnih transakcij na podlagi delnic; razvrščanje plačilnih transakcij na podlagi delnic z značilnostjo neto poravnave za obveznosti davčnega odtegljaja; obračunavanje sprememb pogojev plačilnih transakcij na podlagi delnic, zaradi katerih se denarno poravnana transakcija razvrsti kot transakcija, poravnana s kapitalom. Spremembe stopijo v veljavo 1. 1. 2018. Ta standard ne prinaša pomembnih sprememb za Banko.

2.4 OPMSRP 22 – Transakcije in predplačilo nadomestila v tuji valuti

To pojasnilo opredeljuje datum transakcije z namenom določanja deviznega tečaja, ki se ga uporabi pri prvotnem pripoznavanju zadevnega sredstva, izdatka ali dohodka, ko podjetje vnaprej prejme ali plača nadomestilo v tuji valuti. OPMSRP 22 se uporablja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje. Ta standard ne prinaša pomembnih sprememb za Banko.

2.5 MRS 40 – Naložbene nepremičnine

Spremembe pojasnjujejo, kdaj so sredstva prenesena med naložbene nepremičnine oziroma iz njih. V skladu s temi spremembami pride do prenosa izključno v primeru spremembe dejanske uporabe nepremičnine, tj. če nepremičnina ustreza opredelitvi naložbene nepremičnine oz. če tega kriterija ne izpolnjuje več in če obstaja dokaz o spremembi njene uporabe. Zgolj sprememba namere posloводства glede uporabe nepremičnine ne zadostuje za prenos. Spremembe veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje. Ta standard ne prinaša pomembnih sprememb za Banko.

2.6 Letne izboljšave MSRP (obdobje 2014–2016)

Letne izboljšave vključujejo spremembe naslednjih standardov: MSRP 1 Prva uporaba MSRP odpravlja zastarele izjeme za podjetja, ki MSRP uporabljajo prvič; MSRP 12 Razkritje deležev v drugih podjetjih pomeni, da zahteve glede razkritij deležev v drugih podjetjih veljajo tudi za deleže, ki so razvrščeni med sredstva v posesti za prodajo; MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige navaja, da se lahko organizacija tveganega kapitala ali druga ustrezna organizacija odloči, da bo merila svoje naložbe v pridruženo podjetje ali skupni podvig po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. O tem se lahko odloči za vsako naložbo posebej. Poleg tega lahko vlagatelj, ki se ne šteje za investicijsko družbo, obračunava svoje naložbe po pošteni vrednosti, enako kot njegova pridružena podjetja oz. skupni podvigi, ki se štejejo za investicijske družbe. O tem se lahko vlagatelj odloča posebej za vsako pridruženo podjetje oz. skupni podvig, ki se šteje za investicijsko družbo. Spremembe MSRP 1 veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje, spremembe MSRP 12 veljajo retroaktivno za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2017 ali pozneje, in spremembe MRS 28 veljajo retroaktivno za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2018 ali pozneje.

OMRS je izdal naslednje nove standarde in pojasnila, ki jih je EU sprejela, vendar še niso v veljavi.

Standard	Ime	Opis	Velja za
MSRP 16	Najemi (novi standard)	Nadomešča MRS 17	2019
MSRP 9	MSRP 9 Finančni instrumenti (spremembe)	Elementi predplačila z negativnim nadomestilom	2019

2.7. MSRP 16 Najemi

MSRP 16 Najemi je OMRS objavil januarja 2016. MSRP 16 bo začel veljati 1. 1. 2019 in bo nadomestil prejšnji standard MRS 17 Najemi, OPMSRP 4 Določanje, ali dogovor vsebuje najem, SOP – 15 Poslovni najemi – spodbudnine in SOP – 27 Vrednotenje vsebine transakcij, ki vključujejo pravno obliko najema.

2.7.1. Splošni podatki

Standard določa osnovna načela v zvezi s pripoznavanjem, predstavitvijo in razkritjem najemnih pogodb za obe pogodbeni stranki, tj. najemnika in najemodajalca. Osrednja zamisel tega novega standarda je, da najemnik na splošno pripoznava vse najeme in ustrezne pravice ter obveznosti v izkazu finančnega položaja. Glavni cilj MSRP 16 je torej preprečiti predstavitev najemov zunaj izkaza finančnega položaja. V skladu z MSRP 16 najemi niso več razvrščeni bodisi kot „poslovni“ bodisi kot „finančni“. Namesto tega se za vse najemnine odslej pripoznava pravica do uporabe sredstva in obveznost iz najema. Pravica do uporabe sredstva se sprva izmeri po nabavni vrednosti, ki vsebuje začetni znesek obveznosti iz najema, popravljen za vsa plačila najemnine pred datumom začetka, k čemur se prištejejo vsi nastali neposredni stroški in ocenjeni stroški razstavitve, odstranitve ali obnove osnovnega sredstva ter odštejejo vse morebitne prejete najemne spodbudnine. Pravica do uporabe sredstva se pozneje amortizira po metodi enakomernega časovnega amortiziranja. Obveznost iz najema se na začetku izmeri po sedanji vrednosti najemnin, plačanih v obdobju najema, diskontirani po implicitni obrestni meri; če te obrestne mere ni mogoče takoj določiti, pa po predpostavljeni obrestni meri izposojanja Banke. Tako so vse obveznosti iz najema na splošno pripoznane na podlagi pristopa „pravice do uporabe sredstva“ v izkazu finančnega položaja. Edina izjema so najemi s skupnim trajanjem 12 mesecev ali manj in najemi z nizko vrednostjo, ki jih IASB opredeljuje kot najeme z vrednostjo 5.000 USD ali manj. V takih primerih bo mogoče nadaljevati s pripoznavanjem zunaj izkaza finančnega položaja. V zvezi z najemodajalci novi MSRP 16 zajema določbe, ki so večinoma veljale že po MRS 17. Obračunavanje na strani najemodajalca je torej še vedno odvisno od tega, kateri

stranki najeto sredstvo prinaša bistvene priložnosti in tveganja. Konceptualno gledano sta obračunavanji s strani najemnika in s strani najemodajalca torej ločeni, kar lahko povzroči dodatne izzive pri izvajanju novih določb.

Pripoznavanje „pravice do uporabe sredstva“ v aktivni strani izkazu finančnega položaja ter pripadajočih obveznosti iz najema v pasivi povzroča povečanje sredstev/kapitala in obveznosti. Ker se v aktivni strani kapitala in obveznosti povečajo le obveznosti, vse druge postavke pa ostajajo enake, se delež kapitala zmanjša. Obračunavanje vpliva tudi na poslovni izid. Skupni znesek stroškov, zaračunanih v času trajanja najema, ostaja nespremenjen, časovna porazdelitev in razporeditev na različne dele dobička in izgube pa se spremenita. V skladu z MRS 17 se odhodki iz poslovnega najema v splošnem pripoznavajo po metodi enakomernega časovnega amortiziranja za dejanski znesek izvedenih plačil v poslovnem izidu. V skladu z MSRP 16 (kot je že veljalo za finančne najeme) pa se stroški razdelijo med odhodke za obresti in amortizacijo. Ker se odhodki za obresti izračunavajo na podlagi metode efektivne obrestne mere in zmanjšujejo v obdobju trajanja najema, se amortizacija običajno izvaja na podlagi enakomerne časovne razporeditve, kar povzroča padajoče odhodke s premikom odhodkov v zgodnejša obdobja trajanja najema. Odhodke za obresti je treba prikazovati v okviru finančnega izida. Letna amortizacija pravice do uporabe sredstev po MSRP 16 je poleg tega nižja od najemnine in vse ostale postavke ostajajo enake, zato se poslovni izid poveča. Pri EBITDA je povečanje še večje. V izkazu denarnih tokov se bodo denarni tokovi iz poslovanja spremenili v denarne tokove pri financiranju. Medtem ko še vedno obstaja možnost, da se plačila obresti izkazujejo med denarnimi tokovi iz poslovanja, je obvezno prikazovati izplačila obveznosti iz naslova finančnega najema v okviru denarnih tokov iz financiranja.

2.7.2 Banka v vlogi najemodajalca

Zaradi strateške odločitve Addiko banke, da se osredotoči na temeljne elemente bančnega poslovanja, je bil najemni portfelj zmanjšan, zato MSRP 16 ne bo imel pomembnega vpliva na obračunavanje Addiko banke v vlogi najemodajalca. Za določitev, ali gre za najem ali poslovni ali finančni najem, še vedno veljajo enake določbe kot v MRS 17. Če gre za poslovni najem, sredstvo ostane v izkazu finančnega položaja Addiko banke, prihodki od najema pa se izkažejo v izkazu poslovnega izida. Če gre za finančni najem, pa se pripozna terjatev iz naslova najema po čisti naložbeni vrednosti.

2.7.3 Banka v vlogi najemnika

Addiko banka je opravila začetno oceno potencialnega vpliva na svoje računovodske izkaze, vključno s presojo, ali bo uveljavljala kakšno možnost obnovitve najema, in presojo, v kakšnem obsegu bo uporabljala praktične rešitve ter izjeme pri pripoznavanju. V Addiko banki so predmet najema predvsem zemljišča in zgradbe. Addiko banka kot diskontno stopnjo običajno uporablja svojo predpostavljeno obrestno mero izposojanja.

Na dan 31. 12. 2018 znašajo najmanjše vsote najemnin Banke iz naslova nepreklicnih poslovnih najemov 9,3 milijona EUR na nediskontirani osnovi po MRS 17, za kar je Addiko banka presodila, da lahko potencialno pripoznava kot dodatne obveznosti iz najema po novem standardu MSRP 16.

Na podlagi razpoložljivih informacij od začetnega datuma uporabe MSRP 16 Addiko banka pričakuje, da bo izvajanje tega novega standarda imelo le manjši vpliv, da ne bo imelo učinka na začetno stanje zadržanega dobička in da bo skupni učinek na kapital znašal 12 bazičnih točk zaradi povečanja celotnih sredstev za približno 8,5 milijona EUR in povečanja obveznosti iz najema v višini 8,5 milijona EUR.

2.7.4 Prehod

Addiko banka bo MSRP 16 začela uporabljati 1. 1. 2019, in sicer z retrospektivnim pristopom. Kumulativni učinek sprejetja MSRP 16 bo zato pripoznan kot popravek vrednosti začetnega stanja zadržanega dobička na dan 1. 1. 2019 brez preračuna primerjalnih informacij. Za pogodbe, v skladu s katerimi Addiko banka nastopa kot najemnica, se v izkazu finančnega položaja pripozna pravica do uporabe sredstva v višini obveznosti iz najema (pozneje se pravica do uporabe sredstev prilagodi za časovne razmejitve in predplačila). Addiko banka bo uporabila MSRP 16 za vse pogodbe, sklenjene pred 1. 1. 2019, opredeljene kot najemi v skladu z MRS 17 in OPMSRP 4. Addiko banka MSRP 16 za najeme ne bo uporabljala neopredmetenih sredstev. Banka bo izvajala izjeme za kratkoročne najeme in najeme nizke vrednosti, pri katerih pravica do uporabe sredstva ni pripoznana. Pri najemih,

ki so bili prej v skladu z MRS 17 opredeljeni kot poslovni najemi, bo kot veljavna diskontna stopnja uporabljena najemnikova predpostavljena obrestna mera izposojanja, določena na datum začetne uporabe.

2.7.5. MSRP 9 – Finančni instrumenti

V okviru sprememb MSRP 9 iz leta 2017 se lahko finančna sredstva z elementi predplačila, ki pogodbeni stranki dovolijo ali od nje zahtevajo, da bodisi plača ali prejme razumno nadomestilo za predčasno prekinitev pogodbe (kar lahko pripelje do negativnega nadomestila z vidika imetnika sredstva), merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa namesto po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Sprememba velja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje.

OMRS je izdal naslednje nove standarde in pojasnila, ki pa jih EU še ni sprejela, zato jih Banka še ni predčasno uvedla. Preglednica navaja tudi pričakovane datume začetka veljavnosti.

Standard	Ime	Opis	Velja za poslovno leto
MSRP 17	Zavarovalne pogodbe	Obračunavanje zavarovalnih pogodb	2021
OPMSRP 23	Negotovost pri obravnavi davka iz dobička	Obračunavanje negotovosti iz naslova davka iz dobička	2019
MRS 28	Spremembe MRS 28 Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige	Dolgoročni deleži v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih	2019
MRS 19	Spremembe MRS 19 Zaslužki zaposlencev	Načrtovanje sprememb, omejitev in poravnav	2019
Konceptualni okvir	Spremembe konceptualnega okvira	Spremembe sklicevanja na konceptualni okvir	2020
MSRP 3, MSRP 11, MRS 12, MRS 23	Letne izboljšave standardov MSRP 2015–2017	MSRP 3 Poslovne združitve, MSRP 11 Skupne ureditve, MRS 12 Davek iz dobička, MRS 23 Stroški izposojanja	2019

MSRP 17 „Zavarovalne pogodbe“ velja za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2021 ali pozneje. Medtem ko trenutni standard MSRP 4 zavarovalnicam omogoča, da uporabljajo svoje lokalne SSRN, MSRP 17 opredeljuje jasna in dosledna pravila, ki bodo znatno povečala primerljivost računovodskih izkazov.

Pojasnilo MSRP OPMSRP 23 „Negotovost pri obravnavi davka iz dobička“ razlaga zahteve za pripoznavanje in merjenje standarda MRS 12 „Davki iz dobička“ v primeru negotovosti pri obravnavi davka iz dobička. Pojasnilo usmerja pri tem, ali negotovosti pri obravnavi davka iz dobička obravnavati ločeno ali skupaj, in nudi smernice pri davčnih preiskavah, pri uporabi ustreznih metod za izražanje teh negotovosti ter pri obračunavanju spremenjenih dejstev in okoliščin. Pojasnilo se uporablja za letna poročevalna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje.

Spremembe MRS 28 pojasnjujejo, da morajo podjetja uporabljati MSRP 9 pri obračunavanju dolgoročnih deležev v pridruženem podjetju ali skupnem podvigu, za katere se kapitalska metoda ne uporablja. Spremembe MRS 28 veljajo za obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje.

Spremembe MRS 19 so bile izdane februarja 2018 in pojasnjujejo, kako družbe določajo pokojninske odhodke, kadar pride do sprememb v opredeljenem pokojninskem načrtu. Spremembe zahtevajo uporabo posodobljenih predpostavk iz ponovnega merjenja za določitev stroškov tekočega službovanja in neto obresti za preostanek poročevalskega obdobja po spremembi načrta. Spremembe MRS 19 veljajo za obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali pozneje.

Spremembe sklicevanja na konceptualni okvir v MSRP so bile izdane marca 2018. Nekateri standardi vključujejo sklicevanja na različice okvirja iz let 1989 in 2010. IASB je objavil ločen dokument Updating References to the Conceptual Framework (Posodobitev sklicevanja na konceptualni okvir), ki vsebuje spremembe zadevnih standardov tako, da se nanašajo na novi okvir. Spremembe veljajo za obračunska obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2020 ali pozneje.

Zbirka letnih izboljšav MSRP (obdobje 2015–2017) vključuje spremembe naslednjih standardov: MSRP 3 „Poslovne združitve“ pojasnjuje, da je pridobitev obvladovanja poslovnega subjekta, ki je skupna dejavnost, poslovna združitev, ki je dosežena v fazah. Ko prevzemnik pridobi obvladovanje poslovnega subjekta, mora znova izmeriti svoj prejšnji delež v skupni dejavnosti po poštenu vrednosti na datum prevzema. MSRP 11 „Poslovne združitve“ pojasnjuje, da podjetje, ki pridobi skupno obvladovanje poslovnega subjekta, ki je skupna dejavnost, svojega prejšnjega deleža v skupni dejavnosti ne sme znova izmeriti. MRS 12 „Davki iz dobička“ pojasnjuje, da podjetje vse posledice izplačila dividend na davek iz dobička (vključno s plačili, povezanimi s finančnimi instrumenti, ki so razvrščeni kot kapital) pripoznava na enak način kot transakcije, ki so ustvarile bilančni dobiček, tj. v poslovnem izidu, drugem vseobsegajočem donosu ali kapitalu. MRS 23 „Stroški izposojanja“ pojasnjuje, da celoten paket posojil, na podlagi katerega se izračunava stroške posojil, izvzema samo posojila za financiranje sredstev, ki so še v razvoju ali izgradnji. V ta paket posojil so vključena posojila, ki so bila namenjena posebej za financiranje sredstev v pripravi, ki so zdaj pripravljena za predvideno uporabo ali prodajo. Te spremembe veljajo za letna obdobja, ki se začnejo 1. 1. 2019 ali po tem datumu. Dovoljena je uporaba pred tem datumom.

3. Standardi, ki se uporabljajo za primerjalna obdobja

MRS 39 „Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje“ je bil do 31. 12. 2017 veljaven standard za finančne instrumente. Dne 1. 1. 2018 ga je nadomestil MSRP 9 „Finančni instrumenti“. Ker se MSRP 9 ne uporablja za nazaj, primerjalno obdobje še vedno ureja MRS 39.

V skladu z MRS 39 je treba vsa finančna sredstva in obveznosti pripoznati v izkazu finančnega položaja. Finančni instrumenti se pripoznavajo po poštenu vrednosti v času pridobitve (običajno po nabavni vrednosti). Finančna sredstva ali obveznosti, ki niso merjeni po poštenu vrednosti skozi poslovni izid, vključujejo tudi stroške posla, ki jih je mogoče neposredno pripisati pridobitvi sredstva ali izdaji obveznosti. Addiko banka dodane in odtujene izvedene finančne instrumente in finančne instrumente, ki zapadejo v roku, običajnem na trgu (redne pogodbe), priznava na datum sklenitve posla.

Finančna sredstva so izločena iz izkaza finančnega položaja, ko so pogodbene pravice do denarnih tokov izgubljene ali ko so izpolnjena prehodna merila MRS 39. Pripoznanje finančnih obveznosti se odpravi, ko se obveznosti poplačajo ali potečejo.

Poštena vrednost je cena, ki bi bila prejeta za prodajo sredstva ali plačana za prenos obveznosti pri nadzorovani transakciji med udeleženci na trgu na datum merjenja.

Na splošno se poštena vrednost finančnega instrumenta, ki se vključi v izkaz finančnega položaja, določi na osnovi kotiranih cen na glavnem trgu. Za glavni trg velja tisti trg, ki je najbolj aktiven v povezavi s finančnim instrumentom. Če tržna cena ni na voljo, se uporabi tržna cena podobnih sredstev ali obveznosti ali pa se poštena vrednost določi na osnovi sprejetih modelov za merjenje. Če tržnih kazalnikov zaradi pomanjkanja likvidnosti na trgu ni na voljo, se pripravijo ocene referenčnih kazalnikov na podlagi podobnih trgov in instrumentov. Ti referenčni kazalniki se uporabijo pri merjenju instrumenta na podlagi modela, ki se običajno uporablja na trgu. Pri tem se upoštevajo okoliščine, kot so podobna boniteta, podobni pogoji, podobne plačilne strukture ali tesno povezani trgi, da bi dobili najboljšo možno referenčno tržno vrednost.

Pri uporabljenih modelih za merjenje se poštena vrednost na splošno določi na podlagi opazovanih cen ali tržnih kazalnikov. Če ničesar od tega ni mogoče določiti, je treba kazalnike določiti s strokovnimi ocenami na osnovi preteklih izkušenj in z uporabo ustrezne premije za tveganje.

Za nadaljnje merjenje je treba vsa finančna sredstva razporediti v eno od štirih kategorij merjenja v skladu z MRS 39:

- finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi poslovni izid;
 - a. finančna sredstva v posesti za trgovanje,
 - b. finančni instrumenti, pripoznani po pošteni vrednosti skozi poslovni izid,
- finančna sredstva v posesti do zapadlosti;
- posojila in terjatve;
- za prodajo razpoložljiva finančna sredstva.

Finančne obveznosti v skladu z MRS 39 razvrščamo v naslednje kategorije:

- finančne obveznosti po pošteni vrednosti skozi poslovni izid;
 - a. finančne obveznosti v posesti za trgovanje,
 - b. finančne obveznosti, pripoznane po pošteni vrednosti skozi poslovni izid,
- druge obveznosti.

Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida

a. Finančna sredstva v posesti za trgovanje

Finančne instrumente, ki so bili pridobljeni z namenom, da bodo v kratkem preprodani, ali ki so del portfelja s ciljem ustvarjanja dobička na kratki rok, je treba razvrstiti med sredstva v posesti za trgovanje, tj. vrednostne papirje in terjatve v posesti za trgovanje.

Ta postavka vključuje tudi pozitivne poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki niso razvrščeni med instrumente za varovanje pred tveganjem. Izpeljani instrumenti v bančni knjigi in izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje so zato izkazani med sredstvi v posesti za trgovanje. Po drugi strani pa so izvedeni finančni instrumenti, ki izpolnjujejo zahteve MRS 39 za obračunavanje varovanja pred tveganjem, izkazani v kategoriji „Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanj pred tveganji“.

Finančna sredstva v posesti za trgovanje se merijo po pošteni vrednosti, ki ustreza tržni ceni za produkte, ki kotirajo na borzi. Za določanje poštene vrednosti finančnih instrumentov, s katerimi se ne trguje na delujočem trgu, se uporabljajo tehnike merjenja, kot je na primer metoda neto sedanje vrednosti ali druge ustrezne metode.

Realizirani dobički in izgube, rezultati vrednotenja v tuji valuti in nerealizirani rezultati merjenja se izkazujejo v poslovnem izidu kot rezultat - izid trgovanja v okviru postavke „Dobički/izgube iz finančnih sredstev in obveznosti“. Obrestni prihodki in odhodki iz finančnih sredstev v posesti za trgovanje in tekoče dividende prikazani v čistih obrestih.

b. Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

MRS 39 ne glede na namen trgovanja dopušča nepreklicno opredelitev finančnih instrumentov kot „finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi poslovni izid“, ko so ta sredstva pridobljena (možnost poštene vrednosti – PV). Te razvrstitve pozneje ni mogoče razveljaviti, tudi če pogoji za določitev ne obstajajo več (MRS 39.50 (b)). Ta določitev pa je mogoča le, če velja eno od naslednjega:

- finančni instrument vsebuje enega ali več povsem ločljivih vstavljenih izvedenih finančnih instrumentov;
- z možnostjo poštene vrednosti se lahko izognemo ali znatno zmanjšamo računovodsko neskladnost;
- Banka obvladuje finančna sredstva in/ali finančne obveznosti in njena uspešnost se vrednoti na osnovi poštene vrednosti v skladu z dokumentirano strategijo obvladovanja tveganj ali strategijo naložbenja.

Določitev, ki temelji na prvih dveh značilnostih, privede do boljše predstavitve čistih sredstev in rezultatov poslovanja. Možnost določitve pa se ne more uporabiti za kapitalske instrumente, ki nimajo objavljene tržne cene in katerih poštene

vrednosti ni mogoče zanesljivo določiti. Uvrščanje finančnih instrumentov v to kategorijo omogoča, da so prikazana ekonomska razmerja varovanja pred tveganji brez izpolnjevanja strogih zahtev za obračunavanje varovanja pred tveganji.

Finančni instrumenti, pripoznani po pošteni vrednosti, se merijo po svoji pošteni vrednosti, ki ustreza kotirani ceni v primeru finančnih instrumentov, ki kotirajo na borzi. Poštena vrednost finančnih instrumentov, ki ne kotirajo na borzi, se ugotavlja z uporabo metode neto sedanje vrednosti ali drugih ustreznih tehnik merjenja.

Realizirani dobički in izgube ter nerealizirani rezultati merjenja se prikažejo v izkazu poslovnega izida kot dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti skozi izkaz poslovnega izida. Obrestni prihodki in odhodki ter dividende na te finančne instrumente so vključeni v čiste obresti.

Finančna sredstva v posesti do zapadlosti

Ta kategorija lahko vključuje le neizvedena finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili in stalno zapadlostjo, ki jih Banka namerava in jih je sposobna zadržati do zapadlosti. Če finančni instrument ustreza opredelitvi posojil in terjatev, se razvrsti v kategorijo posojil in terjatev. Merjenje se izvede po metodi odplačne vrednosti, pri čemer se premije in diskonti razporedijo v poslovnem izidu z uporabo metode efektivne obrestne mere. Trajna oslabitev je v izkazu finančnega položaja pripoznana z zmanjšanjem knjigovodske vrednosti, v izkazu poslovnega izida pa v „izidu finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti skozi poslovni izid“ kot del pozicije „dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti“.

Posojila in terjatve

Posojila in terjatve so neizvedena finančna sredstva z določenimi ali določljivimi plačili, ki niso v posesti za trgovanje in s katerimi se ne trguje na aktivnem trgu. Merijo se po odplačni vrednosti z uporabo efektivne obrestne mere, pri čemer oslabitve neposredno kot rezervacije za kreditno tveganje zmanjšujejo knjigovodsko vrednost sredstev. Terjatve iz najema se merijo po sedanji vrednosti, zmanjšani za oslabitev.

Ta postavka zajema predvsem odobrena posojila, terjatve iz najema, posojila čez noč in vezane vloge ter dolžniške vrednostne papirje, ki ne kotirajo na borzi. Posojila in terjatve vključujejo tudi stanja denarnih sredstev pri centralnih bankah, ki niso dnevno izplačljivi. Prikazani so skupaj z vračunanimi obrestmi po odbitju oslabitve. Premije in diskonti so razporejeni skozi ustrezno obdobje in so prikazani tudi v čistih obrestih, ki vključujejo tudi obrestne prihodke.

Tveganje neplačila je vključeno v kategorijo posojil in terjatev s pripoznavo specifičnih rezervacij in portfeljskih rezervacij za izgube iz oslabitev in/ali s pripoznavanjem rezervacij za obveznosti, ki niso vključene v izkaz finančnega položaja.

Specifične rezervacije za izgube iz oslabitev se oblikujejo takoj, ko obstajajo objektivni znaki, da posojila morda ne bo mogoče izterjati, pri čemer znesek rezervacije odraža znesek pričakovane izgube. Rezervacije za izgube iz oslabitev se izračunajo kot razlika med knjigovodsko vrednostjo terjatve in trenutno vrednostjo ocenjenih prihodnjih denarnih tokov ob upoštevanju zastavljenih zavarovanj.

Specifične rezervacije za izgube iz oslabitev se izračunajo bodisi individualno bodisi na podlagi skupne ocene (pristop na podlagi pravil). Pri večjih strankah upravljavec tveganj pričakovane prihodnje denarne tokove oceni individualno. Stranka se šteje kot velika, če skupna terjatev, opredeljena kot vsota vseh terjatev (tako vključenih v izjavo o finančnem položaju kot ne vključenih) presega vzpostavljeni prag materialnosti. Sicer se stranka ne šteje kot velika in se za izračun specifične rezervacije za izgube iz oslabitev uporabi pristop na podlagi pravil.

Ker znesek za specifično provizijo za izgube iz oslabitev temelji na izračunu trenutne vrednosti prihodnjih denarnih tokov, je treba nadaljnji prihodek iz obresti na oslabljeni terjatvi določiti z obrestnim obrestovanjem. Nadaljnja meritev trenutne vrednosti ob naslednjem datumu izkaza finančnega položaja se zato pripozna kot prihodek iz obresti (povratni postopek). Če je prestrukturiranje dolgo ali popuščanje končano, se oceni izterljivost obveze iz posojil. Če se trenutna vrednost dogovorjenih finančnih tokov razlikuje od prvotne knjigovodske vrednosti terjatve, je treba pripoznati specifično rezervacijo za izgube iz oslabitev. Portfeljske rezervacije za izgube iz oslabitev se izkažejo za utrpelo, vendar še ne izkazano oslabitev iz kreditnih

portfeljev na datum izkaza finančnega položaja. Za izračun teh rezervacij za izgube iz oslabitev, ki jih uporabljajo bančne družbe, se terjatve vnesejo v homogene portfelje s primerljivimi lastnostmi tveganj, upošteva pa se tudi poslovanje, ki ni vključeno v izkaz finančnega položaja.

Portfeljske rezervacije za izgube iz oslabitev se izkažejo za utrpelo, vendar še ne izkazano oslabitev iz kreditnih portfeljev na datum izkaza finančnega položaja. Za izračun teh rezervacij za izgube iz oslabitev, ki jih izvede Banka, se terjatve vnesejo v homogene portfelje s primerljivimi lastnostmi tveganj, upoštevajo pa se tudi specifični podatki podružnice. Za namen pridobitve enoličnega in preglednega pristopa se portfeljska rezervacija za vse pravne osebe Addiko ocenjuje centralno, na ravni Banke.

Poleg izpostavljenosti, ki določa portfeljske rezervacije za izgube iz oslabitev, se upoštevajo tudi naslednji kazalniki:

- čas, ki je pretekel med pojavom in ugotovitvijo škodnega dogodka (doba do ugotovitve škode),
- verjetnost nastanka dogodka neplačila,
- izguba ob neplačilu.

Addiko banka na splošno predpostavlja naslednje dobe do ugotovitve škode (imenovane tudi LIP-faktorji) za določitev portfeljskih rezervacij za izgubo iz oslabitev po upoštevanju segmenta in velikosti stranke: 0,1 za banke in vlade, 0,5 za korporativne in maloprodajne stranke. Če to zahtevajo lokalni pogoji, se lahko uporabijo bolj konservativni LIP faktorji (do 1).

Specifične rezervacije za izpostavljenosti, ki se individualno štejejo za nepomembne, se namesto s posameznimi analizami izračunajo na podlagi metode skupne rezervacije za specifična tveganja za oslabitev (SRP Collective Impaired). Taki posamezni nepomembni dolгови se vpišejo skladno s podobnimi značilnostmi kreditnega tveganja in ustrezno slabijo. Od konca leta 2016 se ocena skupne oslabitve za specifične rezervacije za vse podružnice Addiko opravi na ravni Banke. Te izpostavljenosti so oslabiljene na podlagi izgube ob neplačilu, ki se razlikuje glede na podružnico in segment.

Verjetnosti neplačila se za maloprodajni portfelj določijo z realiziranimi preteklimi stopnjami neplačila na podružnico in segment. Verjetnosti neplačila za nemaloprodajni portfelj se določijo z rezultati ustreznih bonitetnih modelov. Za nemaloprodajni portfelj se uporabijo faktorji povečanja, če so med realiziranimi preteklimi stopnjami neplačila in z izpostavljenostjo uteženimi vrednostmi neplačila po bonitetnih modelih (po podružnicah in segmentih) pomembne razlike.

Realizirane pretekle stopnje neplačila se določijo s polletnim povprečenjem mesečno izračunanih realiziranih enoletnih stopenj neplačila. Za dogodek neplačila se šteje vsaj eno neplačilo v enem letu po interni opredelitvi neplačila.

Realizirane pretekle stopnje neplačila se znova izračunajo/validirajo vsaj enkrat na leto. Če so potrebne spremembe, se kazalniki v modelu prilagodijo.

Stopnje izgube ob neplačilu se ocenijo po segmentih strank. Za ohranjanje doslednosti se ti faktorji uporabijo tudi za določitev oslabitve v modelu skupne oslabitve Addiko banke.

Terjatve, za katere so bile priznane specifične rezervacije za izgube iz oslabitve (SRPii in SRPci), so bile pripoznane kot ne vključene v izračun portfeljskih rezervacij za izgube iz oslabitve. Terjatve, za katere niso bile določene nobene specifične rezervacije, se znova izmerijo z uporabo pristopa portfeljskih rezervacij za tveganja na podlagi pričakovane izgube in verjetnosti neplačila, specifične za vsako podružnico in segment ter izgubo ob neplačilu.

Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

Ta kategorija vključuje vsa neizvedena finančna sredstva, ki niso dodeljena nobeni od zgoraj navedenih kategorij. Nadaljnja meritev se po poštenu vrednosti in rezultatu merjenja (po upoštevanju odloženih davkov) vključi v drugi vseobsegajoči donos, ne da bi vplivala na poslovni izid. Ob odtujitvi se razlika do knjigovodske vrednosti, izkazane v znova izmerjeni rezervi, sprosti v poslovni izid. Izgube iz oslabitev in odprave oslabitev se nemudoma odštejejo od vrednosti sredstva, prikazane v izjavi o

finančnem položaju. Premije in diskonti na dolžniške instrumente so v ustreznem terminu sprostijo po metodi efektivnih obresti. Oslabitev se pripozna tudi v poslovnem izidu.

Addiko banka razvršča večino dolžniških vrednostnih papirjev in drugih vrednostnih papirjev s stalnim donosom ter delnice in druge vrednostne papirje, ki ne prinašajo fiksnih obresti, kot razpoložljive za prodajo, dokler se z njimi trguje na aktivnem trgu.

Te naložbe se sprva izmerijo po poštenu vrednosti (vključno s stroški transakcij), ki ustreza njihovi objavljeni ceni. Po drugi strani se lahko poštena vrednost določi na podlagi primerljivih instrumentov ali z uporabo sprejetih tehnik merjenja na podlagi tržnih podatkov. Pripoznava po nominalni vrednosti ni dovoljena. V strošek niso vključene nobene natečene obresti, ki so bile plačane kot del nakupa. Nadaljnja meritev temelji na poštenu vrednosti (ob izključitvi transakcijskih stroškov). Poleg tega se kot razpoložljive za prodajo finančnih sredstev opredelijo tudi dolgoročne naložbe in delnice v nekonsolidiranih podružnicah. Taki lastniški instrumenti brez navedene cene na aktivnem trgu, katerih poštene vrednosti ni mogoče zanesljivo določiti, se vedno izmerijo kot razlika med stroškom in oslabitvijo.

Rezultat merjenja je pri tej kategoriji, ob upoštevanju odloženih davkov, vključen v drugi vseobsegajoči donos. Ob pomembni ali trajni oslabitvi se oslabitev pripozna skozi izkaz poslovnega izida in izkaže pod »izidi iz finančnih instrumentov, ki niso bili izmerjeni po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida« kot del položaja »dobičkov in izgub iz finančnih sredstev in obveznosti«. V to postavko je skozi poslovni izid vključena tudi odprava oslabitve dolžniških instrumentov, vendar pa se za dolžniške instrumente odprave ne izkažejo v tem izkazu poslovnega izida, ampak se vključijo v drugi vseobsegajoči donos. V postavko »izid pri finančnih instrumentih, ki se ne merijo po poštenu vrednosti skozi poslovni izid« kot del položaja »dobičkov in izgub iz finančnih sredstev in obveznosti«. Prevedeni izidi iz tujih valut se vključijo v tečajne razlike iz naslova trgovanja z dolžniškimi instrumenti in v drugi vseobsegajoči donos za lastniške instrumente.

Prihodki iz vrednostnih papirjev s stalnim donosom, vključno z dodeljenimi premijami in diskonti, ter prihodki iz dividend, so vključeni v čiste obrestne prihodke. Tekoči prihodki iz vrednostnih papirjev, ki nimajo fiksne obrestne mere (delnice, naložbeni skladi, kapitalske naložbe idr.), so vključeni v postavko »izid iz finančnih instrumentov, ki se ne merijo po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida« kot del »dobičkov in izgub iz finančnih sredstev in obveznosti«.

Pri naložbah v lastniške instrumente, ki se izkazujejo po poštenu vrednosti, znatno zmanjšanje poštene vrednosti pod nabavno vrednost pomeni oslabitev. Zmanjšanje poštene vrednosti za več kot 20,0 % pod prvotno ceno ali trajno zmanjšanje tržne vrednosti pod zgodovinsko vrednost v obdobju več kot devetih mesecev se šteje za znatno zmanjšanje. Če so dosežene te omejitve, se znesek razlike v izkazu poslovnega izida pripozna kot odhodek.

Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

Finančne obveznosti v posesti za trgovanje se na splošno merijo po poštenu vrednosti. Vendar pa ta postavka na datum izkaza finančnega položaja vključuje samo izvedena sredstva.

Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

Ta kategorija zajema finančne obveznosti, vključno z izdanimi dolžniškimi vrednostnimi papirji, za katere ni bila uporabljena možnost poštene vrednosti. Praviloma se pripoznajo po odplačni vrednosti. Premije in diskonti se razporedijo na ustrezno obdobje z uporabo metode efektivnih obresti in se izkažejo kot odhodki za obresti.

Vgrajeni izvedeni finančni instrumenti

Za strukturirane finančne produkte je značilno, da so sestavljeni iz gostiteljske pogodbe in enega ali več vgrajenih izvedenih finančnih instrumentov. Vgrajeni izvedeni finančni instrumenti so sestavni del pogodbe in se z njimi ne sme trgovati ločeno.

MRS 39 zahteva ločitev vgrajenega izvedenega finančnega instrumenta od gostiteljske pogodbe, če:

- značilnosti in tveganja vgrajenega izvedenega finančnega instrumenta niso tesno povezani z značilnostmi gostiteljske pogodbe,
- strukturirani finančni produkt ni po pošteni vrednosti izmerjen že skozi izkaz poslovnega izida.
- zasnova vgrajenih izvedenih finančnih instrumentov izpolnjuje zahteve za izvedeni finančni instrument v skladu z MRS 39.

Vgrajeni izvedeni finančni instrumenti, ki so ločeni, so izkazani v okviru finančnih sredstev v posesti za trgovanje. Rezultat merjenja se izkaže skozi izkaz poslovnega izida v izkazu vseobsegajočega donosa. Vgrajeni izvedeni finančni instrumenti, ki jih ni treba ločiti, se merijo skupaj z gostiteljsko pogodbo v skladu s splošnimi zahtevami za razvrščanje v posamezne skupine finančnih instrumentov.

4. Uporaba ocen in predpostavk/materialnih negotovosti v zvezi z ocenami

Računovodski izkazi vsebujejo vrednosti, ki temeljijo na presoji in so izračunane z uporabo ocen in predpostavk. Ocene in predpostavke temeljijo na preteklih izkušnjah in drugih dejavnikih, kot so načrtovanje in pričakovanja ali napovedi prihodnjih dogodkov, ki se zdijo verjetni iz sedanjih perspektiv. Ker so ocene in predpostavke podvržene negotovostim, lahko to pripelje do izidov, ki zahtevajo knjigovodsko vrednost ustreznih sredstev in obveznosti v prihodnjih obdobjih. Pomembne ocene in predpostavke v Addiko banki se nanašajo na v nadaljevanju navedena področja.

Rezervacije za kreditna tveganja

Addiko banka redno ocenjuje izterljivost svojih problematičnih dolgov in priznava ustrezne rezervacije za tveganja v primeru oslabeitev. Ocene zneska, trajanja in verjetnosti nastanka pričakovanih donosnih denarnih tokov se opravijo pri ocenjevanju izterljivosti. Ta ocena temelji na podrobni analizi in predpostavkah, ki pa so podvržene negotovosti. Drugačna ocena teh predpostavk lahko povzroči bistveno drugačno merjenje rezervacij za kreditna tveganja. Model za merjenje pričakovanih kreditnih izgub zahteva oceno pomembnega povečanja kreditnega tveganja ter uporablja pretekle podatke in njihove ekstrapolacije, opažene podatke in posamezne ocene ter bančništvo podobnih sredstev, kadar je treba poslabšanje kreditnega tveganja oceniti skupinsko.

Za nadaljnje informacije o metodologiji rezervacij za kreditno tveganje se sklicuje na finančna sredstva v pojasnilu (2) 2.1. MSRP 9 Finančni instrumenti in za primerjalno obdobje pojasnilo (8) Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje (MRS 39) ter poročilo o tveganju pod opombo (55) Razvoj rezervacij.

Poštena vrednost finančnih instrumentov

Za finančne instrumente, pripoznane po pošteni vrednosti, ki nimajo delujočega trga, se poštena vrednost določi z uporabo različnih modelov merjenja. Uporabljeni vhodni kazalniki temeljijo (kadar so na voljo) na podatkih opazovanega trga. Če to ni mogoče, se poštena vrednost določi na podlagi ocen. Addiko banka za ocenitev poštenih vrednosti uporablja primerjavo trenutne poštene vrednosti drugega večinoma identičnega finančnega instrumenta – analizo diskontiranih finančnih tokov in modelov določanja opcij. Za podrobnejše informacije o merjenju finančnih instrumentov glejte pojasnilo (2) 2.1. MSRP 9 Finančni instrumenti in za primerjalno obdobje pojasnilo (8) Finančni instrumenti: pripoznavanje in merjenje (MSR 39).

Odložene terjatve za davek

Odložene terjatve za davek na prenesene izgube se pripoznajo le, če so prihodnji davčni dobički, ki omogočajo uporabo, zelo verjetni. Te ocene temeljijo na ustreznih 5-letnih poslovnih načrtih, pri čemer pripoznanje temelji na obdavčljivem dobičku za naslednjih pet let.

Določeni pokojninski načrti

Stroški določenega pokojninskega načrta se izmerijo z uporabo aktuarske metode. Aktuarsko merjenje temelji na predpostavkah

glede diskontnih stopenj, prihodnjih plačnih trendov, umrljivosti in prihodnjih povečanj pokojninskih prejemkov. Take ocene so podvržene precejšnjim negotovostim zaradi dolgoročne narave teh načrtov. Ocene in predpostavke, uporabljene pri izračunu dolgoročnih zaslužkov zaposlencev, so opisane v pojasnilu (38.3) Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in podobne obveznosti. Kvantitativne informacije o dolgoročnih kadrovskih rezervacijah so razkrite v pojasnilu (38) Rezervacije.

Rezervacije

Tudi oblikovanje rezervacij temelji na presoji. Treba se je odločiti o obsegu, v katerem ima banka obveznost, ki izhaja iz preteklega dogodka, in ali je verjetno, da bo prišlo do odliva gospodarsko koristnih sredstev za izpolnitev teh obveznosti. Poleg tega so potrebne tudi ocene v zvezi z višino in ročnostjo prihodnjih denarnih tokov. Podrobnosti o rezervacijah so navedene v pojasnilu (38).

Najemi

Z vidika Addiko banke kot posojilojemalca so potrebne presoje – zlasti za razlikovanje med finančnimi najemi na eni strani in poslovnimi najemi na drugi strani. Pri tem se kot merilo uporablja prenos praktično vseh tveganj in priložnosti z najemodajalca na najemnika. Poleg tega se pri vnosu najemnih pogodb oblikujejo ocene višine preostalih vrednosti.

5. Prevedba tujih valut

Prevedba tujih valut v Addiko banki sledi določbam MRS 21. V skladu s tem je treba vsa denarna sredstva in obveznosti preračunati po menjalnem tečaju na datum izkaza finančnega položaja. Če denarne postavke niso del čiste naložbe v poslovanje v tujini, se izid konverzije na splošno izkaže pod tečajnimi razlikami skozi izkaz poslovnega izida.

Odprte terminske transakcije se na datum izkaza finančnega položaja izida preračunajo.

Sredstva in obveznosti poslovanja v tujini se preračunajo v evre po menjalnem tečaju na datum izkaza finančnega položaja. Prihodki in odhodki se preračunajo po povprečnih tečajih obdobja, če ne nihajo izrazito. Tečajne razlike, ki iz tega izhajajo, so prikazane v drugem vseobsegajočem donosu pod prevedbo tuje valute. Znesek za poslovanje v tujini, izkazan pri drugem vseobsegajočem donosu, se v primeru prodaje podjetja v tujini prerazvrsti v izkaz poslovnega izida.

Tečajne razlike, ki jih je mogoče pripisati neobvladujočim deležem, so prikazane pod neobvladujočimi deleži.

6. Prihodki/odhodki

V skladu z MSRP 15 se prihodki pripoznajo, ko Banka izpolni obveznost izvedbe s prenosom obljubljenе storitve stranki. Verjetno je, da bo Banka iz tega pridobila gospodarsko korist, znesek pa se lahko zanesljivo določi ne glede na časovno točko, v kateri se opravi plačilo. Prihodki se merijo po pošteni vrednosti poplačila ali zneska, ki je bil prejet ali se želi uveljavljati, ob upoštevanju pogodbeno določenih plačilnih pogojev, vendar brez upoštevanja davkov ali drugih dajatev. Prihodki od dividend se pripoznajo, ko nastane zakonska pravica do plačila. Za vse finančne instrumente, merjene po odplačni vrednosti, kot tudi obrestna finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos, in finančna sredstva, ki niso v posesti za trgovanje, merjena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, se obrestni prihodki in odhodki izkažejo na podlagi efektivne obrestne mere. To je stopnja izračuna, ki se uporablja za natančno diskontiranje ocenjenih prihodnjih denarnih prilivov in odlivov v pričakovanem obdobju finančnega instrumenta ali krajšega obdobja, če je primerno, na čisto knjigovodsko vrednost finančnega sredstva ali finančne obveznosti. Izračun vključuje transakcijske stroške, provizije, ki so sestavni del efektivne obrestne mere (razen finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida), ter premije in diskonte. Pričakovane kreditne izgube se ne upoštevajo.

Provizije za opravljanje storitev v določenem časovnem obdobju se obračunajo v tem obdobju. Te provizije vključujejo posojilne provizije, ki niso sestavni del efektivne obrestne mere finančnega instrumenta, provizije za jamstvo, provizije iz upravljanja premoženja, skrbniške in druge provizije za upravljanje in svetovanje, kot tudi provizije iz zavarovalnega posredništva, gradbenega posredništva in valutnih poslov. Nasprotno pa se prihodki od provizij, ki izhajajo iz zagotavljanja transakcijskih

storitev, kot so urejanje nakupa delnic ali drugih vrednostnih papirjev ali nakup ali prodaja podjetij tretji osebam, pripoznajo ob zaključku osnovne transakcije.

7. Finančni instrumenti: čisti dobički in izgube

Čisti dobički/izgube vključujejo čiste obrestne prihodke, meritve poštene vrednosti z vplivom na poslovni izid in brez njega, izgube iz oslabitev iz odprave oslabitev, realizirane dobičke in izgube iz odprave pripoznanja finančnih instrumentov, izid iz trgovanja z vrednostnimi papirji in izvedenimi finančnimi instrumenti.

8. Finančne garancije

Finančne garancije so pogodbe, s katerimi se družba 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 naknadno merijo po višji vrednosti, določeni v skladu z MSRP 9 (v primerjalnem obdobju v skladu z MRS 37) in neamortizirano bilanco prvotno pripoznane premije.

9. Denar in denarni ustrezniki

Denar in denarni ustrezniki zajemajo: gotovino, gotovinska stanja v centralnih bankah, ki dnevno zapadejo, vloge z zapadlostjo manj kot 90 dni in minimalne rezerve. Ti zneski se izkazujejo po nominalni vrednosti.

Dolžniški instrumenti, ki jih izdajo javni organi, upravičeni do refinanciranja pri centralnih bankah, niso izkazani v tej postavki, ampak so glede na njihovo kategorijo merjenja izkazani kot finančna sredstva.

10. Opredmetena osnovna sredstva: nepremičnine, naprave in oprema ter 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, naprave in opremo, ki se merijo po odplačni vrednosti Redna amortizacija, se izkazuje po metodi enakomernega časovnega amortiziranja v pričakovani dobi koristnosti. Uporabljajo se v nadaljevanju navedene amortizacijske stopnje in pričakovane dobe koristnosti.

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

Amortizacijske stopnje in pričakovane dobe koristnosti so bile enake tudi v letu 2017.

Naložbene nepremičnine so zemljišča in zgradbe, namenjene pridobivanju prihodka od najemnin ali koristi od pričakovanega povečanja vrednosti. Pod pogojem, da jih je mogoče pustiti ali prodati ločeno, se kot naložbene nepremičnine obravnavajo tudi materialni deli mešanih lastnosti, ki jih uporabljajo tretje osebe.

Naložbene nepremičnine se vrednotijo po odplačni vrednosti v skladu s stroškovno metodo, odpustno po MRS 40, z linearno amortizacijo skozi dobo koristnosti za opredmetena osnovna sredstva.

Načrtovana amortizacija najetih zgradb in opredmetenih osnovnih sredstev, ki jih uporablja Banka, se v izkazu poslovnega izida ločeno izkazuje kot amortizacija. Dobički in izgube ob odsvojitvi kot tudi sedanji prihodki iz najema naložbenih nepremičnin se izkazujejo v okviru drugega poslovnega izida.

Sredstva se ob vsakem datumu izkaza finančnega položaja preverijo glede morebitnih oslabitev. V ta namen se tekoča knjigovodska vrednost v skladu z MRS 36 pobota z nadomestljivo vrednostjo. Zato je izterljiva vrednost višja od poštene vrednosti, zmanjšane za stroške prodaje, in vrednosti v uporabi. Če je izterljiva vrednost nižja od knjigovodske vrednosti, je treba pripoznati oslabitev. Če sredstvo ustvarja denarne prilive, ki so v veliki meri neodvisni od denarnih prilivov iz drugih sredstev, se preizkus oslabitve izvede za posamezno sredstvo. Sicer se preizkus oslabitve izvede za denar ustvarjajočo enoto, ki ji sredstvo pripada. MRS 36 opredeljuje denar ustvarjajočo enoto kot najmanjšo prepoznavno banko sredstev, ki ustvarjajo denarne prilive, ki so v veliki meri neodvisni od denarnih prilivov iz drugih sredstev ali bank sredstev. Morebitne oslabitve ali odprave oslabitve se izkazujejo pod postavko »ostali poslovni rezultat«. Če razlog za oslabitev preneha obstajati, se predhodno pripoznana oslabitev odpravi. Odprava je omejena s tem, da knjigovodska vrednost sredstva ne sme presežati zneska, ki bi ga bilo treba izkazovati po amortizaciji, če v prejšnjih letih ni bila zabeležena izguba iz oslabitev.

11. Neopredmetena sredstva

Med neopredmetenimi sredstvi se izkazujejo programska oprema in akontacije v zvezi z neopredmetenimi sredstvi. Ta sredstva se merijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijo.

Načrtovana amortizacija se izkazuje po metodi enakomernega časovnega amortiziranja skozi pričakovano dobo koristnosti in se izkaže v okviru amortizacije. Uporabljajo se amortizacijske stopnje in pričakovana doba koristnosti, kot je to navedeno v nadaljevanju.

Amortizacijska stopnja ali doba koristnosti	V odstotkih	V letih
za programsko opremo	14–33 %	3–7 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 ali odprava oslabitve ter dobički in izgube iz odsvojitve, če obstajajo, se izkazujejo pod postavko »ostali poslovni rezultat«.

12. Davčna sredstva in davčne obveznosti

Tekoče in odložene davke na dohodek in obveznosti se izkazuje skupaj v izkazu finančnega položaja pod postavkama »davčna sredstva« in »davčne obveznosti«. Tekoči davki na dohodek se določijo v skladu z davčnimi predpisi posameznih držav.

Odložene terjatve in obveznosti za davek se obračunavajo 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 so davki odloženi. Odložena obveznost za davek se pripozna, če bo odprava obdavčljivih začasnih razlik privedla do dejanske davčne obremenitve. Odložene terjatve za davek se pripoznajo za obdavčljive začasne razlike, ki vodijo do odbitka davka, kadar se izterjajo. Odložene terjatve in obveznosti za davek se pobotajo v skladu z MRS 12. Če je pred kratkim nastala vrsta izgub, je treba upoštevati strožja merila za pripoznanje odloženih terjatev za davek v skladu z MRS 12. Pripoznanje odloženega davka je dovoljeno le, če obstajajo prepričljivi drugi dokazi, da bo na voljo dovolj obdavčljivega dobička.

Spremembe davčnih stopenj se upoštevajo pri določanju odloženih davkov, če so znane v času priprave konsolidiranih računovodskih izkazov. V skladu z MRS 12 se dolgoročno odloženi davki ne diskontirajo. Odložene terjatve za davek se izkažejo za prenos davčnih izgub, če obstajajo prepričljivi dokazi, da bo v prihodnje na voljo dovolj obdavčljivega dobička. Ta ocena na splošno temelji na poslovnih načrtih, ki jih je sprejel upravni odbor.

Izterljivost odloženih terjatev zaradi prenesenih davčnih izgub in obdavčljivih začasnih razlik se pregleda ob koncu vsakega poročevalskega obdobja.

Uvedba in odprava davčnih terjatev in obveznosti se izkaže bodisi v izkazu poslovnega izida bodisi v drugem vseobsegajočem donosu (npr. pri vnovič izmerjeni rezervi, razpoložljivi za prodajo finančnih instrumentov).

13. Druga sredstva

Ostala sredstva so večinoma sestavljena iz odloženih sredstev in nepremičnin kot kratkoročnih sredstev, brez finančnih instrumentov.

Odložena sredstva se pripoznajo po nominalni vrednosti, pri čemer se nepremičnine vodijo kot kratkoročna sredstva z nižjo knjigovodsko vrednostjo in pošteno vrednostjo, zmanjšano za stroške prodaje.

14. Nekratkoročna sredstva in skupine za odsvojitev, razvrščene med sredstva za prodajo

V skladu z MSRP 5 se sredstvo (ali skupina za odsvojitev), 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.

Sredstva, razvrščena med sredstva za prodajo in s tem povezane obveznosti, se knjižijo v ločeni glavni postavki v izkazu finančnega položaja. Za z njimi povezane prihodke in odhodke v izkazu poslovnega izida ni potrebno ločeno pripoznanje. Za podrobne informacije glejte pojasnilo (435) Razkritja v skladu z MSRP 5 – nekratkoročna sredstva in skupine za odsvojitev, razvrščeni med sredstva za prodajo.

15. Rezervacije

15.1. Rezervacije za odpravnine ob upokojitvi in podobne obveznosti

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

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

Dolgoročne rezervacije za zaposlene se določijo v skladu z MRS 19 – Zaslužki zaposlencev – z uporabo metode predvidene kreditne enote. Vrednotenje prihodnjih obveznosti temelji na aktuarskih mnenjih neodvisnih aktuarjev. Trenutna vrednost obveze za določene zaslužke se izkaže v izkazu finančnega položaja. V skladu z določili MRS 19 se nastali aktuarski dobički

in izgube izkažejo pod lastniškim kapitalom v drugem vseobsegajočem dohodku, ne da bi to vplivalo na poslovni izid. Ključni kazalniki, na katerih temeljijo aktuarski izračuni za zaposlene v Sloveniji, so aktuarska obrestna mera 1,15 % na dan 31. 12. 2018 (2017: 1,00 %) in povišanje plač v višini 1,5 % letno (2017: 1,5 % letno) za aktivne uslužbenke. Z uporabo tablic umrljivosti za generacije zaposlenih se upoštevajo biometrični osnovni podatki. Dolgoročne kadrovske rezervacije se izračunajo na podlagi najzgodnejše zakonsko možne upokojitvene starosti.

15.2. Rezervacije za reorganizacijo

Rezervacije za prestrukturiranje 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.

15.3. Druge rezervacije

Druge rezervacije se izkažejo, če obstaja sedanja obveznost, povezana s preteklim dogodkom, do tretje osebe, če je uveljavljanje ustrezne terjatve verjetno in če je znesek terjatve mogoče zanesljivo določiti. Če je učinek znaten, se dolgoročne rezervacije diskontirajo. Merjenje rezervacij za pogojne obveznosti in grozeče izgube temelji na zanesljivih (najboljših) ocenah v skladu z MRS 37.36.

16. Druge obveznosti

Ta postavka vključuje odložene prihodke in nefinančne obveznosti. Odloženi prihodki se pripoznajo po nominalni vrednosti, obveznosti pa po odplačni vrednosti.

17. Lastniški kapital

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

Vpisani kapital predstavlja zneske, ki so jih delničarji vplačali v skladu s statutom.

Rezerva za pošteno vrednost vključuje rezultate merjenja (po upoštevanju odloženih davkov) za finančna sredstva, izmerjena po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu ter aktuarskih dobičkov in izgubah (v primerjalnem obdobju za prodajo razpoložljiva rezerva vključuje rezultate merjenja finančnih sredstev, razvrščenih kot razpoložljiva za prodajo).

Pojasnila k izkazu poslovnega izida

18. Čisti obrestni prihodki

v mio EUR

	1. 1. – 31. 12. 2018	1. 1. – 31. 12. 2017
Obrestni prihodki, izračunani po metodi efektivne obrestne mere	45,5	40,4
Finančna sredstva za prodajo	-	0,5
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	2,7
Finančna sredstva po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	2,3	-
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	41,5	37,2
Negativne obresti iz finančnih obveznosti	1,7	0,0
Drugi obrestni prihodki	0,8	0,8
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0,8	0,8
Skupni obrestni prihodki	46,3	41,3
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	-6,3	-6,3
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	-0,7	-0,7
Negativne obresti iz finančnih sredstev	-0,4	-0,5
Skupni obrestni odhodki	-7,4	-7,5
Čisti obrestni prihodki	38,9	33,7

Obrestni in podobni prihodki se razčlenijo po instrumentih in sektorjih na način, prikazan v nadaljevanju.

v mio EUR

	1. 1. – 31. 12. 2018	1. 1. – 31. 12. 2017
Izvedeni instrumenti – trgovanje	0,8	0,8
Dolžniški vrednostni papirji	3,0	3,2
Države	2,0	3,1
Kreditne institucije	0,8	0,0
Nefinančne gospodarske družbe	0,2	0,1
Posojila in predujmi	40,8	37,2
Države	0,9	0,6
Kreditne institucije	0,0	0,2
Druge gospodarske družbe	0,4	0,4
Nefinančne gospodarske družbe	9,0	9,4
Gospodinjstva	30,4	26,7
Negativne obresti iz finančnih obveznosti	1,7	0,0
Centralne banke	1,7	0,0
Skupaj	46,3	41,3

Obrestni prihodki se razčlenijo po instrumentih in sektorjih na v nadaljevanju navedeni način.

v mio EUR

	1. 1.–31. 12. 2018	1. 1.–31. 12. 2017
Izvedeni instrumenti – trgovanje	-0,7	-0,7
Pologi	-6,3	-6,3
Države	-0,3	-0,4
Kreditne institucije	-2,6	-2,6
Druge gospodarske družbe	-0,3	-0,4
Nefinančne gospodarske družbe	-0,6	-0,7
Gospodinjstva	-2,5	-2,2
Negativne obresti iz finančnih sredstev	-0,4	-0,5
Skupaj	-7,4	-7,5

19. Čisti prihodek iz provizij in opravnin

v mio EUR

	1. 1.–31. 12. 2018	1. 1.–31. 12. 2017
Prihodek iz provizij in opravnin	12,6	12,1
Plačilne storitve	9,0	8,2
Posojilna dejavnost	2,9	2,9
Dodeljene obveznosti iz posojil	1,7	1,6
Dodeljene finančne garancije	1,2	1,3
Sredstva za stranke, ki so razdeljena, vendar niso upravljana	0,6	0,4
Drugo	0,1	0,7
Odhodki za provizije in opravnine	-2,6	-2,8
Drugo	-2,6	-2,7
Skupaj	9,9	9,4

20. Čisti poslovni izid iz finančnih instrumentov

v mio EUR

	1. 1.–31. 12. 2018	1. 1.–31. 12. 2017
Sredstva za trgovanje s finančnimi instrumenti	0,5	0,8
od tega iz tečajnih razlik	-2,6	9,0
od tega dobiček ali izguba iz finančnih instrumentov	3,1	-8,3
Finančna sredstva za prodajo	-	0,2
Finančna sredstva v posesti do zapadlosti	-	-0,1
Finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	4,9	-
Skupaj	5,4	0,8

Tečajne razlike, prikazane v zgornji preglednici, se nanašajo na finančna sredstva in obveznosti, merjene po odplačni vrednosti. Tečajne razlike, ki izhajajo iz finančnih instrumentov, izmerjenih po pošteni vrednosti, so prikazane znotraj čistih dobičkov (izgub) iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje.

Razlika med letoma 2018 in 2017 se nanaša na volatilno gibanje tečaja EUR glede na CHF v letu 2017.

20.1 Dobiček ali izguba iz finančnih instrumentov v posesti za trgovanje – po instrumentu

v mio EUR

	1. 1.–31. 12. 2018	1. 1.–31. 12. 2017
Izvedeni finančni instrumenti	-2,6	9,0
Skupaj	-2,6	9,0

V postavki izvedeni finančni instrumenti so prikazani čisti dobički (izgube) iz naslova valutnih in obrestnih swapov in valutnih forward pogodb ter opcij.

20.2 Dobiček ali izguba iz finančnih instrumentov v posesti za trgovanje – po tveganju

v mio EUR

	1. 1.–31. 12. 2018	1. 1.–31. 12. 2017
Obrestni instrumenti in z njimi povezani izvedeni finančni instrumenti	0,1	9,2
Valutno trgovanje in izvedeni finančni instrumenti, povezani s tujimi valutami in zlatom	-2,7	-0,2
Skupaj	-2,6	9,0

20.3 Izid iz finančnih instrumentov, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida

v mio EUR

	1. 1.–31. 12. 2018	1. 1.–31. 12. 2017
Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, izmerjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos	4,9	0,2
Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0,0	-0,1
Skupaj	4,9	0,1

20.4 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, ki se ne merijo po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida po instrumentu

v mio EUR

	1. 1.–31. 12. 2018	1. 1.–31. 12. 2017
Dolžniški vrednostni papirji	4,9	0,1
Skupaj	4,9	0,1

21. Ostali poslovni rezultat

v mio EUR

	1. 1.–31. 12. 2018	1. 1.–31. 12. 2017
Drugi poslovni prihodki	1,2	2,3
Drugi prihodki	1,2	2,3
Drugi poslovni odhodki	-3,6	-2,9
Dodelitev rezervacij za pasivne pravne zadeve	-0,2	0,0
Sklad za reševanje	-0,7	-1,1
Sklad za zajamčene vloge	-0,4	0,0
Bančne dajatve in drugi davki	-1,8	-1,7
Ostali odhodki	-0,5	-0,1
Skupaj	-2,4	-0,7

V postavki davki in druge dajatve najpomembnejšo postavko predstavlja plačani davek na finančne storitve v višini 1,4 milijona EUR (leto 2017: 1,6 milijona EUR). Davek na finančne storitve se plačuje na osnovi Zakona o davku na finančne storitve, ki je bil objavljen 10. 12. 2012 (Ur. l. RS, 94/2012). Od 1. 1. 2015 stopnja davka znaša 8,5 % davčne osnove (Ur. l. RS, 90/2014).

22. Odhodki za zaposlene

v mio EUR

	1. 1.–31. 12. 2018	1. 1.–31. 12. 2017
Plače in prejemki	-12,5	-12,3
Socialna zavarovanja	-1,8	-1,8
Spremenljiva plačila	-1,6	-1,5
Izdatki za odpravnine ob upokojitvi	-0,3	-0,3
Skupaj	-16,2	-15,8

23. Drugi administrativni izdatki

v mio EUR

	1. 1.–31. 12. 2018	1. 1.–31. 12. 2017
Izdatek za IT	-2,7	-2,4
Izdatki za poslovne prostore (najemnina in drugi stavbni stroški)	-2,0	-2,3
Stroški pravnih in svetovalnih storitev	-0,6	-1,3
Stroški oglaševanja	-1,3	-1,1
Stroški komuniciranja (telefon, faks, internet idr.)	-0,2	-0,2
Pisarniški stroški	-0,3	-0,1
Drugi administrativni izdatki	-2,1	-2,2
Skupaj	-9,2	-9,5

24. Amortizacija

v mio EUR

	1. 1.–31. 12. 2018	1. 1.–31. 12. 2017
Opredmetena osnovna sredstva	-0,5	-0,4
Neopredmetena sredstva	-0,9	-0,9
Skupaj	-1,3	-1,3

25. Sprememba pričakovanih kreditnih izgub

Oslabitev ali odprava oslabitve finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos in po odplačni vrednosti, se leta 2018 razčleni na način, naveden v nadaljevanju.

v mio EUR

	1. 1. – 31. 12. 2018
Sprememba PKI na finančnih instrumentih po PVDVD	0,0
Sprememba PKI na finančnih instrumentih po odplačni vrednosti	3,4
Neto dodelitev k rezervaciji za tveganja	1,7
Prejemki od posojil in terjatev, ki so bili predhodno oslabljeni	1,7
Neposredno pripoznane izgube iz oslabitev	0,0
Neto dodelitev rezervacij za prevzete obveznosti in jamstva	-1,1
Skupaj	2,4

Pozitivni razvoj portfelja je predvsem posledica učinkov zaradi uspešnih ukrepov prestrukturiranja med večjimi posameznimi strankami, predvsem v poslovnem segmentu, kot tudi zaradi dejavnosti zbiranja ter izterjav/poravnav v segmentu poslovanja s prebivalstvom.

Oslabitev posojil in terjatev se v letu 2017 razčleni na v nadaljevanju navedeni način.

v mio EUR

	1. 1. – 31. 12. 2018
Posojila in terjatve	2,6
Neto dodelitev k rezervaciji za tveganja	-0,1
Prejemki od posojil in terjatev, ki so bili predhodno oslabljeni	2,7
Neposredno pripoznane izgube iz oslabitev	0,0
Neto dodelitev rezervacij za prevzete obveznosti in jamstva	-1,0
Skupaj	1,6

Razvoj pričakovanih kreditnih izgub za tveganja, ki izhajajo iz posojilnega posla, je razkrit v pojasnilu (29) Posojila in terjatve, pojasnilu (27) Gotovinske rezerve in pojasnilu (30) Naložbeni vrednostni papirji.

26. Davki na dohodek

v mio EUR

	01. 01. – 31. 12. 2018	01. 01. – 31. 12. 2017
Tekoči davek	-4,0	-1,9
Odloženi davek	13,5	2,7
Skupaj	9,5	0,8

Prilagoditev pričakovane davčne obveznosti na dejansko je navedena v nadaljevanju.

v mio EUR

	01. 01. – 31. 12. 2018	01. 01. – 31. 12. 2017
Izid pred obdavčitvijo	27,7	18,1
Teoretični davek na dohodek na podlagi 19-odstotne davčne stopnje od dohodkov pravnih oseb, ki velja v Sloveniji	5,3	3,4
Davčni učinki	-2,6	-1,5
Davčne olajšave, povezane z naložbami, in druga zmanjšanja davčne obremenitve	-2,8	-2,1
Od odhodkov, ki niso davčni odbitki	0,4	0,8
Od drugih davčnih učinkov	-0,1	-0,2
Dejanski davki na dohodek (efektivna davčna stopnja: 9,55 % (2017: 10,45 %))	2,6	1,9

V letu 2018 je davek od dohodka znašal 2,6 milijona EUR (2017: 1,9 milijona EUR). V letu 2018 je Banka pripoznala terjatve za odloženi davek v višini 13,5 milijona EUR (2017: 2,7 milijona EUR). In sicer iz naslova osnovnih sredstev, rezervacij, oslabitev vrednostnih papirjev ter prenesene davčne izgube.

V obračunu davka od dohodkov davčno nepriznani prihodki izhajajo iz odprave (porabe) rezervacij in prejetih dividend. Večino davčno nepriznanih odhodkov sestavljajo odhodki iz naslova slabitev finančnih naložb, odhodki za obresti na prejeta posojila od povezanih oseb, transferne cene med povezanimi osebami, odhodki za zagotavljanje bonitet in drugih izplačil v zvezi z zaposlitvijo ter odhodki iz naslova oblikovanja rezervacij v delu, ki ni davčno priznan.

V letu 2018 je Banka pri izračunu davka od dohodkov pravnih oseb upoštevala 15,0 milijonov EUR (2017: 10,8 milijona 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.

Efektivna davčna stopnja za leto 2018 znaša 9,55 % (2017: 10,45 %).

26.5 Odložene terjatve za davek/obveznosti

V poslovnem letu 2018 so bile terjatve in obveznosti za odložene davke ponetirane, ker so bile izpolnjene zahteve v skladu z MRS 12.

Odloženi davki (davčne obveznosti in terjatve) so bili pripoznani za razlike med knjigovodskimi vrednostmi za davčne namene in vrednostmi po MSRP za v nadaljevanju navedene postavke.

v mio EUR

	Odloženi davki (pobotani)	Izkaz poslovnega izida	2018 Drugi vseobsegajoči donos	Odloženi davki (pobotani)	Izkaz poslovnega izida	2017 Drugi vseobsegajoči donos (OCI)
Vpliv sprejema MSRP 9	0,0	0,0	-1,7	0,0	0,0	0,0
Pospešena amortizacija za davčne namene/pospešene kapitalske olajšave	0,0	0,0	0,0	0,3	0,3	0,0
Prevrednotenje finančnih naložb, razpoložljivih za prodajo, na pošteno vrednost	0,0	0,0	0,0	-0,2	0,0	-0,2
Prevrednotenje kapitalskih vrednostnih papirjev na PVDVD	0,0	0,0	1,2	0,0	0,0	0,0
Oslabitev dolžniških instrumentov, razpoložljivih za prodajo	0,0	0,2	0,0	0,2	0,2	0,0
Pozaposlitveni prejemki (pokojsnine in drugi pokojninski prejemki)	0,0	0,1	0,0	0,1	0,1	0,0
Prenesene davčne izgube	14,4	14,5	0,0	2,1	2,1	0,0
Skupaj odloženi davki	14,4	14,9	-0,5	2,6	2,7	-0,2

Skupna medletna sprememba odloženih davkov v računovodskih izkazih znaša 11,9 milijona EUR. Od tega se 13,5 milijona EUR odraža v izkazu poslovnega izida kot odloženi prihodek za davek, znesek v višini 0,3 milijona EUR pa negativno vpliva na drugi vseobsegajoči donos v kapitalu. Banka je v letu 2018 koristila 1,3 milijona odloženih terjatev iz naslova izgube, oblikovanih v letu 2017.

Razdelitev odloženih davkov v neto zneskih je navedena v nadaljevanju.

v mio EUR

	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Bilanca ob začetku obdobja (1. 1.)	2,6	-0,1
Vpliv sprejema MSRP 9	-1,7	0,0
Davčni prihodki/odhodki, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu	12,2	2,7
Davčni prihodki/odhodki, pripoznani v poslovnem izidu	1,4	0,0
Uporaba odloženih terjatev za davek	-1,3	0,0
Bilanca ob koncu obdobja	14,4	2,6

v mio EUR

	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Odložene terjatve za davek	15,0	2,7
Odložena obveznost za davke	-0,5	-0,2
Skupaj	14,4	2,6

Banka je imela na 31. 12. 2018 za 200,5 milijona EUR (214,9 milijona EUR na 31. 12. 2017) neizkoriščenih davčnih izgub iz preteklih let, od tega je za 153,1 milijona neizkoriščene davčne izgube pripoznanih odloženih terjatev za davke.

Pojasnila k izkazu finančnega stanja

27. Denarne rezerve

27.1 Denarne rezerve

v mio EUR

31. 12. 2018	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube	Knjigovodska vrednost (neto)
Denarna sredstva	10,2	0,0	10,2
Stanje na računih pri centralni banki	112,3	0,0	112,3
Druge vloge na vpogled	10,8	0,0	10,8
Skupaj	133,4	0,0	133,4

v mio EUR

31. 12. 2017	Bruto knjigovodska vrednost	Rezervacije za tveganja portfelja	Knjigovodska vrednost (neto)
Denarna sredstva	7,6	0,0	7,6
Stanje na računih pri centralni banki	110,3	0,0	110,3
Druge vloge na vpogled	27,8	0,0	27,8
Skupaj	145,7	0,0	145,7

Stanje na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled vključujejo zneske, ki zapadajo v plačilo dnevno, in obvezne rezerve. Zneski, ki v plačilo ne zapadajo dnevno, so zavedeni pod posojili in terjatvami. Stanje na računih pri centralni banki služi tudi za izpolnitev zahtev za obvezne rezerve. Na dan poročanja so obvezne rezerve, ki so zapadle dnevno, znašale 9,5 milijona evrov (2017: 8,6 milijona EUR).

27.2 Denarne rezerve – razvoj bruto knjigovodske vrednosti

v mio EUR

2018	12-mesečne pričakovane kreditne izgube
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2018	138,1
Spremembe v bruto knjigovodski vrednosti	-14,9
Dodatki	160,8
Sprostitev	-175,8
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2018	123,2

27.3 Denarne rezerve – razvoj pričakovanih kreditnih izgub

v mio EUR

2018	12-mesečne pričakovane kreditne izgube
Pričakovane kreditne izgube na dan 1. 1. 2018	-0,1
Spremembe nadomestil za izgubo	0,1
Povečanja zaradi sprememb kreditnega tveganja	-0,3
Zmanjšanja zaradi sprememb kreditnega tveganja	0,4
Pričakovane kreditne izgube na dan 31. 12. 2018	0,0

28. Finančna sredstva v posesti za trgovanje

v mio EUR

	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Izvedeni finančni instrumenti	1,4	2,3
Skupaj	1,4	2,3

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 49.

29. Posojila in terjatve

29.1 Posojila in terjatve kreditnim institucijam

v mio EUR

31. 12. 2018	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube	Knjigovodska vrednost (neto)
Posojila in terjatve	125,0	-0,4	124,7
Kreditne institucije	125,0	-0,4	124,7
Skupaj	125,0	-0,4	124,7

v mio EUR

31.12.2017	Bruto knjigovodska vrednost	Posebne rezervacije za tveganja	Rezervacije za tveganja portfelja	Knjigovodska vrednost (neto)
Posojila in terjatve	120,3	0,0	0,0	120,3
Skupaj	120,3	0,0	0,0	120,3

29.2 Posojila in terjatve do kreditnih institucij – razvoj bruto knjigovodske vrednosti

v mio EUR

2018	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja brez poslabšanja kreditne kakovosti	Pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja s poslabšano kreditno kakovostjo	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2018	121,2	0,0	0,0	121,2
Spremembe v bruto knjigovodski vrednosti	3,8	0,0	0,0	3,8
Dodatki	4,1	0,0	0,0	4,1
Sprostitev	-0,3	0,0	0,0	-0,3
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2018	125,0	0,0	0,0	125,0

29.3 Posojila in terjatve do kreditnih institucij – razvoj pričakovanih kreditnih izgub

v mio EUR

2018	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja brez poslabšanja kreditne kakovosti	Pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja s poslabšano kreditno kakovostjo	Skupaj
Pričakovane kreditne izgube na dan 1. 1. 2018	-0,2	0,0	0,0	-0,2
Spremembe nadomestil za izgubo	-0,1	0,0	0,0	-0,1
Prenos med stopnjami	0,0	0,0	0,0	0,0
Povečanja zaradi sprememb kreditnega tveganja	-0,5	0,0	0,0	-0,5
Zmanjšanja zaradi sprememb kreditnega tveganja	0,4	0,0	0,0	0,4
Pričakovane kreditne izgube na dan 31. 12. 2018	-0,4	0,0	0,0	-0,4

v mio EUR

2017	Na dan 1.1.2017	Tečajne razlike	Dodelitve	Sprostitev	Poraba	Odpravljanje	Drugo	Na dan 31.12.2017
Posebne rezervacije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezervacije za portfelj	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

29.4 Posojila in terjatve do strank

v mio EUR

31.12.2018	Bruto knjigovodska vrednost	Pričakovane kreditne izgube	Knjigovodska vrednost (neto)
Vlade	45,3	-0,1	45,2
Druge finančne družbe	17,9	-0,4	17,5
Nefinančne družbe	451,1	-12,0	439,1
Gospodinjstva	629,6	-15,9	613,7
Skupaj	1.143,9	-28,3	1.115,5

v mio EUR

31.12.2017	Bruto knjigovodska vrednost	Posebne rezervacije za tveganja	Rezervacije za tveganja portfelja	Knjigovodska vrednost (neto)
Posojila in terjatve	1.104,1	-32,8	-6,4	1.064,8
Splošne vlade	51,9	0,0	-0,3	51,6
Druge finančne družbe	19,3	-0,2	-0,4	18,7
Nefinančne družbe	410,7	-22,5	-3,4	384,7
Gospodinjstva	623,3	-10,1	-2,4	610,8
Skupaj	1.105,1	-32,8	-6,4	1.065,8

Skupna vrednost zastavljenih kreditov za operacije dolgoročnega financiranja je konec leta znašala 51,2 milijona EUR (leta 2017: 71,9 milijona EUR).

29.5 Posojila in terjatve do trunk – razvoj bruto knjigovodske vrednosti

v mio EUR

2018	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja brez poslabšanja kreditne kakovosti	Pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja s poslabšano kreditno kakovostjo	POCI	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2018	1.029,6	28,1	49,4	0,0	1.107,2
Spremembe v bruto knjigovodski vrednosti	-150,4	39,6	4,0	0,0	-106,8
Dodatki	215,4	4,4	1,3	0,0	221,2
Sprostitev	-313,4	-9,8	-4,9	0,0	-328,0
Prenos med stopnjami	-52,4	45,0	7,5	0,0	0,0
Odpisi	0,0	0,0	-3,3	0,0	-3,3
Nova izdana ali pridobljena finančna sredstva	253,8	1,1	0,9	0,0	255,9
Finančna sredstva, ki se jim odpravi pripoznanje	-78,5	-5,3	-25,2	0,0	-109,0
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2018	1.054,6	63,5	25,8	0,0	1.143,9

29.6 Posojila in terjatve do strank – razvoj pričakovanih kreditnih izgub

v mio EUR

2018	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja brez poslabšanja kreditne kakovosti	Pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja s poslabšano kreditno kakovostjo	POCI	Skupaj
Pričakovane kreditne izgube na dan 1. 1. 2018	-2,9	-4,2	-35,7	0,0	-42,9
Spremembe nadomestil za izgubo	0,2	-0,5	1,2	0,0	0,9
Prenos med stopnjami	-4,7	6,1	-1,5	0,0	0,0
Povečanja zaradi sprememb kreditnega tveganja	-3,0	-12,1	-8,4	0,0	-23,5
Zmanjšanja zaradi sprememb kreditnega tveganja	7,9	5,4	12,0	0,0	25,3
Odpravljanje	0,0	0,0	-0,9	0,0	-0,9
Odpisi	0,0	0,0	3,3	0,0	3,3
Nova izdana ali pridobljena finančna sredstva	-1,5	-0,2	-0,4	0,0	-2,1
Finančna sredstva, ki se jim odpravi pripoznanje	0,2	0,5	11,6	0,0	12,5
Pričakovane kreditne izgube na dan 31. 12. 2018	-4,0	-4,4	-19,9	0,0	-28,3

v mio EUR

2017	Na dan 1.1.2017	Tečajne razlike	Dodelitve	Sprostitev	Poraba	Odpravljanje	Drugo	Na dan 31.12.2017
Posebne rezervacije	-52,8	0,0	-8,8	9,5	17,5	0,3	1,4	-32,8
Rezervacije za portfelj	-5,6	0,0	-2,8	2,0	0,0	0,0	0,0	-6,4
Skupaj	-58,5	0,0	-11,6	11,5	17,6	0,3	1,4	-39,3

30. Naložbeni vrednostni papirji

v mio EUR

	31.12.2018	31.12.2017
Poštena vrednost preko drugega vseobsegajočega donosa (FVTOCI)	221,7	-
Obvezno po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (FVTPL)	0,3	-
Finančna sredstva AFS	-	152,8
Finančne naložbe v posesti do zapadlosti	-	42,5
Skupaj	222,0	195,3

Prehod na IFRS 9 in klasifikacija instrumentov sta podrobneje opisana v pojasnilu 2.

30.1 Investicijski vrednostni papirji – razvoj bruto knjigovodske vrednosti

v mio EUR

2018	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja brez poslabšanja kreditne kakovosti	Pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja s poslabšano kreditno kakovostjo	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2018	0,0	0,0	191,2	191,2
Spremembe v bruto knjigovodski vrednosti	0,0	0,0	-5,3	-5,3
Dodatki	0,0	0,0	2,6	2,6
Sprostitev	0,0	0,0	-7,9	-7,9
Nova izdana ali pridobljena finančna sredstva	0,0	0,0	70,9	70,9
Finančna sredstva, ki se jim odpravi pripoznanje	0,0	0,0	-48,2	-48,2
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2018	0,0	0,0	208,6	208,6

30.2 Investicijski vrednostni papirji – razvoj pričakovanih kreditnih izgub

v mio EUR

2018	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja brez poslabšanja kreditne kakovosti	Pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja s poslabšano kreditno kakovostjo	Skupaj
Pričakovane kreditne izgube na dan 1. 1. 2018	0,0	0,0	0,0	0,0
Spremembe nadomestil za izgubo	0,0	0,0	0,2	0,2
Povečanja zaradi sprememb kreditnega tveganja	0,0	0,0	0,0	0,0
Zmanjšanja zaradi sprememb kreditnega tveganja	0,0	0,0	0,2	0,2
Nova izdana ali pridobljena finančna sredstva	0,0	0,0	-0,2	-0,2
Finančna sredstva, ki se jim odpravi pripoznanje	0,0	0,0	0,0	0,0
Pričakovane kreditne izgube na dan 31. 12. 2018	0,0	0,0	-0,1	-0,1

30.3 Poštena vrednost preko drugega vseobsegajočega donosa (FVTOCI)

v mio EUR

	31.12.2018
Dolžniški vrednostni papirji	208,5
Vlade	166,9
Kreditne institucije	24,4
Druge finančne družbe	8,4
Nefinančne družbe	8,7
Lastniški instrumenti	13,1
Vlade*	13,1
Skupaj	221,7

*Vključuje obvezno udeležbo v skladu za reševanje bank v Sloveniji.

Poštene vrednosti finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoč donos, so razkrite v pojasnilu 48.

Skupna vrednost zastavljenih finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti skozi drugi vseobsegajoč donos za operacije dolgoročnega financiranja, je konec leta znašala 139,0 milijonov EUR (leta 2017: 155,6 milijona EUR).

30.4 Obvezno po poštenu vrednosti skozi izkaz poslovnega izida (FVTPL)

v mio EUR

	31.12.2018
Lastniški instrumenti	0,3
Nefinančne družbe	0,3
Skupaj	0,3

30.5 Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo

v mio EUR

	31.12.2017
Lastniški instrumenti	13,5
Dolžniški vrednostni papirji	139,3
Vlade	111,3
Kreditne institucije	17,1
Druge finančne družbe	8,0
Nefinančne družbe	2,9
Skupaj	152,8

30.6 Finančne naložbe v posesti do zapadlosti

v mio EUR

	31.12.2017
Dolžniški vrednostni papirji	42,5
Vlade	38,6
Nefinančne družbe	3,9
Skupaj	42,5

31. Opredmetena sredstva

v mio EUR

	31.12.2018	31.12.2017
Zemljišča, zgradbe in obrati	3,7	3,2
Naložbene nepremičnine	0,0	0,0
Skupaj	3,7	3,2

Banka na 31. 12. 2018 ni imela zastavljenih opredmetenih osnovnih sredstev.

32. Neopredmetena sredstva

v mio EUR

	31.12.2018	31.12.2017
Kupljena programska oprema	2,3	1,8
Skupaj	2,3	1,8

Banka na 31. 12. 2018 ni imela zastavljenih neopredmetenih osnovnih sredstev.

33 Razvoj opredmetenih in neopredmetenih sredstev

33.1 Razvoj stroškov in knjigovodske vrednosti

v mio EUR

2018	Zemljišča in zgradbe	Oprema za notranjo rabo	Neopredmetena sredstva	SKUPNA OSNOVNA SREDSTVA
Stroški pridobitve 31. 12. 2018	3,8	9,0	11,9	24,7
Dodatki	0,4	0,5	1,4	2,3
Odtujitve	0,0	-0,8	-0,1	-0,9
Stroški pridobitve l. 2018	4,3	8,7	13,2	26,1
Kumulativna amortizacija l. 2018	-1,9	-7,5	-10,9	-20,2
Bruto knjigovodska vrednost 31. 12. 2018	2,4	1,2	2,3	5,9

v mio EUR

2017	Zemljišča in zgradbe	Oprema za notranjo rabo	Neopredmetena sredstva	SKUPNA OSNOVNA SREDSTVA
Stroški pridobitve 1. 1. 2017	3,7	10,3	11,8	25,8
Dodatki	0,9	0,3	0,7	2,0
Odtujitve	-0,8	-1,6	-0,7	-3,0
Stroški pridobitve l. 2017	3,8	9,0	11,9	24,7
Kumulativna amortizacija l. 2017	-1,6	-8,0	-10,1	-19,7
Bruto knjigovodska vrednost 31. 12. 2017	2,2	1,0	1,8	5,0

33.2 Razvoj amortizacije

v mio EUR

2018	Zemljišča in zgradbe	Oprema za notranjo rabo	Neopredmetena sredstva	SKUPNA OSNOVNA SREDSTVA
Kumulativna amortizacija 1. 1. 2018	-1,6	-8,0	-10,1	-19,7
Odtujitve	0,0	0,8	0,0	0,8
Redna amortizacija	-0,2	-0,3	-0,9	-1,3
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2018	-1,9	-7,5	-10,9	-20,2

v mio EUR

2017	Zemljišča in zgradbe	Oprema za notranjo rabo	Neopredmetena sredstva	SKUPNA OSNOVNA SREDSTVA
Kumulativna amortizacija 1. 1. 2017	-2,3	-9,2	-9,7	-21,2
Odtujitve	0,6	1,5	0,5	2,7
Redna amortizacija	-0,1	-0,3	-0,9	-1,3
Zvišanja vrednosti	0,1	0,0	0,0	0,1
Kumulativna amortizacija 31. 12. 2017	-1,6	-8,0	-10,1	-19,7

34. Druga sredstva

v mio EUR

	31.12.2018	31.12.2017
Aktivne časovne razmejitve	0,8	0,7
Skupaj	0,8	0,7

35. Razkritja po MSRP 5 – nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva za prodajo

v mio EUR

	31.12.2018	31.12.2017
Kreditni in terjatve	0,1	0,0
Skupaj	0,1	0,0

36. Finančne obveznosti v posesti za trgovanje

v mio EUR

	31.12.2018	31.12.2017
Izvedeni finančni instrumenti	2,0	1,1
Skupaj	2,0	1,1

Pogodbene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov so predstavljene v pojasnilu 49.

37. Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti

v mio EUR

	31.12.2018	31.12.2017
Depoziti	1.423,8	1.374,1
Depoziti kreditnih institucij	234,6	249,3
Depoziti strank	1.174,2	1.094,7
Podrejena posojila	15,0	30,0
Izdane obveznice, podrejeni in dodatni kapital	1,1	1,7
Izdani dolžniški vrednostni papirji	1,1	1,7
Druge finančne obveznosti	8,2	9,5
Skupaj	1.433,1	1.385,2

37.1 Vloge kreditnih institucij

v mio EUR

	31.12.2018	31.12.2017
Tekoči računi/vloge čez noč	4,9	0,4
Vloge z dogovorjenimi pogoji	229,7	248,9
Skupaj	234,6	249,3

37.2 Vloge strank

v mio EUR

	31.12.2018	31.12.2017
Tekoči računi/vloge čez noč	363,8	306,9
Vlade	0,4	1,7
Druge finančne družbe	6,9	18,9
Nefinančne družbe	156,4	130,6
Gospodinjstva	200,1	155,7
Vloge z dogovorjenimi pogoji	754,9	720,3
Vlade	113,1	98,8
Druge finančne družbe	81,9	79,0
Nefinančne družbe	315,0	336,9
Gospodinjstva	244,9	205,5
Vloge na odpoklic	55,6	67,6
Vlade	4,1	7,2
Druge finančne družbe	18,6	8,8
Nefinančne družbe	32,8	18,3
Gospodinjstva	0,0	33,3
Skupaj	1.174,2	1.094,7

37.3 Izdani dolžniški vrednostni papirji

v mio EUR

	31.12.2018	31.12.2017
Izdani dolžniški vrednostni papirji	1,1	1,7
Potrdila o vlogah	1,1	1,7
Skupaj	1,1	1,7

37.4 Podrejena posojila

v mio EUR

	31.12.2018	31.12.2017
Podrejena posojila	15,0	30,0
Skupaj	15,0	30,0

Banka je v letu 2018 odplačala podrejeni dolg v višini 15 milijonov.

38. Rezervacije

v mio EUR

	31.12.2018	31.12.2017
Nerešeni pravni spori in davčne pravde	0,0	0,4
Obveznosti in jamstva, odobrena	6,6	7,3
Rezervacije za variabilna plačila	0,2	0,1
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge	0,5	0,5
Ukrepi za prestrukturiranje	0,2	0,2
Drugi dolgoročni zasluge zaposlenecv	0,1	0,1
Skupaj	7,6	8,6

Izračunani znesek rezervacij za ukrepe prestrukturiranja, uvedene sodne spore in davčne sodne postopke ter tudi za druge rezervacije temelji na najboljših možnih ocenah pričakovanih izdatkov za gospodarsko koristne vire na datum poročanja, vključno z upoštevanjem tveganj in negotovosti, ki so pričakovane v zvezi z izpolnjevanjem obveznosti. Ocene upoštevajo tveganja in negotovosti.

Podrobnosti v zvezi z ukrepi za prestrukturiranje so predstavljene v pojasnilu (15.2) Rezervacije za prestrukturiranje. Izdatke za gospodarsko uporabne vire, ki izhajajo iz teh ukrepov prestrukturiranja, je treba pričakovati v teku poslovnega leta 2019.

38.1 Rezervacije – razvoj obvez iz posojil, finančnih garancij in drugih prevzetih obveznosti

v mio EUR

Obveze iz posojil, finančne garancije in druge prevzete obveznosti	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja brez poslabšanja kreditne kakovosti	Pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja s poslabšano kreditno kakovostjo	Skupaj
Bruto knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2018	259,6	6,3	10,7	276,5
Spremembe v bruto knjigovodski vrednosti	-11,7	1,9	-0,5	-10,3
Dodatki	256,2	4,7	0,3	261,1
Sprostitev	-265,7	-4,6	-1,1	-271,4
Prenos med stopnjami	-2,2	1,8	0,4	0,0
Nove obveze iz posojil, finančne garancije in druge prevzete obveznosti, izdane ali kupljene	123,0	0,0	0,3	123,3
Obveze iz posojil, finančne garancije in druge prevzete obveznosti, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno	-67,5	-1,4	-0,6	-69,5
Bruto knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2018	303,3	6,8	9,9	320,0

v mio EUR

Obveze iz posojil, finančne garancije in druge prevzete obveznosti	12-mesečne pričakovane kreditne izgube	Pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja brez poslabšanja kreditne kakovosti	Pričakovane kreditne izgube v celotnem obdobju trajanja s poslabšano kreditno kakovostjo	Skupaj
Pričakovane kreditne izgube na dan 1. 1. 2018	-0,4	-0,6	-4,5	-5,5
Spremembe nadomestil za izgubo	0,2	0,0	-1,1	-0,9
Prenos med stopnjami	-0,1	0,1	0,0	0,0
Povečanja zaradi sprememb kreditnega tveganja	-0,8	-0,7	-1,5	-3,0
Zmanjšanja zaradi sprememb kreditnega tveganja	1,2	0,5	0,5	2,2
Nova izdana ali pridobljena finančna sredstva	-0,6	0,0	-0,1	-0,7
Finančna sredstva, ki se jim odpravi pripoznanje	0,1	0,0	0,4	0,5
Pričakovane kreditne izgube na dan 31. 12. 2018	-0,7	-0,6	-5,3	-6,6

v mio EUR

2017	Na dan 1.1.2017	Tečajne razlike	Dodelitve	Sprostitev	Poraba	Odpravljanje	Drugo	Na dan 31.12.2017
Posebne rezervacije	-4,0	0,0	-2,8	2,3	0,0	0,0	0,0	-4,5
Rezervacije za portfelj	-2,3	0,0	-7,4	6,9	0,0	0,0	0,0	-2,8
Skupaj	-6,3	0,0	-10,2	9,2	0,0	0,0	0,0	-7,3

38.2 Rezervacije – razvoj drugih rezervacij

v mio EUR

2018	Bruto knjigovodska vrednost 1.1.2018	Dodelitve	Uporaba	Sprostitev	Bruto knjigovodska vrednost 31.12.2018
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge	0,5	0,1	0,0	0,0	0,5
Drugi dolgoročni zasluge zaposlenecv	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1
Ukrepi za prestrukturiranje	0,2	0,2	-0,2	0,0	0,2
Nerešeni pravni spori in davčne pravde	0,4	0,1	-0,5	0,0	0,0
Druge določbe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rezervacije za variabilna plačila	0,1	0,2	0,0	0,0	0,2
Skupaj	1,3	0,5	-0,7	0,0	1,1

v mio EUR

2017	Bruto knjigovodska vrednost 01.01.2017	Dodelitve	Uporaba	Sprostitev	Bruto knjigovodska vrednost 31.12.2017
Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zasluge	0,4	0,1	0,0	0,0	0,5
Drugi dolgoročni zasluge zaposlenecv	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1
Ukrepi za prestrukturiranje	0,6	0,2	-0,6	0,0	0,2
Nerešeni pravni spori in davčne pravde	0,8	0,2	-0,4	-0,1	0,4
Rezervacije za variabilna plačila	0,0	0,1	0,0	0,0	0,1
Druge določbe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	2,0	0,5	-1,1	-0,1	1,3

38.3 Rezervacije – razvoj rezervacij za pokojnine in odpravnine

Spodaj je prikazan razvoj sedanje vrednosti obveznosti, ki se nanašajo na pokojnine in odpravnine. Zaradi večje preglednosti so razkritja povzeta.

v mio EUR

	2018	2017
Sedanja vrednost obvez za določene zasluge na dan 1. 1.	0,5	0,4
+ Stroški sprotnega službovanja	0,1	0,0
+ Prispevki, plačani z načrtom	0,0	0,0
+/- Aktuarski dobički/izgube	0,0	0,0
+/- Aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb v demografskih predpostavkah	0,0	0,0
+/- Aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb finančnih predpostavk	0,0	0,0
+/- Aktuarski dobički/izgube, ki izhajajo iz sprememb izkustvenih prilagoditev	0,0	0,0
- Plačila iz načrta	0,0	0,0
+ Stroški preteklega službovanja	0,0	0,0
+/- Preko poslovnih združenj in odtujitev	0,0	0,0
+/- Druge spremembe	0,0	0,0
Sedanja vrednost obvez za določene zasluge na dan 31. 12.	0,5	0,5

Podrobnosti v zvezi s predpostavkami, uporabljenimi pri izračunu, so predstavljene v pojasnilu (15.1) Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti.

Zaradi nizkega zneska rezervacij za osebje za Addiko banko na dan 31. decembra 2018 so izpuščena dodatna razkritja v skladu z MRS 19

39. Druge obveznosti

v mio EUR

	31.12.2018	31.12.2017
Odložen prihodek	0,3	0,4
Časovne in druge obveznosti	0,4	0,4
Skupaj	0,7	0,8

40. Kapital

v mio EUR

	31.12.2018	31.12.2017
Lastniki kapitala obvladujočega podjetja	173,8	141,0
Vpisan	90,0	90,0
Kapitalske rezerve	18,8	18,8
Presežek iz prevrednotenja	2,0	-
Za prodajo razpoložljive rezerve	0,0	0,3
Kumulativni rezultati in druge rezerve	63,0	31,9
Skupaj	173,8	141,0

Osnovni kapital

Osnovni (delniški) kapital je izkazan v nominalni vrednosti in so ga vpisali oziroma vplačali njegovi lastniki v celoti. Razdeljen je na 41.706.318 kosovnih delnic.

Kapitalske rezerve

V letu 2016 je prišlo do povečanje kapitalskih rezerv v višini 10,0 milijonov EUR iz naslova vplačil lastnika ter zmanjšanja kapitalskih rezerv zaradi pokrivanja izgube leta 2015, in sicer v višini 52,2 milijona EUR. Konec leta 2018 so tako kapitalske rezerve znašale 18,8 milijona EUR.

Rezerve po pošteni vrednosti

Akumulirani drugi vseobsegajoči donos se nanaša na vrednotenje finančnih sredstev merjenih ali obvezno merjenih po pošteni vrednosti skozi drugi vseobsegajoči donos. Konec leta 2018 je rezerva za pošteno vrednost znašala 2 milijona EUR (31. 12. 2017: 0,3 milijona EUR).

Rezerve iz dobička

Rezerve iz dobička se lahko oblikujejo samo iz zneskov čistega dobička poslovnega leta in prenesenega dobička. Namenjene so predvsem za poravnavanje možnih izgub v prihodnosti. Obvezno se razčlenjujejo na zakonske rezerve, rezerve za lastne deleže, lastne deleže, statutarne rezerve in druge rezerve iz dobička.

V skladu z Zakonom o gospodarskih družbah mora banka oblikovati zakonske rezerve, in sicer v taki višini, da je vsota zneska zakonskih in kapitalskih rezerv enaka 10 % ali v statutu določenem višjem odstotku osnovnega kapitala. Če zakonske in kapitalske rezerve ne dosegajo deleža osnovnega kapitala, navedenega v prejšnjem stavku, mora banka pri sestavi bilance stanja

v zakonske rezerve odvesti 5 % zneska čistega dobička, zmanjšane za znesek, ki je bil uporabljen za kritje morebitne prenesene izgube.

Kapitalske rezerve in zakonske rezerve (vezane rezerve) se smejo uporabiti samo pod navedenimi pogoji.

a. Če skupni znesek teh rezerv ne dosega z zakonom ali statutom določenega odstotka osnovnega kapitala, se lahko uporabijo samo za:

- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička ali drugih rezerv iz dobička;
- kritje prenesene izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta ali drugih rezerv iz dobička.

b. Če skupni znesek teh rezerv presega z zakonom ali statutom določeni odstotek osnovnega kapitala, se lahko te rezerve v presežnem znesku uporabijo za:

- povečanje osnovnega kapitala iz sredstev družbe;
- kritje čiste izgube poslovnega leta, če je ni mogoče pokriti v breme prenesenega čistega dobička in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dobička družbenikom ali
- kritje prenesene čiste izgube, če je ni mogoče pokriti v breme čistega dobička poslovnega leta in če se hkrati ne uporabijo rezerve iz dobička za izplačilo dobička družbenikom.

Banka nima oblikovanih zakonskih rezerv, rezerv iz naslova prenesenega dobička iz prejšnjih let pa ima konec leta 25,7 milijona (2017: 12,9 milijona EUR).

Čisti dobiček poslovnega leta

Banka je v letu 2018 izkazala dobiček v višini 37,2 milijona EUR (v letu 2017: 19,0 milijonov EUR).

41. Izkaz denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov v skladu z MRS 7 predstavlja spremembe stanja denarnih sredstev in denarnih ustreznikov Addiko banke zaradi denarnih tokov iz poslovanja, naložbenih in finančnih aktivnosti.

Denarni tok iz poslovanja Addiko banke vsebuje denarne pritoke in odtoke, ki izhajajo iz posojil in terjatev iz kreditnih institucij in strank, obveznosti do kreditnih institucij in strank ter izdanih dolžniških vrednostnih papirjev. Spremembe sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje so prav tako vključene, na primer denarni tok iz prejetih dividend in davkov.

Denarni tokovi iz naložbenih aktivnosti vključujejo denarne pritoke in odtoke, ki izhajajo iz vrednostnih papirjev in kapitalskih naložb, neopredmetenih sredstev in nepremičnin, obratov in opreme ter prihodkov od prodaje hčerinskih podjetij, izvedenih za nakup odvisnih družb.

Plačila kapitala in vračila se izkazujejo v denarnem toku iz dejavnosti financiranja. To vključuje zlasti dokapitalizacije in izplačila dividend.

Denarna sredstva in denarni ustrezniki pomenijo denar, denarna sredstva pri centralnih bankah, ki zapadejo vsak dan, in vloge s preostalo ročnostjo manj kot 90 dni.

Dodatne informacije, ki jih zahteva MSRP

42. Analiza preostalih zapadlosti

v mio EUR

Analiza preostalih zapadlosti na dan 31. 12. 2018	Od tega : dolgovano na zahtevo	Do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let	Skupaj
Denarna sredstva, stanje na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled	123,8	9,5	0,0	0,0	0,0	133,4
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0,0	0,0	0,1	0,6	0,7	1,4
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,3
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	0,0	21,0	2,4	176,8	21,4	221,7
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	23,0	15,0	162,2	268,4	771,6	1.240,2
Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva za prodajo	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
Skupaj	146,9	45,5	164,7	445,9	794,0	1.597,0
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0,0	0,0	0,0	1,7	0,2	2,0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	416,3	311,3	228,4	296,5	180,6	1.433,1
Skupaj	416,3	311,4	228,5	298,3	180,7	1.435,1

v mio EUR

Analiza preostalih zapadlosti na dan 31. 12. 2017	Od tega: dolgovano na zahtevo	Do 3 mesece	Od 3 mesecev do 1 leta	Od 1 leta do 5 let	> 5 let	Skupaj
Denarna sredstva, stanje na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled	137,1	8,6	0,0	0,0	0,0	145,7
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0,0	0,0	1,0	1,2	0,0	2,3
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	13,5	10,0	0,0	112,0	17,3	152,8
Kreditni in terjatve	22,7	15,7	181,0	237,7	729,0	1.186,1
Finančne naložbe v posesti do zapadlosti	0,0	0,0	0,0	30,9	11,6	42,5
Skupaj	173,2	34,3	182,0	381,9	757,9	1529,3
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0,0	0,0	0,0	0,9	0,1	1,1
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	310,4	324,8	315,4	354,4	80,2	1.385,2
Skupaj	310,4	324,8	315,4	355,3	80,3	1.386,3

Preostala zapadlost 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. Razčlenitev po preostali zapadlosti temelji na knjigovodski vrednosti, vključeni v izkazu finančnega položaja.

43. Zapadlosti v skladu z MRS 1

v mio EUR

31.12.2018	Več kot 1 leto	Do 1 leta
Denarna sredstva, stanje na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled	133,4	0,0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0,1	1,3
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0,0	0,3
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	23,4	198,2
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	200,2	1.040,0
Opredmetena sredstva	0,0	3,7
Neopredmetena sredstva	0,0	2,3
Terjatve za davek	0,0	14,4
Odložene terjatve za davek	0,0	14,4
Druge sredstva	0,8	0,0
Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva za prodajo	0,1	0,0
Skupaj	357,9	1.260,2
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0,0	1,9
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	956,0	477,1
Rezervacije	7,6	0,0
Davčne obveznosti	0,9	0,0
Odmerjene davčne obveznosti	0,9	0,0
Druge obveznosti	0,7	0,0
Skupaj	965,3	479,0

v mio EUR

31.12.2017	Več kot 1 leto	Do 1 leta
Denarna sredstva, stanje na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled	145,7	0,0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1,0	1,2
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	23,5	129,3
Kreditni in terjatve	219,3	966,7
Finančne naložbe v posesti do zapadlosti	0,0	42,5
Opredmetena sredstva	0,0	3,2
Neopredmetena sredstva	0,0	1,8
Terjatve za davek	0,0	2,7
od tega odložene terjatve za davek	0,0	2,7
Druge sredstva	0,7	0,0
Skupaj	390,2	1.147,5
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0,0	1,1
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	950,6	434,6
Rezervacije	6,3	2,3
Davčne obveznosti	0,9	0,2
od tega odmerjene davčne obveznosti	0,9	0,0
od tega odložene obveznosti za davek	0,0	0,2
Druge obveznosti	0,8	0,0
Skupaj	958,7	438,1

44. Poslovni najemi

44.1 Poslovni najemi z vidika Addiko banke kot najemnika

Addiko banka najema večino svojih pisarn in podružnic v okviru različnih najemnih pogodb. Večina najemnih pogodb je sklenjena pod običajnimi pogoji in vključuje določbe o prilagajanju cen v skladu s splošnimi pogoji najema pisarn na trgu. Najemne pogodbe ne vsebujejo klavzul, ki bi nalagale omejitve glede zmožnosti Addiko banke za plačilo dividend, opravljanja poslov financiranja dolga ali sklepanja nadaljnjih najemnih pogodb.

Prihodnja plačila najmanjše najemnine iz nepreklicnih poslovnih najemov so za vsako leto, prikazano spodaj, kot sledi v nadaljevanju.

	v mio EUR	
	31.12.2018	31.12.2017
Do 1 leta	1,4	1,0
Od 1 leta do 5 let	5,0	5,0
Več kot 5 let	2,8	4,1
Skupaj	9,3	10,1

45. Sredstva/obveznosti v tujih valutah

Naslednji zneski v izkazu finančnega položaja so nominirani v tujih valutah

	v mio EUR	
	31.12.2018	31.12.2017
Sredstva	95,5	103,2
Obveznosti	14,7	15,4

Večina razlik med zadevnimi zneski je varovana z valutnimi zamenjavami (FX zamenjave in medvalutne zamenjave) in terminskimi deviznimi transakcijami.

46. Prenos finančnih sredstev – pogodba o začasni prodaji

Ob koncu leta 2018 in v letu 2017 v izkazu finančnega položaja ni odkupov in povratnih obveznosti vnovičnega nakupa iz pogodb o začasni prodaji.

47. Pogojne obveznosti in druge obveznosti, ki niso vključene v izkazu finančnega položaja

Naslednje bruto obveznosti, ki niso vključene v izkazu finančnega položaja, so obstajale na dan poročanja.

	v mio EUR	
	31.12.2018	31.12.2017
Prevzete obveznosti iz kreditov	167,7	140,0
Prevzeta finančna jamstva	28,3	16,5
Ostale prevzete obveznosti	124,0	120,0
Skupaj	320,0	276,5

48. Razkritja poštene vrednosti

Poštena vrednost je cena, ki bi bila prejeta ob prodaji sredstva ali plačana za prenos dolga v redni transakciji med udeleženci na trgu na datum merjenja. Na podlagi inputov v tehnike ocenjevanja vrednosti, ki se uporabljajo za merjenje poštene vrednosti, so finančna sredstva in finančne obveznosti razvrščene v tri ravni hierarhije poštene vrednosti.

Ponudbene cene na aktivnih trgih (raven I)

Poštena vrednost finančnih instrumentov, s katerimi se trguje na aktivnem 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 aktivnem trgu, dolžniške instrumente, s katerimi se trguje na medbančnem trgu, in kotirane izvedene finančne instrumente.

Vrednost, ki se določi z uporabo opazovanih kazalnikov (raven II)

Če ni ponudbene 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 donosov, implicitna volatilitet in kreditni razmiki). Ta raven vključuje večino izvedenih finančnih instrumentov OTC in nekotiranih dolžniških instrumentov. Finančne instrumente se razvrsti pod raven II, če so vsi pomembni inputi pri vrednotenju razvidni na trgu.

Vrednost, ki se določi z uporabo neopazovanih kazalnikov (raven III)

Ta kategorija vključuje finančne instrumente, za katere ni opazovanih tržnih stopenj ali cen.

Poštena vrednost je torej določena z uporabo merilnih modelov in teoretičnih vhodnih podatkov (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 pod raven III, če eden ali več pomembnih vložkov ni razvidnih neposredno na trgu.

Modeli vrednotenja se redno pregledujejo, potrjujejo in kalibrirajo. Vsa vrednotenja se izvajajo neodvisno od tržnih oddelkov.

Konec obdobja poročanja se določi kot čas prerazporeditve med različnimi ravnmi hierarhije poštene vrednosti.

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 ravni III. Modeli vrednotenja vključujejo prilagojeno metodo neto vrednosti sredstev, poenostavljeni pristop dohodka, dividendno diskontni model in metodo mnogokratnika primerljivega podjetja.

Izvedeni finančni instrumenti

Pošteno vrednost izvedenih finančnih instrumentov, ki niso opcije, se določi na podlagi diskontiranih ustreznih denarnih tokov. O teh se poroča v skladu z ravni II, če se jih meri na podlagi opazovanih vhodnih dejavnikov. Če se uporabljajo neopazovani vhodni dejavniki, se o teh izvedenih finančnih instrumentih poroča pod ravni III. Poštena vrednost strukturiranih finančnih produktov se izračuna glede na vrsto vgrajenega izvedenega finančnega instrumenta z uporabo tehnike merjenja; o njih se poroča pod ravni II ali III (odvisno od vhodnih dejavnikov).

Terjatve in obveznosti s stalno obrestno mero

Metoda za merjenje terjatev, obveznosti in vrednostnih papirjev s stalno obrestno mero je odvisna od likvidnosti na ustreznem trgu. O likvidnostnih instrumentih, merjenih na podlagi ustrezne tržne vrednosti, se poroča pod ravni I. Pošteno vrednost se določi z uporabo tehnike ocenjevanja vrednosti, kjer so pričakovani denarni tokovi diskontirani s prilagojenimi krivuljami premije za tveganje v primeru, da ni delujočega trga. Bližina krivulji premije za tveganje, ki se uporablja, določa, ali se o teh instrumentih poroča v skladu z ravni II ali ravni III. Če se uporablja pomembna, neopazovana premija za tveganje, se o tem poroča v okviru ravni III. O tržnih cenah, ki se jih pridobi poredko ali samo iz enega vira, se poroča v skladu z ravni III.

Ker na knjigovodske vrednosti nezavarovanih terjatev s stalno obrestno mero v skladu z MRS 39 spremembe na trgu ne vplivajo, to ustvarja razliko med pošteno vrednostjo in knjigovodsko vrednostjo, ki je določena s pomočjo merilne metode, usmerjene na vrednost kapitala.

V ta namen je Addiko banka vzpostavila pričakovano vrsto plačil za vsak finančni instrument in ga diskontirala po stopnji, ki temelji na tržnih podatkih.

48.1 Poštena vrednost finančnih instrumentov po poštenu vrednosti

Spodnja preglednica prikazuje dodelitev finančnih instrumentov po poštenu vrednosti na njihovo raven v hierarhiji poštene vrednosti.

v mio EUR

31.12.2018	Raven I – z aktivnega trga	Raven II – temelji na tržnih predpostavkah	Raven III – temelji na netržnih pred- postavkah	Skupaj
Sredstva				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0,0	1,4	0,0	1,4
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0,0	0,0	0,3	0,3
Finančna sredstva po poštenu vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	13,1	208,5	0,0	221,7
Skupaj	13,1	209,9	0,3	223,4
Obveznosti				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0,0	2,0	0,0	2,0
Skupaj	0,0	2,0	0,0	2,0

V letu 2018 med posameznimi ravnmi ni bilo prerazvrstitev.

v mio EUR

31.12.2017	Raven I – z aktivnega trga	Raven II – temelji na tržnih predpostavkah	Raven III – temelji na netržnih pred- postavkah	Skupaj
Sredstva				
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0,0	2,3	0,0	2,3
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	13,1	139,3	0,3	152,8
Skupaj	13,1	141,6	0,3	155,1
Obveznosti				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0,0	1,1	0,0	1,1
Skupaj	0,0	1,1	0,0	1,1

V letu 2017 med posameznimi ravnmi ni bilo prerazvrstitev.

Položaj ravni III »Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo« vključujejo ob koncu leta 2017 0,3 milijona EUR kapitalskih instrumentov, ki so bili v skladu z MRS 39.46.b izmerjeni po nabavni vrednosti. Zaradi prehoda na MSRP 9 so bila s 1. januarjem 2018 finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, prerazporejena z ravni III na finančna sredstva, obvezna za FVTPL. Lastniški instrumenti v novih kategorijah se merijo po poštenu vrednosti, saj so MSRP 9 odpravili izjemo, ki omogoča merjenje nekaterih netrgovanih kapitalskih instrumentov po nabavni vrednosti. Pri teh instrumentih niso predstavljena razkritja občutljivosti.

Netrgovana finančna sredstva so po FVTPL razvrščena v raven III. hierarhije poštene vrednosti, sestavljene iz kapitalskih instrumentov, pridobljenih predvsem za prodajo ali pa za vnovični nakup v bližnji prihodnosti.

Uskladitev sredstev, o katerih smo poročali v okviru ravni III na dan 31. decembra 2018, je navedena v nadaljevanju.

v mio EUR

2018	Stanje na začetku obdobja (+)	Skupaj dobički / izgube	Spremembe rezerve za pošteno vrednost	Dopolnitve (+)	Odtujitve (-)	Prenos na raven III	Prenos z ravni III	Ostalo (+/-)	Stanje ob koncu obdobja (+)
Sredstva									
Finančna sredstva, obvezno merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3
Skupaj	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3

Uskladitev sredstev, o katerih smo poročali v okviru ravni III na dan 31. decembra 2017, je navedena v nadaljevanju.

v mio EUR

2017	Stanje na začetku obdobja (+)	Skupaj dobički / izgube	Spremembe v rezervi za prodajo razpoložljivih sredstev	Dodatki	Odtujitve	Prenos na raven III	Prenos z ravni III	Drugo	Stanje ob koncu obdobja (+)
Sredstva									
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3
Skupaj	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3

Metode merjenja, ki se uporabljajo za določanje poštene vrednosti postavk na ravni II in ravni 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, odraža trenutna tržna pričakovanja glede teh prihodnjih zneskov. To vključuje predvsem sedanje modele 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

Postavke na ravni II in III ne trgujejo na aktivnem trgu, kjer pa so datum in znesek denarnih tokov znani, 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 na 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 merjenja obresti in opcij so umerjeni vsak dan s tržnimi podatki (cene opcij na zamenjavo obrestnih mer, tržne cene, valutni tečaji) in se uporabljajo za merjenje teh denarnih tokov.

Neopazovani vhodni dejavniki za postavke ravni III

Nestanovitnosti in korelacije

Nestanovitnosti so pomembni vhodni kazalniki za vse modele merjenja opcij. Nestanovitnosti izhajajo iz tržnih podatkov z uporabo sprejetih modelov.

Premije za tveganje

Premije kreditnega tveganja kažejo privzeto tveganje izdajatelja. Zagotavljajo informacije o pričakovanih izgubah zaradi neplačil izdajatelja in zato odražajo 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.

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.

Spremembe 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 izvedene finančne instrumente OTC. Izračun temelji na simulaciji prihodnje nadomestljive vrednosti Monte Carlo (izpostavljenost) ob upoštevanju učinkov sporazumov CSA (sporazumi o zavarovanju tveganj, CSA) glede na pot. To se kaže v distribuciji nadomestnih vrednosti za vse prihodnje dneve. Za določitev CVA se absolutne pričakovane vrednosti iz pozitivnih poti izpostavljenosti pomnoži z mejnimi verjetnostmi neplačila nasprotne stranke in se jih diskontira. Po drugi strani se DVA določi z množenjem in odbitjem absolutne pričakovane vrednosti negativnih poti izpostavljenosti z lastnimi mejnimi verjetnostmi banke za neplačila.

Za nasprotne stranke s pogodbo o finančnem zavarovanju je treba CVA in DVA izračunati na ravni portfelja. Pri izračunu se upoštevajo pogodbeni kazalniki, kot so minimalni znesek nakazila, prag, zaokroževanje in izravnava. 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 elementa. Načelo slapa se uporablja za določanje verjetnosti neplačila. Verjetnosti neplačila se pridobi iz krivulj CDS. Sintetične krivulje se uporablja, 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 razponov vplivov z uporabo različnih obrestnih krivulj. Različne interesne krivulje se uporablja za izračun terminskih tečajev in diskontnih faktorjev (večkrivuljni okvir). V skladu s trenutnimi tržnimi standardi se uporablja stopnje zamenjave indeksov čez noč (OIS obrestne mere) za diskontiranje meritev zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov OTC. Medvalutni osnovni razpon se upošteva pri valutnih zamenjavah, kjer so zavarovanje in denarni tokovi v različnih valutah.

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

Knjigovodske vrednosti priznanih finančnih instrumentov in sredstev, ki niso izkazani po pošteni vrednosti, se primerja z ustreznimi poštenimi vrednostmi spodaj.

v mio EUR

31.12.2018	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Razlika	Raven I – iz aktivnega trga	Raven II – temelji na tržnih predpostavkah	Raven II – temelji na netržnih predpostavkah
Sredstva						
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	1.240,2	1.311,3	-71,1	0,0	0,0	1.311,3
Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva za prodajo	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1
Skupaj	1.240,3	1.311,3	-71,1	0,0	0,0	1.311,4
Obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.431,9	1.433,0	-1,1	0,0	0,0	1.433,0
Skupaj	1.431,9	1.433,0	-1,1	0,0	0,0	1.433,0

v mio EUR

31.12.2017	Knjigovodska vrednost	Poštena vrednost	Razlika	Raven I – iz aktivnega trga	Raven II – temelji na tržnih predpostavkah	Raven II – temelji na netržnih predpostavkah
Sredstva						
Kreditni in terjatve	1.186,1	1.129,2	-56,9	0,0	0,0	1.129,2
Finančne naložbe v posesti do zapadlosti	42,5	47,9	5,4	0,0	0,0	47,9
Skupaj	1.228,6	1.177,1	-51,5	0,0	0,0	1.177,1
Obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.352,0	1.355,2	-3,2	0,0	0,0	1.355,2
Skupaj	1.352,0	1.355,2	-3,2	0,0	0,0	1.355,2

Finančne instrumente, ki niso merjeni po pošteni vrednosti, se ne vodi na podlagi poštene vrednosti, njihove poštene vrednosti pa se izračuna samo za potrebe poročanja in ne vplivajo na bilanco stanja ter 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. Pri obveznostih se lasten kreditni razpon upošteva v diskontnem faktorju. Glede na to, da nobena izdaja Addiko banke ni dana na trg, izračun kreditnega razpona krivulj za nadrejene nezavarovane obveznosti temelji na objavljenih zamenjavah krivulj 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 skupine Addiko. Za pokrite obveznosti je bila uporabljena tehtana krivulja kreditnega razpona iz referenčnih kritih obveznic primerljive skupine. Glede na obstoječe negotovosti obstaja široka paleta poštene vrednosti, ki jo je treba določiti.

Poštena vrednost finančnih sredstev v posesti do zapadlosti je bila določena na podlagi zunanjih virov cen.

49. Izvedeni finančni instrumenti

49.1 Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje

Naslednje transakcije še niso bile izvedene na dan poročanja.

v mio EUR

	31. 12. 2018			31.12.2017		
	Poštene vrednosti			Poštene vrednosti		
	Nominalni zneski	Pozitivni	Negativni	Nominalni zneski	Pozitivni	Negativni
a) Obrestna mera						
Produkti OTC	417,1	1,3	1,0	554,7	2,2	1,0
Opcije OTC	38,6	0,1	0,1	56,1	0,2	0,2
Drugi OTC	378,5	1,2	0,9	498,6	2,1	0,9
b) Valute in zlato						
Produkti OTC	179,5	0,1	1,0	16,6	0,1	0,1
Drugi OTC	179,5	0,1	1,0	16,6	0,1	0,1

50. Razkrivanje povezanih oseb

Banka je v 100-odstotnem lastništvu Addiko bank AG. Prek svoje matične banke je posredno povezana z bankami in podjetji v Addiko skupini.

Z matično banko, povezanimi bankami in podjetji Banka posluje na področju kreditov, depozitov, dajanja akreditivov in garancij, kar je razvidno tudi iz zgornje preglednice.

V skladu s 545. členom Zakona o gospodarskih družbah podajamo izjavo, da Banka, v njej znanih okoliščinah, storitve med povezanimi osebami izvršuje po običajnih tržnih pogojih.

Banka je v letu 2018 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.

Banka je v letu 2018 izplačala 7,0 milijonov dividend matični banki.

V preglednici so navedeni poslovni odnosi s povezanimi strankami na datum poročanja

v mio EUR

31.12.2018	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe	Druge povezane osebe
Denarne rezerve	3,5	0,6	0,0	0,0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	0,1	0,0	0,0	0,0
Finančna sredstva	121,1	3,5	0,0	0,0
Dolžniški vrednostni papirji	0,0	0,0	0,0	0,0
Posojila in predujmi	121,1	3,5	0,0	0,0
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1,7	0,0	0,0	0,0
Finančne obveznosti	15,2	0,7	0,3	0,0
Depoziti	15,0	0,4	0,3	0,0
Druge finančne obveznosti	0,2	0,3	0,0	0,0
Nominalni znesek prevzetih posojil, finančnih garancij in drugih prevzetih obveznosti	0,0	10,0	0,0	0,0
Obveze iz posojil, finančne garancije in druge prevzete obveznosti	0,0	3,6	0,0	0,0

v mio EUR

31.12.2017	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe	Druge povezane osebe
Denarne rezerve	13,5	0,2	0,0	0,0
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1,0	0,0	0,0	0,0
Finančna sredstva	120,9	0,0	0,0	0,0
Dolžniški vrednostni papirji	0,0	0,0	0,0	0,0
Posojila in predujmi	120,9	0,0	0,0	0,0
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	0,9	0,0	0,0	0,0
Finančne obveznosti	31,3	0,7	0,3	0,0
Depoziti	30,6	0,4	0,3	0,0
Druge finančne obveznosti	0,7	0,3	0,0	0,0
Nominalni znesek prevzetih posojil, finančnih garancij in drugih prevzetih obveznosti	0,0	2,5	0,0	0,0
Obveze iz posojil, finančne garancije in druge prevzete obveznosti	0,0	2,5	0,0	0,0

v mio EUR

2018	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe	Druge povezane osebe
Obresti in podobni prihodki	0,7	0,0	0,0	0,0
Obrestni odhodki	-2,8	0,0	0,0	0,0
Prihodki od provizij	0,0	0,0	0,0	0,0
Odhodki za provizije	0,0	0,0	0,0	0,0
Drugi poslovni prihodki	1,1	0,0	0,0	0,0
Drugi upravni stroški	-0,3	-0,3	0,0	0,0
Povečanje ali zmanjšanje v obdobju oslabitev in rezervacij za oslabiljene dolžniške instrumente, neplačane garancije in neplačane obveznosti	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	-1,3	-0,2	0,0	0,0

v mio EUR

2017	Matično podjetje	Odvisne družbe in drugi subjekti iste skupine	Ključno osebje institucije ali njene matične družbe	Druge povezane osebe
Obresti in podobni prihodki	0,2	0,0	0,0	0,0
Obrestni odhodki	-3,1	0,0	0,0	0,0
Prihodki od provizij	0,0	0,0	0,0	0,0
Odhodki za provizije	0,0	0,0	0,0	0,0
Drugi poslovni prihodki	0,5	0,0	0,0	0,0
Drugi upravni stroški	-0,7	-0,0	0,0	0,0
Povečanje ali zmanjšanje v obdobju oslabitev in rezervacij za oslabiljene dolžniške instrumente, neplačane garancije in neplačane obveznosti	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	-3,1	-0,0	0,0	0,0

Prejemki ključnih članov Uprave v družbi ali matični družbi so predstavljeni na način, naveden v nadaljevanju.

v mio EUR

	31.12.2018	31.12.2017
Kratkoročni zaslužki zaposlencev	0,9	0,8
Drugi dolgoročni zaslužki	0,2	0,1
Skupaj	1,2	0,8

Upravljanje s finančnimi tveganji

51. Kontrola in upravljanje tveganj

Zavedanje tveganj in proaktivna usmerjenost k upravljanju s tveganji sta ključna dejavnika, ki se odražata v poslovnih aktivnostih Banke, ki vodi in spremlja tveganja na vseh ravneh poslovanja, da bi optimizirala donos na tveganja, ki jih je prevzela oziroma jih je sposobna prevzeti. Takšen pristop omogoča Banki, da ščiti upnike in hkrati maksimira dobiček. S tem vpliva na politiko poslovanja in prevzeta tveganja, kar Banka redno spremlja preko odborov in sej. Osrednja organizacijska enota za upravljanje tveganj je Področje kontroling tveganj, ki integrira v upravljanje celotno Banko. Upravljanje s tveganji poteka usklajeno s Skupino, pri čemer Uprava in Nadzorni svet sprejmeta Strategijo tveganja Banke, ki je usklajena s Poslovno strategijo Banke.

V Banki veljajo v nadaljevanju navedena načela za splošno kontrolo Banke.

- Za vse vrste tveganj so vzpostavljeni jasno določeni postopki in organizacijske strukture, po katerih se lahko uskladijo vse naloge, pristojnosti in odgovornosti udeležencev.
- Službe prodaje in zaledne službe ter službe za trgovanje in poravnavo/spremljanje so funkcionalno ločene, da preprečijo navzkrižje interesov v skladu s minimalnimi standardi za kreditne posle in slovenskim zakonom o bančništvu.
- Banka izvaja ustrezne, medsebojno združljive postopke za identifikacijo, analizo, merjenje, združevanje, nadzor in spremljanje vrst tveganj.
- Ustrezne omejitve se določijo in učinkovito spremljajo za vrste materialnih tveganj.

52. Strategija tveganj in nagnjenost k prevzemanju tveganj

Strategija tveganj Banke izhaja iz Poslovne strategije Banke in opisuje načrtovano poslovno strukturo, strateški razvoj in rast, ki upošteva procese, metodologije in organizacijsko strukturo, kar je pomembno za obvladovanje tveganj. Strategija tveganj predstavlja most med Poslovno strategijo Banke in njeno nagnjenostjo k prevzemanju tveganj ter je tudi orodje za upravljanje tveganj Banke na strateški ravni, saj zagotavlja okvir za spremljanje in omejevanje tveganj, povezanih s poslovanjem. Strategija tveganj zagotavlja tudi ustreznost notranjega kapitala, likvidnost Banke in dobičkonosnost.

Strategija tveganj v Banki odseva ključne pristope upravljanja tveganj, ki so vključeni v poslovno strategijo. Obe strategiji sta usklajeni s poslovnim planom in tako podpirata varno in trajnostno rast ter zagotavljata ohranitev regulatornih količnikov Banke v skladu z regulativnimi zahtevami.

Banka je vzpostavila okvir za nagnjenost k prevzemanju tveganj (RAF), ki določa nagnjenost Banke k tveganju in je del procesa razvoja in izvajanja poslovne strategije in strategije Banke. RAF je usklajen s poslovnim planom in strategijo tveganj ter opredeljuje sprejeta tveganja, ki jih Banka agregira v dimenzije tveganj. Za vsako sprejeto tveganje Banka določi dopustne ravni prevzetega tveganja s pomočjo omejitev (threshold). Nagnjenost k prevzemanju tveganj je povezana tudi s planom sanacije Banke v primeru izjemnih dogodkov.

53. Organiziranost tveganj

Banka ima vzpostavljeno enotno ciljno organizacijsko strukturo, ki je usklajena s Skupino. Odgovornost različnih področij upravljanja s tveganji je razdeljena na tri področja. Vsa področja upravljanja s tveganji odgovarjajo neposredno članu Uprave, ki je odgovoren za tveganja (CRO).

Banka pri upravljanju s tveganji posveča pozornost vsem pomembnim tveganjem. Največjo pozornost posveča kreditnemu tveganju nasprotne stranke, likvidnosti in kapitalski ustreznosti. Banka je v letu 2018 naredila vidnejši korak pri spremljanju operativnih tveganj in kontroli procesov ter je podrobno pregledala večino materialnih procesov, ki materialno vplivajo na poslovanje Banke. Na področju testiranja izjemnih situacij je Banka nadgradila obstoječe prakse in jih razširila na posamezne zaključene celote portfelja in produkte. Z namenom zagotavljanja boljšega kontrolnega okolja je Banka ključna izbrana poročila nadgradila tako, da jih je mogoče avtomatizirano pripravljati dnevno (LCR, NSFR ipd.).

V letu 2018 je imela Banka naslednje operativne enote:

- Upravljanje s kreditnimi tveganji,
- Upravljanje tveganj občanov,
- Kontroling tveganj.

Upravljanje tveganj občanov je razdeljeno na Oddelek Odobranje naložb, ki zagotavlja napreden sistem za odobranje kreditnih poslov in spremljavo portfelja, ter oddelek Izterjave, ki pristopi k izterjavi takoj po prehodu stranke v zamudo.

Upravljanje tveganj občanov je tudi v letu 2018 nadaljevalo prilagajanje kreditne politike aktualnim smernicam na področju prebivalstva in malih ter srednjih podjetij s ciljem zagotoviti profitabilno rast portfelja glede na prevzeto raven tveganj. Tveganost kreditnih produktov se prek portfeljskih analiz redno spremlja, kar je osnova za prilagajanje kreditne politike v smer ciljnega portfelja Banke. V procesu odločanja Banka sledi načelu, da je za oceno pripravljenosti in sposobnosti plačila posojil nižjih vrednosti pomembna predvsem kreditna zgodovina komitenta ter da druge informacije nimajo velike dodane vrednosti. Pristop se je izkazal za zelo učinkovitega ter nam omogoča tako hitro odobranje posojil, kar zahtevajo in potrebujejo stranke, kot učinkovito upravljanje s kreditnimi tveganji.

Na podlagi gibanja portfelja prebivalstva in mikro ter srednjih podjetij se sproti oblikujejo različne strategije izterjave za zniževanje izpostavljenosti do neplačnikov, in sicer z različnimi orodji za prestrukturiranje. Banka sproti posodablja model Zgodnje izterjave, ki temelji na takojšnjem ukrepanju v primeru nastanka zapadle obveznosti.

Oddelek ocenjevanja kreditnih tveganj zagotavlja individualno oceno tveganj, upravljanje, spremljavo in pregledovanje na področju poslovanja podjetij (mala, srednja, velika podjetja), finančnih institucij in oseb javnega sektorja. Funkcija ima tako operativno kot strateško vlogo, povezano z upravljanjem kreditnega tveganja. Operativno zajema analizo in odobritev kreditnih vlog skladno z določenimi pooblastili.

Oddelek upravljanja problematičnih naložb skrbi za naslednje kategorije strank: v zamudi nad 90 dni, individualno oslabiljenje, v insolventnih postopkih, v procesu prestrukturiranja ali pa v fazi opazovanja.

Kontroling tveganj pokriva spremljavo ter poročanje o vseh temeljnih tveganjih, ki jih Banka zaznava ter tudi v okviru svojega delovanja obvladuje. Pokriva portfeljski pregled, poročanje, identifikacijo, merjenja ter predlaga limitiranje tveganj. Izvaja funkcijo integralnega upravljalca tveganj.

Zaposleni na omenjenih področjih so ves čas vključeni v aktivno presojo ustreznosti procesa upravljanja s tveganji, s tem da:

- identificirajo posamezna tveganja, ki jim je Banka izpostavljena;
- opredeljujejo metode merjenja materialno pomembnih tveganj;
- oblikujejo usmeritve za obvladovanje posameznih tveganj;
- predlagajo limite za izpostavljenost posameznim tveganjem in
- izvajajo druge aktivnosti z namenom obvladovanja tveganj, ki jim je Banka izpostavljena.

54. Notranji dokumenti za upravljanje s tveganji

Banka opredeljuje svoje standarde poslovanja preko sprejetih strateških dokumentov, kamor umešča strategije, politike in podrejene dokumente. Tudi področje tveganj Banka ureja s sprejetimi dokumenti, kjer zagotavlja standardiziran pristop k upravljanju tveganj. S takšnim pristopom zagotavlja stabilnost upravljanja s tveganji in usklajenost s prodajnimi področji. Takšen unificiran sistem Banki tudi omogoča hitro uvajanje organizacijskih in drugih sprememb. Pregled strateških dokumentov se izvaja na letni ravni. Banka ima jasno in pregledno organizacijo, kjer so odgovornosti jasno opredeljene in dodeljene. Vzpostavitev strukture in pripravljanje dokumentov je v domeni strokovnih področij v tveganjih. Preverjanje implementiranih dokumentov je v domeni notranje revizije, zunanje revizije, Banke Slovenije in predstavnikov Skupine.

54.1 Integriran Plan sanacije Skupine Addiko

V skladu s posodobljenimi regulativnimi zahtevami je Banka v letu 2018 sodelovala v skupnem projektu Skupine, v okviru katerega je Skupina izdelala Plan sanacije, ki pokriva tudi Plan sanacije Addiko banke. Projekt je bil zaključen z dostavo posodobljenega načrta regulatorju v predpisanih rokih.

54.2 Kontroling tveganj

Banka je v letu 2018 na področju upravljanja tveganj izvedla več pomembnih projektov, s katerimi je nadgradila obstoječe zaznavanje, spremljavo in limitiranje tveganj. Ključni projekti v letu 2018:

- RWA (Risk Weighted Assets – Tveganju prilagojena aktiva) optimizacija:
 - opregled izračunavanja tveganju prilagojene aktive, optimizacija netveganih postavk in skladno poročanje;
- Projekt avtomatizacije poročil znotraj Addiko skupine:
 - priprava struktur in podatkov za potrebe priprave centralizacije poročil na ravni Skupine, s čimer se zmanjšuje operativno tveganje napak, in večkratna priprava poročil znotraj Addiko skupine;
- MSRP 9 projekt:
 - prehod na prenovljeni Mednarodni računovodski standard poročanja 9, kjer je bilo treba celostno prenoviti proces oslabljevanja, računovodskih knjižb, modifikacij, kakor tudi vpeljava skupin (skupina 1, skupina 2), kjer je bilo treba nadgraditi izračun oslabitev z upoštevanjem vseživljenjskih izgub.

54.3 Proces odobravanja naložb

Z namenom optimizacije celotnega kreditnega procesa za podjetja in stranke javnega sektorja se je začel projekt, v sklopu katerega sta se oblikovala dva osnovna procesna pristopa, in sicer standardizirani pristop ter pristop po meri. Standardizirani pristop je namenjen manjšim podjetniškim strankam z obravnavo po vnaprej določenih kriterijih, pri čemer pa je po drugi strani pristop po meri namenjen večjim podjetniškim strankam s poudarkom na zmožnosti odplačevanja ter ustreznosti prihodnjih denarnih tokov.

Optimizacija kot taka pa je potekala tudi v ostalih delih odobravanja kreditnih poslov. V sklopu le-te je med drugim prišlo tudi do prenovitve raznih politik in pravil. Kot do sedaj bo tudi v prihodnje poudarek na zunanjih in notranjih izobraževanjih z namenom izboljšanja finančne analize in ocene kreditnega tveganja. Ključni zaposleni so bili že vključeni v zunanje izobraževanje. Na podlagi tega se nadalje načrtuje interno izobraževanje za prenos znanja in najboljših praks na vse ravni zaposlenih, ki sodelujejo v procesu odobravanja kreditov.

54.4 Projekt MSRP 9

MSRP 9, nov standard o priznavanju finančnih instrumentov, je bil objavljen v svoji končni različici 24. julija 2014, sprejela ga je EU in nadomešča MRS 39, ki je začel veljati 1. januarja 2018. Standard je Banka izvedla v sodelovanju s Skupino.

Podrobnejši opis ključnih vidikov in pričakovanih vplivov izvajanja novega standarda najdete v poglavju 2.1.2.

54.5 Procesno orodje za upravljanje problematičnih naložb

V Addiko banki stalno izboljšujemo učinkovitost in avtomatizacijo delovnih procesov na vseh področjih dela. Posledično je tudi na področju upravljanja problematičnih naložb načrtovana uporaba "Appian Business Process Management" orodja za poenostavitev, izboljšanje in delno avtomatizacijo procesa upravljanja problematičnih naložb. Orodje bo v pomoč pri izvajanju vseh delov procesa upravljanja problematičnih naložb (restrukturiranje in unovčevanje naložb) in bo povezano s EWS (Early Warning System) orodjem, ki prav tako teče na Appian platformi, in orodjem za izračun individualnih oslabitev.

54.6 Sistem zgodnjega opozarjanja oz. Early Warning System (EWS)

V razvoju je novo EWS orodje z dodatnim naborom opozorilnih signalov, avtomatiziranim procesom spremljanja signalov in ukrepov za odpravo zaznanih tveganj. Orodje temelji na Appian platformi in je namenjeno spremljanju poslovanja s podjetji s ciljem, da čimprej zazna težave v poslovanju podjetij in posledično morebitne težave pri poplačilu finančnih obveznosti. Novo EWS orodje bo vsebovalo širši nabor opozorilnih signalov, ki bodo razdeljeni v prioritarno matriko, kar bo omogočalo Banki hitrejši odziv na zaznana tveganja s ciljem čim hitrejšega reševanja težav strank in minimiziranja izgub za Banko.

EWS orodje bo poleg zaznanih opozorilnih signalov prikazovalo tudi najpomembnejše podatke o stranki in njenem poslovanju, kar bo omogočalo še hitrejši process obravnave signalov.

55. Razvoj rezervacij za tveganja

55.1 Metoda izračuna rezervacij za tveganja

Rezervacije so izračunane v celoti v skladu z novim mednarodnim računovodskim standardom za finančne instrumente (MSRP 9). Model, ki se uporablja za ugotavljanje izgube zaradi oslabitve, se je spremenil iz zgodovinsko usmerjenega modela v skladu z MRS 39 (nastale izgube) v prihodnost usmerjen model v skladu z MSRP 9 (pričakovane izgube). Uporabljajo se različni pristopi, odvisno od skupine, kateri je posel dodeljen. Skupina 1 zahteva pripoznanje pričakovane kreditne izgube do dvanajst mesecev. Če gre za znatno povečanje kreditnega tveganja, mora biti nadomestilo za izgube povečano do višine pričakovane izgube za celotno dobo trajanja (skupina 2). V primeru objektivnega znamenja oslabitve (NPL, skupina 3) se pripozna vseživljenjska doba pričakovane kreditne izgube.

MSRP 9 zahteva, da banka določi znesek pričakovane kreditne izgube (angl. Expected Credit Loss) na verjetnostni osnovi kot razliko med denarnimi tokovi, ki so dolgovani banki v skladu s pogodbenimi pogoji finančnega instrumenta, in denarnimi tokovi, ki jih banka namerava prejeti. Čeprav MSRP 9 določa ta cilj, na splošno ne predpiše podrobnejših metod ali tehnik za njegovo doseg. Pri določanju denarnih tokov, ki jih banka namerava prejeti, pa po priporočilu GPPC (angl. Global Public Policy Committee oziroma Odbor za Globalno Javno Politiko) Addiko banka uporablja pristop vsote marginalnih izgub, pri čemer se znesek kreditne izgube izračuna kot vsota marginalnih izgub, ki se pojavijo v vsakem časovnem obdobju od datuma poročanja. Marginalne izgube izhajajo iz posameznih kazalnikov, ki ocenjujejo izpostavljenosti in izgube v primeru neplačila in pogojne verjetnosti neplačila za vsako obdobje (verjetnost neplačila v časovnem obdobju X pogojena z izpostavljenostjo, ki traja do roka X). Na splošno se uporabljajo statistični modeli za določitev kazalnikov, ki se uporabljajo povsod, kjer je to mogoče in verjetno. Ti modeli se zanašajo na notranje zgodovinske podatke in/ali zunanje podatke. Metodologije temeljijo na notranjih modelih kreditnega tveganja, ki so že na voljo, medtem ko so prilagojene tako, da so v celoti skladne z MSRP 9.

Pričakovana kreditna izguba za celotno dobo trajanja se izračuna za različne scenarije posebej, ob upoštevanju sedanjih in prihodnjih informacij. Vsoto končnega zneska kreditne izgube izvedemo na koncu verjetnostnega tehtanja različnih posameznih scenarijev. Addiko izračuna skupno tri rezultate: osnovni primer, optimistični primer in pesimistični primer, občasno pa tudi nekaj bolj negativnih scenarijev, ki so simulirani za razumevanje dinamike in morebitna tveganja portfelja.

Za nedonosni del portfelja (skupina 3) sta relevantna dva pristopa, in sicer skupna ocena (angl. collective assessment), ki temelji na kazalnikih tveganja za majhne izpostavljenosti, in individualna ocena (angl. individual assessment) denarnega toka za večje izpostavljenosti.

Skupna ocena se izvede na podlagi napovedi glavnih kazalnikov izterjave za skupine portfeljev (izpostavljenosti, ki kažejo podobne značilnosti glede profila kreditnega tveganja in potenciala izterjave).

Individualna ocena ali izračun posebnih rezervacij za kreditna tveganja (angl. specific risk provisions), ki temelji na individualnem ocenjevanju izgub za določitev potrebnih oslabitev, upošteva, da je osnovna kreditna izpostavljenost predmet posamezne analize v skladu s predpisi o izračunu rezervacij za izgube. V tem izračunu se upoštevajo vračila iz poslovanja

družbe (primarni denarni tokovi) in iz uporabe zavarovanja ter nebistvenih sredstev (sekundarni denarni tokovi). Glede na predpostavljen scenarij neplačila (prestrukturiranje ali uporaba) se pričakovana odplačila ocenijo posamično v smislu količine in časa, predpostavke so dokumentirane in obrazložene na posamičnem primeru in pričakovani denarni tokovi se diskontirajo na neto sedanjo vrednost in pobotajo s trenutno izpostavljenostjo. Glede na izračun denarnih tokov za izterjavo od nepremičnin Addiko banka utemljuje svoje predpostavke o tržni vrednosti zavarovanja s premoženjem, ki se letno posodablja v poslovanju z nepremičninami. Znižanje vrednosti premoženja, danega v zavarovanje, se meri posamično za vsak primer posebej glede na ugotovljene uporabnosti in na podlagi različnih dejavnikov, kot so likvidnost trga, lokacija, čas porabe in pravni položaj v zvezi z nepremičninami.

Za nedonosni del portfelja, kjer je izpostavljenost ob neplačilu (EAD) skupine posojilojemalcev na ravni pod določenim pragom, se opravi izračun za rezervacije za izgube zaradi oslabitev kot skupna ocena (angl. collective based approach). Znesek rezervacije se izračuna kot produkt izpostavljenosti ob neplačilu in izguba ob neplačilu (LGD), pri čemer LGD temelji na ustreznih značilnostih, kot so čas neplačila, segment tveganja in entiteta.

55.2 Razvoj rezervacij za tveganja

Pozitiven razvoj rezervacij za tveganja (sprostitve) je prisoten predvsem zaradi učinkov, ki izhajajo od nekaterih večjih slabih strank v sklopu segmenta podjetij, ki temelji na uspešnih ukrepih za prestrukturiranje, kakor tudi refinanciranje s strani drugih bank. Sprostitve rezervacij v segmentu za prebivalstvo večinoma temelji na termensko dogovorjenih prodajah in prodajah dolga. To je privedlo do zmanjšane NPL portfelja v letu 2018 in istočasne sprostitve rezervacij za tveganja, predvsem v segmentu podjetij.

Predstavljeno dnevno spremljanje z jasnimi cilji uspešnosti glede zgodnjih izterjav, skupaj s programom spodbujanja, vodi do znatnih izboljšav v zgodnjih izterjavah, kar je privedlo do stabilnega NPL portfelja v segmentu poslovanja z občani.

Pozitiven, padajoč trend v smislu količnika NPL je bil stalen v celotnem letu 2018 v segmentu poslovanja s podjetji. Zmanjšanje se je kazalo tudi v absolutnih številkah.

55.3 Spremembe pri izračunu rezervacij za tveganja v portfeljih

Na podlagi stalnega modela za izboljšanje v Addiko banki se posodobitve redno izvajajo, tako da so zadnje razpoložljive informacije in interni podatki vedno na voljo. Leta 2018 je bila izvedena izpopolnitev PI nezavarovanih modelov za vse podružnice, kar je privedlo tudi do drugih sinhronizacij. Spremembe so vključevale izboljšanje kakovosti modela, kar se še posebej odraža v stabilnosti migracij in boljšem delovanju. Poleg tega so bili makro modeli prilagojeni v skladu z validacijskimi ugotovitvami in uporabljene so bile nove makroekonomske napovedi, ki odražajo najnovejše razpoložljive gospodarske obete v vseh segmentih.

55.4 Razvoj deleža kritja

Delež kritja (izračunan kot razmerje med rezervacijami celotnega tveganja za slaba posojila) se je povečal s 65,7 % na 70,6 %, v času do konca leta 2018, predvsem zaradi segmenta malih in srednjih podjetij in zaradi prestrukturiranja večjih strank v Addiko banki Slovenije.

Spodnja preglednica prikazuje razmerje NPL in delež kritja (delež pokritja 1 upošteva rezervacije za tveganje 3. skupine, medtem ko delež pokritja 2 dodatno upošteva zavarovanja).

v mio EUR

31.12.2018	Izpostavljenost	NPL	Rezer- vacije	Zavarovanje (NPL)	NPL količnik	Delež pokritja 1	Delež pokritja 2
Stanovanjski krediti	274,7	6,2	4,0	2,8	2,3 %	63,8 %	109,5 %
Potrošniški krediti	373,5	7,9	6,6	1,5	2,1 %	83,2 %	102,8 %
Mala in srednja podjetja	432,8	13,8	11,8	5,8	3,2 %	85,3 %	127,4 %
Velika podjetja	298,7	7,9	2,9	4,0	2,6 %	36,8 %	88,1 %
Javne finance	233,7	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Corporate Center	318,8	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Skupaj	1.932,1	35,7	25,2	14,2	1,8 %	70,4 %	110,2 %
Od tega kreditno tveganje	1.598,0	35,7	25,2	14,2	2,2 %	70,6 %	110,4 %

Spodnja preglednica prikazuje rezervacije in delež pokritja v skladu z notranjo segmentacijo, veljavno od 31. 12. 2017.

v mio EUR

31.12.2017	Izpostavljenost	NPL	Rezer- vacije	Zavarovanje (NPL)	NPL Razmerje	Delež pokritja 1	Delež pokritja 2
Stanovanjski krediti	308,9	7,6	5,1	2,7	2,4 %	67,2 %	102,7 %
Potrošniški krediti	335,4	6,9	5,7	2,1	2,0 %	83,5 %	114,4 %
Mala in srednja podjetja	392,9	16,3	10,3	7,7	4,1 %	63,6 %	110,8 %
Velika podjetja	225,5	26,4	16,3	12,6	11,7 %	61,9 %	109,7 %
Javne finance	247,0	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Corporate Center	293,8	0,0	0,0	0,0	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Skupaj	1.803,5	57,1	37,5	25,1	3,2 %	65,7 %	109,7 %
Od tega kreditno tveganje	1.498,2	57,1	37,5	25,1	3,8 %	65,7 %	109,7 %

Povečanje deleža pokritja do 2018 (YTD) izhaja pretežno iz naslova dodatnih rezervacij v segmentu Mala in srednja podjetja, kot tudi pripoznanje izključenih obresti kot del 100-odstotne rezervacije za NPL izpostavljenosti, in sicer v skladu z implementacijo MSRP 9.

56. Ocena vrednosti nepremičninskih in ostalih zavarovanj

Upravljanje zavarovanja je določeno v Politiki upravljanja zavarovanj, ki tako vsebuje tudi kriterije za upoštevanje zavarovanja z zastavo nepremičnin, ki predstavljajo najpomembnejšo vrsto zavarovanja v Banki. V skladu s Politiko upravljanja zavarovanj morajo vsa zavarovanja z nepremičninami biti redno spremljana in na novo ocenjevana (vsaj enkrat letno za poslovne nepremičnine in na tri leta za stanovanjske nepremičnine). Cenitve poslovnih nepremičnin na 1 mio EUR vrednosti se izvajajo na individualni osnovi, medtem ko se za spremljavo vrednosti poslovnih nepremičnin nižjih vrednosti uporablja statistične metode.

Interno upoštevne vrednosti zavarovanj oz. znižane vrednosti zavarovanj z določenimi ponderji v Politiki upravljanja zavarovanj so prikazane v spodnji preglednici za presečna datuma 31. 12. 2018 in 31. 12. 2017.

v mio EUR

Porazdelitev zavarovanja	31.12.2018	31.12.2017
Izpostavljenost	1.932,1	1.803,5
Interna zavarovalna vrednost (ICV)	330,3	425,3
od tega CRE	145,2	202,8
od tega RRE	109,4	89,4
od tega finančno zavarovanje	47,6	76,4
od tega garancije	20,6	22,6
drugo	7,5	34,1
ICV stopnja kritja	17,1 %	23,6 %

Večina zgoraj navedenih zavarovanj je zastavljenih za kreditne posle.

57. Ukrepi za izboljšanje upravljanja s tveganji

57.1 Basel III – Upravljanje likvidnostnih tveganj

V letu 2018 je Banka zagotovila avtomatiziran izračun količnikov likvidnosti (LCR, NSFR) in okrepila implementacijo orodja Kamakura, ki ga namerava v sodelovanju s Skupino dokončno implementirati v letu 2019. Banka namerava s tem pristopom prenesti poročanje količnikov iz lokalnih rešitev na skupno rešitev Skupine, kar bo omogočalo boljše upravljanje tveganj in nadaljnje korake z vidika upravljanja in skladnosti.

57.2 Razvoj procesov bonitetnega ocenjevanja

Postopki bonitetnega ocenjevanja so razviti v skladu s standardi, ki so jih izdali regulatorji. Banka ima Politiko, ki opredeljuje proces razvoja modela na področju kreditnega tveganja in zagotavlja stalen okvir za izboljšanje modela. Banka trenutno uporablja naslednja bonitetna orodja: podjetja, srednje velika podjetja (SME), izkustveni (expert), podpora (support), začetniki (start-up), projektno financiranje, tržne nepremičnine, občine, države, zavarovalnice, banke, točkovni modeli za prebivalstvo.

57.3 Validacija bonitetnega razvrščanja

Postopki bonitetnega ocenjevanja so potrjeni v skladu s standardi, ki so jih izdali regulatorji. Banka ima Politiko za določanje procesa potrjevanja modelov na področju kreditnega tveganja. Poleg tega so bili oblikovani koncepti validacije za modele PD in okvir MSRP 9. Na podlagi teh konceptov so potrjeni vsi modeli PD, ki so povezani s kreditnim tveganjem, nekateri kazalniki tveganja (npr. LGD) in metodologija MSRP 9. Poročila o izvedenih validacijah se razdelijo vsem deležnikom. Banka ima s Skupino vzpostavljeno mesečno poročanje in mesečno spremljanje z namenom, da se zagotovi ustrezen napredek pri izvajanju priporočil iz validacijskih poročil.

57.4 Preprečevanje prevar in upravljanje tveganj prevar

Struktura preprečevanja prevar je bila v celotni Skupini postavljena v letu 2018 z namenom znižanja tveganja prevar. Sistematičen pregled in upravljanje s tveganji prevar je bilo preneseno k članu Uprave, ki pokriva tveganja. Goljufije so opredeljene kot dejanja, ki temeljijo na nepoštenem ravnanju in lahko vključujejo zaposlene v Banki, stranke in prodajalce ter so med drugim vzrok za finančne izgube.

Preprečevanje goljufij se obravnava kot dvonivojska dejavnost. Strateško je v tem, da opredeljuje celoten pristop podjetja do goljufij, ga primerja s sorodnimi organizacijami, da bi odkrili morebitne goljufive vzorce itn. Deluje tako, da pregleduje poslovne produkte in postopke, in sicer s ciljem identificirati goljufive vzorce, analizira možna tveganja goljufij in spremlja goljufiva ravnanja. Deluje tako, da izvaja potrebne kontrole za zmanjšanje tveganja goljufij in preiskovanje goljufivih primerov.

58. Tveganje kapitala

Upravljanje kapitala Banke temelji na lastnih sredstvih, kot jih opredeljujejo Uredba o kapitalskih zahtevah (CRR) in ustrezni nacionalni predpisi (Basel 3 steber 1) ter pristop za upravljanje ekonomskega kapitala (Basel 3 steber 2), ki so povezani s procesom ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP). Zahteve so bile izvedene v EU z Uredbo o kapitalskih zahtevah 575/2013 (CRR) in Direktivo o kapitalskih zahtevah (CRD IV). CRD IV je bila sprejeta v nacionalno pravo v slovenskem Zakonu o bančništvu.

V okviru SREP so za Banko določene minimalne regulatorne kapitalne zahteve in steber 2 (delež kritja tveganja). Poleg minimalnih kapitalskih količnikov, ki jih zahtevajo regulatorji, Banka opredeljuje zgodnje stopnje opozarjanja in izterjavo zneskov v načrtu za oživitve Banke in ustrezne postopke. Ravni opozoril se nanašajo na likvidnost in na regulativne in ekonomske podatke o kapitalu. Načrt za oživitve je bil pripravljen v okviru BRRD.

Poleg tega Banka sledi vsem novim zakonodajnim spremembam, npr. MREL, MSRP 9 in Basel IV. Vpliv novih regulatornih sprememb se oceni in pričakovane učinke na kapitalski položaj Banke se predstavi posameznim vodjem oddelkov in članom Upravnega odbora. Ta proces mora zagotoviti, da Banka prilagaja svoje postopke upravljanja kapitala novim zahtevam.

58.1 Lastna sredstva in kapitalne zahteve

Lastna sredstva po CRR sestavljajo navaden lastniški temeljni kapital (CET1), dodatni temeljni kapital (AT1) in tier 2 kapital (T2). Da bi določili kapitalne deleže, se vsaka zadevna komponenta kapitala – po uporabi vseh regulativnih odbitkov in filtrov – šteje glede na skupno tveganje. Regulativni količniki minimalne kapitalne ustreznosti, vključno z regulativnimi rezervami z dne 31. 12. 2018, znašajo:

- 6,375 % za CET1 (4,5 % CET1, +1,875 % rezerve za ohranjanje kapitala in +0,00 % rezerve za proticiklični kapital),
- 7,875 % za temeljni kapital (vsota CET1 in AT1) in
- 9,875 % za celotni kapital.

Regulativni količniki minimalne kapitalne ustreznosti dne 31. 12. 2017 znašajo:

- 5,75 % za CET1 (4,5% CET1, +1,25% rezerve za ohranjanje kapitala in +0,00 % rezerve za proticiklični kapital),
- 7,25 % za temeljni kapital (vsota CET1 in AT1) in
- 9,25 % za celotni kapital.

Poleg minimalnih kapitalskih količnikov in kapitalskih rezerv imajo ustanove tudi kapitalne zahteve, določene v nadzornem pregledu in evalvaciji procesa (SREP). Tako je skupna CET1 kapitalna zahteva 10,65 % (2017: 10,75 %), temeljni kapital 11,125 % (2017: 10,75 %) in celotni kapital 13,125 % (2017: 12,5 %).

Spodnja preglednica prikazuje razčlenitev lastnih sredstev Addiko Bank AG z uporabo prehodnih določb in zahtevo po lastniškem kapitalu na dan 31. 12. 2018 in 31. 12. 2017.

v mio EUR

Porazdelitev zavarovanja	31.12.2018	31.12.2017
Razpoložljivi kapital (zneski)		
Navaden temeljni lastniški kapital (CET1)	138,5	128,8
CET1 kapital, ker MSRP 9 ni bil uporabljen	138,5	128,8
Skupni kapital (TC)	153,5	146,3
TC, kot če prehodne določbe MSRP 9 ne bi bile uporabljene	153,5	146,3
Tveganju prilagojena sredstva (RWA)		
Skupaj RWA	1.028,4	938,8
Skupaj RWA, kot če prehodne določbe MSRP 9 ne bi bile uporabljene	1.028,4	938,8
Kapitalski deleži v %		
CET1	13,5	13,7
CET1, kot če prehodne določbe MSRP 9 ne bi bile uporabljene	13,5	13,7
TC	14,9	15,6
TC, kot če prehodne določbe MSRP 9 ne bi bile uporabljene	14,9	15,6
Količnik finančnega vzvoda (LR)		
LR skupne izpostavljenosti	1.689,2	1.627,8
LR	8,2	7,9
LR, kot če prehodne določbe MSRP 9 ne bi bile uporabljene	8,2	7,9

CET1 kapital se je v obdobju poročanja povečal za 9,7 milijona evrov, in sicer zaradi:

- vključitve polletnega dobička v znesku 19,9 milijona EUR v skupni kapital; dne 20. 12. 2018 je Banka pridobila dovoljenje Banke Slovenije,
- vključitve dobička iz leta 2017 v višini 0,9 milijona EUR v skupni kapital,
- zmanjšanja v višini 12,4 milijona EUR zaradi odložene terjatve za davek,
- zmanjšanja v višini 0,5 milijona EUR zaradi povečanja neopredmetenih sredstev,
- povečanja v višini 1,7 milijona EUR zaradi spremembe rezerve za pošteno vrednost,
- zmanjšanja v višini 2,5 milijona EUR zaradi zapadlih podposojil, ki se štejejo za tier 2 kapital.

58.2 Kapitalske zahteve (tveganju prilagojena sredstva), ki temeljijo na prehodni osnovi

RWA se je povečal v poročevalskem obdobju za 89,6 milijona EUR. Povečanje je predvsem posledica rasti posojil portfelja.

v mio EUR

Porazdelitev zavarovanja	31.12.2018	31.12.2017
Kreditno tveganje po standardiziranem pristopu	951,3	868,0
Kreditno tveganje nasprotne stranke	0,0	0,0
Tržno tveganje	2,5	3,1
Operativno tveganje	74,7	67,8
Skupni znesek izpostavljenosti tveganju	1.028,4	938,8

58.3 Stopnja finančnega vzvoda v prehodnem obdobju

Količnik finančnega vzvoda, izračunan v skladu s CRD IV, je znašal 8,3 % na dan 31. 12. 2018, v primerjavi s 7,9 % na dan 31. 12. 2017. Razvoj je posledica rasti navadnega lastniškega kapitala prvega reda ter zmanjšanja izpostavljenosti finančnega vzvoda, predvsem zaradi zmanjšanja sredstev pri centralnih bankah in investicijskih vrednostnih papirjev.

v mio EUR

Porazdelitev zavarovanja	31.12.2018	31.12.2017
Navadni lastniški kapital prvega reda	138,5	128,3
Skupna izpostavljenost finančnega vzvoda	1.689,2	1.627,8
Količnik finančnega vzvoda %	8,20	7,91

Razkritja v zvezi s prehodnim obdobjem za ublažitev posledic uvedbe MSRP 9 na lastnih sredstvih v skladu s členom 473a Direktive EU 575/2013.

v mio EUR

Porazdelitev zavarovanja	31.12.2018	31.12.2017
Razpoložljivi kapital (zneski)		
Navaden temeljni lastniški kapital (CET1)	138,5	128,8
CET1 kapital, ker MSRP 9 ni bil uporabljen	138,5	128,8
Skupni kapital (TC)	153,5	146,3
TC, kot če prehodne določbe MSRP 9 ne bi bile uporabljene	153,5	146,3
Tveganju prilagojena sredstva (RWA)		
Skupaj RWA	1.028,4	938,8
Skupaj RWA, kot če prehodne določbe MSRP 9 ne bi bile uporabljene	1.028,4	938,8
Kapitalski deleži v %		
CET1	13,5	13,7
CET1, kot če prehodne določbe MSRP 9 ne bi bile uporabljene	13,5	13,7
TC	14,9	15,6
TC, kot če prehodne določbe MSRP 9 ne bi bile uporabljene	14,9	15,6
Količnik finančnega vzvoda (LR)		
LR skupne izpostavljenosti	1.689,2	1.627,8
LR	8,2	7,9
LR, kot če prehodne določbe MSRP 9 ne bi bile uporabljene	8,2	7,9

59. Proces ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala – ICAAP

Z namenom zagotavljanja zmožnosti prevzemanja tveganj Banka spremlja tveganja centralno, kar Banka opredeljuje kot proces ICAAP.

Tveganja se upravljajo kot del celotnega procesa upravljanja bank, kar omogoča dostopnost rizičnega kapitala glede na vrste tveganj, ki so vpleteni, tako da lahko sledijo strategijam in omejujejo ter spremljajo kapital preko omejitev. Izhodišče za izračun sposobnosti za prevzemanje tveganj je ugotavljanje vseh pomembnih tveganj z letnim popisom tveganj (Risk Inventory). Za izračun kapitalskih potreb za kreditna tveganja Banka uporablja princip dodajanja tveganj (t. i. building block approach), pri čemer izhodišče osnovnih tveganj izhaja iz 1. stebra. Na podlagi ocene in kvantifikacij tveganj Banka vključi preostala identificirana materialna tveganja, ki niso v celoti pokrita v okviru 1. stebra (tveganje koncentracije, bančništvo v senci, tveganje lastniških vrednostnih papirjev, obrestno tveganje iz bančne knjige idr.). Za izračun kapitalskih potreb za tržna in likvidnostna tveganja se uporablja metoda tvegane vrednosti (VaR). Banka uporablja stopnji zaupanja 99,9 % in 95,0 %.

Kapitalske potrebe so spremljane preko pokritosti s kapitalom, namenjenim za tveganja. Ta se uporablja kot osnova za letno načrtovanje omejitev in za mesečno primerjavo z zahtevami glede kapitala, namenjenega za tveganja kot del analize sposobnosti obvladovanja tveganj. Poleg tega se izvajajo stresni testi, pri katerih so v posebnih scenarijih poudarjeni kazalniki tveganja (verjetnosti neplačila, vrednosti zavarovanj, tečajev itn.) in prikazani učinki teh stresnih scenarijev na likvidnost in kapital.

Poročilo o prevzetih tveganjih in rezultati testov izjemnih situacij so pripravljene z integriranim upravljanjem s tveganji in predstavljene Odboru RECO, kjer se obravnavajo in se po potrebi sprejmejo ukrepi. V zvezi s tem RECO služi kot operativna osnova za nadzor tveganj. Ta odbor obravnava in potrjuje standarde tveganja (metode, procese, sisteme, predpostavke o organizaciji in stres testih) za Skupino. Poročilo se mesečno posreduje Upravi in se predloži odboru Nadzornega sveta.

60. Kreditno tveganje (tveganje neplačila nasprotne stranke)

60.1 Opredelitev

Kreditno tveganje predstavlja glede na svoj obseg najpomembnejše tveganje za Addiko banko. Kreditno tveganje v glavnem izhaja iz poslov posojanja. Kreditno tveganje (ali tveganje neplačila nasprotne stranke) se pojavi, ko imajo transakcije za posledico terjatev do dolžnikov, izdajateljev vrednostnih papirjev oziroma nasprotnih strank. Če te stranke ne izpolnjujejo svojih obveznosti, nastanejo izgube v višini neprejetih zneskov, zmanjšano za uporabljena zavarovanja, zmanjšanih za doseženo stopnjo izterjave nezavarovanih zneskov. Ta definicija vključuje neplačila in poroštvena tveganja pri kreditnih poslih, kot tudi tveganja na strani izdajatelja, zamenjave in izpolnitve zaradi trgovinskih poslov.

60.2 Splošne zahteve

Strategija kreditnega tveganja opredeljuje konkretna določila za organizacijsko strukturo Banke v okviru posojilnih poslov, pa tudi za metode obvladovanja tveganj, in jih dopolnjuje z dodatnimi politikami in posebnimi navodili.

V skladu z navodili Skupine o ravni pooblastil, kot jih opredeljujeta Izvršni odbor in Nadzorni svet, kreditne odločitve sprejemajo Nadzorni svet, Uprava in Kreditni odbor ter ključno osebe v zaledni pisarni in področje za analize tveganja.

Kreditni odbor je stalna ustanova Skupine Addiko in je najvišji organ za sprejemanje kreditnih odločitev ter je podrejen le Upravnemu odboru.

Izvršni odbor za tveganja (RECO) je odgovoren za vse metodološke zadeve, ki se nanašajo na kreditno tveganje, razen če je potrebna odločitev Uprave za vprašanja temeljnega pomena.

60.3 Merjenje tveganja

Mreža Addiko banke uporablja lastne bonitetne postopke za analizo in oceno kredita vsakega posameznega posojilojemalca. Dodelitev dolžnikov v bonitetne razrede se izvaja na podlagi verjetnosti neplačila na 25-stopenjski lestvici.

60.4 Omejitve tveganja

Vodenje zavez pri posameznih strankah ali skupini povezanih oseb (»skupina posojilojemalcev«) je odvisna od segmenta stranke ali poslovnega področja.

Na bančnem področju so limiti določeni in jih neodvisno spremljajo odgovorne enote. Če so limiti preseženi, se to takoj sporoči operativni enoti za tveganja ter prodajni pisarni in se poroča izvršilnemu odboru za tveganja. V vseh drugih segmentih se kontrola limitov izvaja s politiko Addiko banke na ravni dovoljenj (»Pouvoir-Ordnung«). Na ravni portfelja obstajajo limiti

države, da se prepreči nastanek koncentracije tveganja; kršitve limitov se stopnjujejo do Uprave in prodajna pisarna sodeluje z zalednimi službami za določitev ukrepov za obvladovanje teh koncentracij tveganja. Limiti veljajo, ko jih odobri tudi pristojna služba Addiko skupine.

Drug pomemben instrument pri omejevanju tveganja je sprejetje in odobritev skupnega bančnega zavarovanja. Merjenje in obdelava se izvaja v skladu s politiko zavarovanja, ki določa zlasti postopke merjenja in znižanje ter pogostost posameznih vrst zavarovanja. Okvirne pogodbe za izravnavo medsebojnih tveganj (close-out pobotanje) se običajno sklepajo za trgovske posle, ki vključujejo izvedene finančne instrumente. Obstajajo pogodbe o zavarovanju z nekaterimi poslovnimi partnerji, ki omejujejo tveganje neplačila do dogovorjenega najvišjega zneska in zagotavljajo pravico, da se zahteva dodatno zavarovanje, če je znesek presežen.

Metode za sprejem zavarovanja (formalne zahteve, predpogoji) urejajo notranje smernice za posamezno vrsto zavarovanja.

60.5 Pregled portfelja – kreditno tveganje

Izpostavljenost kreditnemu tveganju obsega bruto knjigovodsko vrednost (ali nominalno vrednost v primeru zunajbilančne izpostavljenosti) brez upoštevanja pričakovane kreditne izgube, rezervacij za jamstva, zavarovanja, izravnave, drugih kreditnih izboljšav ali transakcij za ublažitev kreditnega tveganja. Tržne vrednosti se uporabljajo za izračun ustrezne izpostavljenosti za vrednostne papirje, medtem ko se odplačna vrednost uporablja za posojila. Če ni izrecno navedeno drugače, so vse vrednosti v poročilu tveganja prikazane vključno s portfeljem, ki je razvrščen med sredstva za prodajo v skladu z MSRP 5.

Struktura neto izpostavljenosti v Addiko banki na dan 31. 12. 2018

v mio EUR

31.12.2018	Donosna			Nedonosna			Skupaj	
Finančni instrumenti	izpostavljenost	ECL S1&2	Neto	izpostavljenost	ECL S3	Neto	Izpostavljenost (NPL)	Neto
Denarne rezerve ¹	112,3	0,0	112,3	0,0	0,0	0,0	112,3	112,3
Posojila in terjatve do strank	1.252,3	8,8	1.243,5	25,8	19,9	5,8	1.278,0	1.249,3
od tega kreditne institucije	134,8	0,4	134,4	0,0	0,0	0,0	134,8	134,4
od tega posojila strankam	1.117,5	8,4	1.109,1	25,8	19,9	5,8	1.143,2	1.114,9
Naložbeni vrednostni papirji ²	221,7	0,1	221,6	0,0	0,0	0,0	221,7	221,6
Druga sredstva – MSRP 5	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,1	0,1	0,1
Bilančna vsota	1.586,2	8,9	1.577,4	25,8	19,9	5,9	1.612,1	1.583,3
Zunajbilančna	310,1	1,3	308,8	9,9	5,3	4,6	320,0	313,5
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.896,3	10,2	1.886,2	35,7	25,2	10,6	1.932,1	1.896,7

1) Postavka ne vključuje gotovine v blagajni v višini 10,2 milijona evrov. 2) Investicijski vrednostni papirji brez kapitalskih instrumentov, vključno z udeležbo Sklada za Reševanje bank v Sloveniji.

Spodnja preglednica prikazuje izpostavljenost za leto 2017.

v mio EUR

31.12.2017	Donosna			Nedonosna			Skupaj	
Finančni instrumenti	izpostavljenost	ECL S1&2	Neto	izpostavljenost	ECL S3	Neto	Izpostavljenost (NPL)	Neto
Denarne rezerve ¹	110,3	0,0	110,3	0,0	0,0	0,0	110,3	110,3
Posojila in terjatve do strank	1.205,8	7,6	1.198,2	46,4	33,0	13,4	1.252,2	1.211,6
od tega kreditne institucije	148,1	0,0	148,1	0,0	0,0	0,0	148,1	148,1
od tega posojila strankam	1.057,7	7,6	1.050,1	46,4	33,0	13,4	1.104,1	1.063,5
Naložbeni vrednostni papirji ²	195,0	0,0	195,0	0,0	0,0	0,0	195,0	195,0
Druge sredstva – MSRP 5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Bilančna vsota	1.511,1	7,6	1.503,5	46,4	33,0	13,4	1.557,5	1.516,9
Zunajbilančna³	235,3	2,8	232,5	10,7	4,5	6,2	246,0	238,7
Skupaj izpostavljenost kreditnemu tveganju	1.746,4	10,4	1.736,0	57,1	37,5	19,6	1.803,5	1.755,6

1) Postavka ne vključuje gotovine v blagajni v višini 10,2 milijona evrov. 2) Investicijski vrednostni papirji, brez kapitalskih instrumentov, vključno z udeležbo Sklada za Reševanje bank v Sloveniji. 3) Zunajbilančna izpostavljenost upošteva odprte kreditne linije in poročila v znesku 79,7 milijona evrov.

Izpostavljenost po bonitetnem razredu v Addiko banki

Na dan 31. 12. 2018 je približno 38,9 % (2017: 25,0 %) izpostavljenosti razvrščenih v razrede od 1A do 1E. Ta izpostavljenost se v glavnem nanaša na terjatve do finančnih institucij, ki so razvrščene pod Corporate Center in poslovanje s prebivalstvom.

Na celoten razvoj NPL v letu 2018 je vplivalo predvsem povečanje zaradi vključitve izključenih obresti skladno z implementacijo izvajanja MSRP 9 in znižanja, ki izhajajo iz vračil, še posebej v segmentu velikih podjetij. Ob vseh teh učinkih so se celotna nedonosna (NPL) posojila v letu 2018 zmanjšala za 21,4 milijona evrov.

Naslednja preglednica prikazuje izpostavljenost po bonitetnih razredih in internih segmentih na dan 31. 12. 2018.

v mio EUR

31.12.2018	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch	NPL	Brez ocene	Skupaj
Prebivalstvo	236,6	309,1	52,3	36,1	14,1	0,0	648,1
Mala in srednje velika podjetja	56,8	247,1	104,4	10,7	13,8	0,0	432,8
Velika podjetja	78,4	162,1	50,4	0,0	7,9	0,0	298,7
Javne finance	198,6	32,4	2,6	0,0	0,0	0,0	233,7
Corporate Center	180,4	138,4	0,0	0,0	0,0	0,0	318,8
Skupaj	750,7	889,1	209,7	46,8	35,7	0,0	1.932,1

v mio EUR

31.12.2017	1A-1E	2A-2E	3A-3E	Watch	NPL	Brez ocene	Skupaj
Prebivalstvo	29,2	406,9	174,6	19,2	14,4	0,0	644,3
Mala in srednje velika podjetja	31,8	217,1	114,7	13,1	16,3	0,0	392,9
Velika podjetja	22,3	103,2	70,9	2,7	26,4	0,0	225,5
Javne finance	215,6	28,3	2,5	0,5	0,0	0,0	247,0
Corporate Center	152,4	141,4	0,0	0,0	0,0	0,0	293,8
Skupaj	451,3	896,9	362,6	35,6	57,1	0,0	1.803,5

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

- 1A–1E: pomeni stranko z zelo nizkim tveganjem, ki ima najboljšo, odlično ali zelo dobro boniteto;
- 2A–2E: pomeni stranke z dobro ali zmerno boniteto;
- 3A–3E: pomeni stranke s srednjim ali visokim kreditnim tveganjem;
- Watch: pomeni stranke z zelo visokim kreditnim tveganjem oziroma verjetnostjo neplačila. Ta razred vključuje stranke, ki imajo zapadla plačila ali dogodke neplačil v svoji kreditni zgodovini ali pa imajo težave z odplačilom dolga v srednjeročnem obdobju;
- NPL (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.

Addiko banka uporablja pregled stranke za vse segmente strank, vključno z malimi strankami; če dolжник zamudi s plačilom enega posla, se zato posle te stranke opredeli kot slabe.

Izpostavljenost po regijah znotraj Skupine

Portfelj Addiko banke Slovenije se osredotoča na Slovenijo in JV Evropo. Spodnja preglednica prikazuje razčlenitev izpostavljenosti po regijah znotraj Skupine (na ravni strank).

	v mio EUR	
	31.12.2018	31.12.2017
JV Evropa	1.671,2	1.567,9
Evropa (brez CEE/JVE)	181,2	193,9
CEE	69,9	37,6
Drugo	9,7	4,1
Skupaj	1.932,1	1.803,5

Izpostavljenost po dejavnostih in regijah v Addiko banki Slovenije

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

Sektorske skupine dejavnosti z nizkim tveganjem – finančne institucije in javni sektor – predstavljajo 28,5-odstotni delež konec leta 2018 (YTD) (YE17: 29,9 %). Razpršeni sektor zasebnih strank predstavlja 33,2 % (YE17: 35,1 %).

	v mio EUR				
Poslovni sektor	Evropa (brez CEE/JVE)	JV Evropa	CEE	Drugo	Skupaj
Posamezniki	0,4	640,6	0,0	0,0	641,1
Finančne storitve	154,6	188,8	0,0	3,9	347,3
Javni sektor	24,2	108,5	69,9	0,0	202,6
Industrija	0,0	332,5	0,0	5,8	338,3
Trgovina	0,0	104,9	0,0	0,0	104,9
Storitve	2,0	207,8	0,0	0,0	209,9
Poslovanje z nepremičninami	0,0	50,0	0,0	0,0	50,0
Turizem	0,0	34,2	0,0	0,0	34,2
Kmetijstvo	0,0	1,4	0,0	0,0	1,4
Drugo	0,0	2,4	0,0	0,0	2,4
Skupaj	181,2	1.671,2	69,9	9,7	1.932,1

Spodnja preglednica prikazuje izpostavljenost po sektorjih in regijah za konec leta 2017.

v mio EUR

Poslovni sektor	Evropa (brez CEE/JVE)	JV Evropa	CEE	Drugo	Skupaj
Posamezniki	0,3	633,3	0,0	0,0	633,6
Finančne storitve	166,2	174,1	0,0	4,1	344,4
Javni sektor	24,5	132,2	37,5	0,0	194,2
Industrija	2,9	271,4	0,0	0,0	274,3
Trgovina	0,0	97,4	0,0	0,0	97,4
Storitve	0,0	190,8	0,1	0,0	190,9
Poslovanje z nepremičninami	0,0	47,0	0,0	0,0	47,0
Turizem	0,0	19,1	0,0	0,0	19,1
Kmetijstvo	0,0	1,6	0,0	0,0	1,6
Drugo	0,0	1,1	0,0	0,0	1,1
Skupaj	193,9	1.567,9	37,6	4,1	1.803,5

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

Predstavitev izpostavljenosti po velikostnih razredih

Konec leta 2018 se okoli 40,5 % (YE17: 43,1 %) izpostavljenosti nahaja v območju < 1 milijon EUR. Banka je nekoliko povečala koncentracijo, predvsem zaradi višje izpostavljenosti do finančnih institucij; kljub temu Banka zasleduje strogo strategijo zmanjševanja tveganja koncentracije na področju poslovanja s podjetji.

Znesek 263,5 milijona EUR (YE17: 245,0 milijonov EUR) izpostavljenosti v območju > 100 milijonov evrov gre v celoti pripisati nacionalnim bankam ali Addiko skupini. Te transakcije so potrebne za zaščito likvidnosti, minimalne stopnje depozitov in dolgoročne naložbe ter za hedge transakcije. Predstavitev temelji na skupini posojilojemalcev (group of borrowers – GoBs).

v mio EUR

Velikostni razredi	31.12.2018		31.12.2017	
	Izpostavljenost v 000 EUR	GoBs	Izpostavljenost v 000 EUR	GoBs
< 10.000	72,2	25,613	70,9	26.407
10.000–50.000	317,9	13,694	284,9	12.154
50.000–100.000	139,9	1,999	150,4	2.147
100.000–250.000	133,8	958	149,7	1.073
250.000–500.000	47,6	137	48,4	138
500.000–1.000.000	71,6	102	72,8	101
1.000.000–10.000.000	462,5	149	409,9	143
10.000.000–50.000.000	350,2	23	283,6	18
50.000.000–100.000.000	72,8	1	87,9	1
> 100.000.000	263,5	2	245,0	2
Skupaj	1.932,1	42.678	1.803,5	42.184

60.6 Struktura finančnih sredstev glede na skupino oslabitev

Finančna sredstva glede na bonitetni razred in skupino oslabitev

v mio EUR

Bonitetni razred	31.12.2018			31.12.2017	
	Skupina 1 12-mesečni ECL	Skupina 2 ECL za celotno dobo trajanja	Skupina 3 ECL za celotno dobo trajanja	Skupaj	Skupaj
1A-1E	728,6	22,2	0,0	750,7	451,3
2A-2E	881,9	7,1	0,0	889,1	896,9
3A-3E	205,0	4,7	0,0	209,7	362,6
Watch	10,6	36,2	0,0	46,8	35,6
NPL	0,0	0,0	35,7	35,7	57,1
Brez ocene	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Izpostavljenost	1.826,1	70,3	35,7	1.932,1	1.803,5
Neto	5,1	5,0	25,2	35,3	47,9
Skupaj neto	1.820,9	65,2	10,6	1.896,7	1.755,6

Finančna sredstva, ki niso niti zapadla niti oslabljena

v mio EUR

Bonitetni razred	31.12.2018		31.12.2017	
	Izpostavljenost	Zavarovanje	Izpostavljenost	Zavarovanje
1A-1E	750,7	121,6	450,7	12,4
2A-2E	887,6	125,1	884,3	237,1
3A-3E	208,4	59,6	350,9	121,6
Watch	42,9	8,0	32,0	15,9
NPL	0,0	0,0	0,9	1,0
Brez ocene	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	1.889,7	314,4	1.718,9	388,0

Nedonosna posojila (NPL), navedena v zgornji preglednici, so predvsem posledica dejstva, da so zaradi visokih pričakovanj glede primarnega in sekundarnega denarnega toka posebne rezervacije za tveganja (SRP) odveč.

Zapadla, toda neoslabljena finančna sredstva

v mio EUR

Bonitetni razred	31.12.2018		31.12.2017	
	Izpostavljenost	Zavarovanje	Izpostavljenost	Zavarovanje
Posojila in terjatve do strank				
- zapadle do 30 dni	5,0	0,5	18,2	5,4
- zapadle od 31 dni do 60 dni	1,7	0,9	9,6	2,9
- zapadle od 61 dni do 90 dni	0,4	0,0	0,4	0,0
- zapadle od 91 dni do 180 dni	0,0	0,0	0,3	0,0
- zapadle od 181 dni do 365 dni	0,0	0,0	0,0	0,0
- zapadle več kot 1 leto	0,0	0,0	0,0	0,0
Skupaj	7,0	1,4	28,6	8,4

Glavni razlog za to, da se ne upošteva posebnih rezervacij za tveganja za izpostavljenosti več kot 90 dni, je v tem, da po opravljenem preizkusu oslabitve ni potrebe za posebne rezervacije za tveganja (SRP) za izgube zaradi oslabitev preko primarnih in sekundarnih denarnih tokov.

Oslabljenost finančna sredstva

v mio EUR

Posojila in terjatve do strank	31.12.2018	31.12.2017
Izpostavljenost	35,3	56,0
Rezervacije	25,2	37,5
Zavarovanje	14,2	24,1

Dejavniki, ki so upoštevani pri ugotavljanju slabitve, so določeni v Politiki odkrivanja in izterjave neplačil. Dogodki, ki kažejo objektivne dokaze, da se finančni instrument lahko oslabi, so navedeni v pojasnilu »Izpostavljenost po razredih«.

Vsa finančna sredstva, za katera se uporablja en ali več od teh dogodkov (izpolnjen kriterij za oslabitev) se testira za morebitno uporabo metodologije oblikovanja rezervacij. Zato se izvede izračun oslabitev v skladu z opombo »Metoda izračuna rezervacij«. Terjatve v kategoriji 4A ali slabše (rdeči seznam) se redno testira za morebitno oslabitev v okviru spremljanja in postopka zgodnje izterjave.

Nadzavarovanje (zavarovanje plus rezervacije) oslabljenih finančnih sredstev, prikazanih v zgornji preglednici, je rezultat izračuna kolektivne oslabitve skupine 3, v katerem niso priznane nobene zavarovalne vrednosti.

60.6.1 Restrukturiranje

Ukrepi restrukturiranja so opredeljeni kot koncesije do kreditodjemalca, 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 kot del rednega polletnega pregleda. Poleg tega ukrepi restrukturiranja predstavljajo sprožilni dogodek za teste oslabitve v skladu z zahtevami MSRP.

Pri presoji, ko opravljamo preizkus oslabitve, ukrepi restrukturiranja predstavljajo sprožilni dogodek za izvedbo izračuna izgube zaradi oslabitve po MSRP.

V preglednici je podan pregled stanja restrukturiranja pri Addiko banki Slovenije v okviru proračunskega leta 2018. Zunajbilančne postavke vključujejo samo posojilne obveznosti.

v mio EUR

	Začetno stanje 1.1.2018	Povečanje vrednosti sredstev, za katere so bili ukrepi strukturiranja podaljšani (+)	Sredstva, ki se več ne štejejo kot strukturirana (-)	Spremembe zaradi MSRP 5 (sredstva, namenjena za prodajo) (+/-)	Posojila in FX (+/-)	Druge spremembe (+/-)	Končno stanje 31.12.2018
Centralne banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Države in z državami povezani organi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Druge finančne družbe	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3
Nefinančne družbe	28,9	3,5	-3,6	-18,4	-0,2	0,0	10,2
Gospodinjstva	4,7	5,7	-2,1	0,0	0,0	0,0	8,2
Posojila in predujmi	33,5	9,4	-5,7	-18,4	-0,2	0,0	18,6
Prevzete obveznosti iz kreditov	0,1	0,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0

V spodnji preglednici je prikazano stanje restrukturiranja v letu 2017.

v mio EUR

	Začetno stanje 1.1.2016	Povečanje vrednosti sredstev, za katere so bili ukrepi strukturiranja podaljšani (+)	Sredstva, ki se več ne štejejo kot strukturirana (-)	Spremembe zaradi MSRP 5 (sredstva, namenjena za prodajo) (+/-)	Posojila in FX (+/-)	Druge spremembe (+/-)	Končno stanje 31.12.2016
Centralne banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Države in z državami povezani organi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Druge finančne družbe	10,6	0,0	-10,6	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinančne družbe	37,3	0,5	-5,8	0,0	0,0	-3,1	28,9
Gospodinjstva	10,4	1,6	-6,9	0,0	0,0	-0,5	4,7
Posojila in predujmi	58,3	2,1	-23,2	0,0	0,0	-3,6	33,5
Prevzete obveznosti iz kreditov	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Izpostavljenost restrukturiranja v letu 2018 prikazuje naslednja preglednica.

v mio EUR

	Končno stanje 31.12.2017	Niso niti v zamudi niti oslabljeni	V zamudi, vendar niso oslabljeni (> 0 dni)	Oslabljeni	Prihodki od obresti, pripoznani v skladu z restrukturiranimi sredstvi (+)
Države in z državami povezani organi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Druge finančne družbe	0,3	0,0	0,0	0,2	0,0
Nefinančne družbe	10,2	1,4	0,0	8,8	0,2
Gospodinjstva	8,2	5,3	0,2	2,7	0,2
Posojila in predujmi	18,6	6,7	0,2	11,7	0,4

v mio EUR

	Interna zavarov- alna vrednost (ICV) v zvezi z restrukturiranimi sredstvi	od tega CRE	od tega RRE	od tega finančno zavarovanje	od tega garancije	Drugo
Javne finance	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finančne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Velika podjetja	1,5	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Srednja in mala podjetja	3,4	3,1	0,0	0,0	0,3	0,0
Gospodinjstva	5,2	0,1	5,1	0,0	0,0	0,0
Skupaj	10,2	4,7	5,1	0,1	0,3	0,0

Izpostavljenost restrukturiranja v 2017 je navedena v nadaljevanju.

v mio EUR

	Končno stanje 31.12.2017	Niso niti v zamudi niti oslabljeni	V zamudi, vendar niso oslabljeni (> 0 dni)	Oslabljeni	Prihodki od obresti, pripoznani v skladu z restrukturiranimi sredstvi (+)
Države in z državami povezani organi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Druge finančne družbe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinančne družbe	28,9	3,2	0,0	25,7	2,4
Gospodinjstva	4,7	1,8	0,0	2,8	0,3
Posojila in predujmi	33,5	5,0	0,0	28,5	2,7

v mio EUR

	Interna zavarov- alna vrednost (ICV) v zvezi z restrukturiranimi sredstvi	od tega CRE	od tega RRE	od tega finančno zavarovanje	od tega garancije	Drugo
Javne finance	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finančne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Velika podjetja	13,1	11,6	0,0	0,0	0,0	1,5
Srednja in mala podjetja	4,9	3,7	0,6	0,0	0,6	0,1
Gospodinjstva	2,1	0,2	1,7	0,2	0,0	0,0
Skupaj	20,1	15,5	2,3	0,2	0,6	1,6

Poštena vrednost zavarovanja in kreditnih izboljšav na podlagi osnovnega scenarija 31. 12. 2018

v mio EUR

Poštena vrednost zavarovanja in kreditnih izboljšav na podlagi osnovnega scenarija 31.12.2018	Bruto knjigovodska vrednost	Vrednostni papirji	Tretja oseba/državna poroštva	Nepremičnine	Drugo	Poboti	Presežek zavarovanja	Zavarovanje skupaj	Neto izpostavljenost	Dodeljeni ECL
Posojila in predujmi	7,7	0,0	0,0	2,5	0,3	0,0	0,0	2,8	4,9	4,2
Centralne banke	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Splošne vlade	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kreditne institucije	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Druge finančne družbe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Nefinančne družbe	3,6	0,0	0,0	1,3	0,3	0,0	0,0	1,5	2,1	1,7
Gospodinjstva	4,2	0,0	0,0	1,3	0,0	0,0	0,0	1,3	2,9	2,6
Zaveze in finančna jamstva	5,7	0,0	0,0	0,6	0,0	2,8	0,0	3,4	2,4	1,7
Prevzete obveznosti iz kreditov	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Prevzeta finančna jamstva	3,0	0,0	0,0	0,6	0,0	0,2	0,0	0,8	2,2	1,6
Druge prevzete obveznosti	2,7	0,0	0,0	0,0	0,0	2,5	0,0	2,6	0,1	0,1

61. Valutno kreditno tveganje

61.1 Opredelitev

Valutno kreditno tveganje predstavlja sestavni del kreditnega tveganja. To je tveganje, povezano z valuto, v kateri je odobreno posojilo. Do njega pride, če so obveznosti denominirane (ali indeksirane) v drugi valuti, kot je valuta, v kateri potrošnik prejema svoje prihodke in ima svoja sredstva, iz katerega vrača posojilo.

61.2 Splošne zahteve

V skladu z načeli kreditnega tveganja se posojila v tujih valutah dovolijo le v izjemnih primerih (stranka ima dohodek, ki temelji na tuji valuti itn.). Tujevalutna posojila upravlja Oddelek za kreditno vodenje in poslovanje z občani v postopku odobritve, kjer uvaja zaščito in omejitve.

61.3 Merjenje tveganja

Valutno kreditno tveganje se pojavi, ko obstaja valutna neusklajenost med valuto računa stranke in valuto države stalnega prebivališča stranke. Takšne transakcije je mogoče izključiti iz valutnega tveganja, če stranka lahko izkaže prihodke iz valute računa ali če je stranka take vrste, ki redno upravlja svoja valutna tveganja (na primer finančna institucija, državna raven). Valutna kreditna tveganja se izračuna za stranke, ki so ji izpostavljene, in se izračuna po IRB formuli kot enotno kreditno tveganje, vendar s PD, ki so eno stopnjo slabši, kot je PD stranke.

61.4 Omejitve tveganja

Valutna tveganja so dovoljena le v izjemnih primerih. Banka ne zagotavlja takšnih poslov in produktov.

61.5 Nadzor nad tveganji in merjenje

Kontroling kreditnega tveganja centralno mesečno spremlja valutno neusklajenost posojil in poroča neposredno Upravi v okviru rednega poročanja o tveganjih. T. i. Ad-hoc (v zadnjem trenutku) poročila se dodatno pripravi na zahtevo.

62. Koncentracija tveganja

Koncentracija tveganja v kreditnem portfelju je posledica neenakomerne porazdelitve kreditov in predujmov posameznim posojilojemalcem in/ali enotam. To vključuje koncentracije posojil in predujmov v posameznih branžah, geografskih regijah in koncentracijo zaradi neenakomerne razporeditve ponudnikov zavarovanja.

Zato Addiko banka analizira, meri in upravlja naslednja tveganja koncentracije:

- tveganje koncentracije za eno samo izpostavljenost,
- tveganje koncentracije branž,
- tveganje koncentracije zavarovanj,
- velike posredne kreditne izpostavljenosti.

Tveganja koncentracije neplačila nasprotne stranke in industrijskega sektorja se merijo, upravljajo in so podprta s kapitalom v okviru rednih izračunov ICAAP. Dodatna tveganja kapitalskih zahtev, ki izhajajo iz koncentracije tveganja, se izračuna z uporabo indeksa Herfindahl Hirschman (HHI) in add-on dejavnika, ki je glede na vrsto koncentracije odvisen od količine kreditnega volumna.

63. Tržna tveganja

63.1 Opredelitev

Tržna tveganja predstavljajo potencialne izgube, ki nastanejo zaradi neugodnih sprememb tržnih razmer v povezavi z izpostavljenostjo Banke dejavnikom tveganja (devizni tečaji, obrestne mere, tečaji delnic, kreditni razponi).

Upravljanje s tržnimi tveganji je proces, ki ga sestavljajo identifikacija, merjenje, spremljanje in upravljanje tržnih tveganj s ciljem minimiziranja potencialnih negativnih finančnih posledic. Sklop pravil, metodologij in odgovornosti pri upravljanju s tržnimi tveganji je zapisan v krovni strategiji, politikah in v priročnikih upravljanja s tržnimi tveganji.

Addiko banka se pri svojem poslovanju izpostavlja tržnim tveganjem, med katera spadajo pozicijska tveganja v vrednostnih papirjih, tveganje kreditnega razpona, valutno tveganje in obrestno tveganje. Tveganja obvladuje z dnevno spremljavo, izračunavanjem in poročanjem mer tveganj, izkoriščenosti limitov in doseženih rezultatov poslovanja.

V Addiko banki je uveden sistem limitov, kjer se limiti za tržna tveganja postavijo skladno z letnim načrtom in željo po prevzemanju tržnih tveganj s strani lastnika ter jih vsaj enkrat letno v tesnem sodelovanju določijo pristojni oddelki matične banke. Proces potrjevanja limitov se uradno zaključí, ko predlagane limite sprejme Uprava Addiko banke.

63.2 Merjenje tržnega tveganja

Addiko banka za merjenje tržnega tveganja uporablja metodo tvegane vrednosti (VaR), ki z določeno verjetnostjo (opredeljena je z intervalom zaupanja) daje informacijo, da maksimalna pričakovana izguba znotraj opredeljenega časovnega horizonta (obdobje držanja pozicije) ne bo večja od izračunanega zneska. Kot sistemsko podporo za kalkulacijo tvegane vrednosti Addiko banka uporablja sistem PMS (Portfolio and Risk Management System). Za izračun mere tveganja Banka uporablja 250-dnevno časovno vrsto, ki jo sestavljajo eksponentno tehtani dnevni donosi. Uporabljena metodologija za izračun tvegane vrednosti je metoda Monte Carlo z 10.000 simulacijami in 99-odstotnim intervalom zaupanja (1-dnevno obdobje držanja pozicije).

63.3 Pregled tržnih tveganj

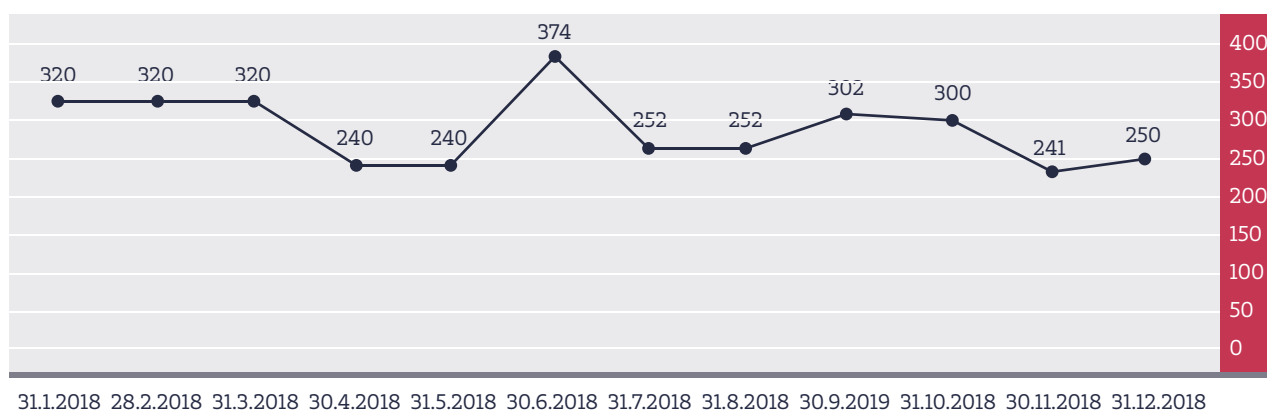
63.3.1 Obrestno tveganje

Obrestno tveganje predstavlja tveganje izgube zaradi različne zapadlosti in drugačne dinamike spreminjanja obrestnih mer obrestno občutljivih sredstev in virov financiranja teh sredstev.

VaR obrestnih tveganj bančne knjige je konec leta 2018 znašal 0,3 milijona EUR (konec leta 2017 0,3 milijona). Manjša sprememba je posledica spremenjenih vrzeli znotraj dovoljenih limitov. Banka pozicije v obrestne vrzeli vključuje glede na občutljivost obrestne mere (fix. OM – glede na zapadlost; variabilna OM – glede na spremenljivost variabilnih obrestnih mer; UFN – glede na model).

Gibanje vrednosti VaR (trgovalna in bančna knjiga) Addiko banke leta 2018

Obrestno tveganje (trgovalna+ bančna knjiga) - VAR (99,0 %, 1 dan) - v 000 EUR



Rezultat merjenja izpostavljenosti Banke obrestnemu tveganju je tudi neto sedanja vrednost razlik med sredstvi in obveznostmi, ki so v danem obdobju podvrženi spremembi tržnih obrestnih mer. Glede na baselske smernice Banka redno preverja vpliv obrestnega šoka v višini 200 bazičnih točk in interno zaostrojuje 20-odstotni učinek absorpcije neto kapitala Banke ob predpisanem obrestnem šoku s sprejetim limitom. Učinek spremembe obrestne krivulje za 200 bazičnih točk na neto sedanjo vrednost se ni nikoli pomembno približal interno postavljenemu limitu v višini 15 % kapitala (7,2 % 31. 12. 2018 in 5,0 % 31. 12. 2017). Poleg predpisanega obrestnega šoka z vzporednimi in nevzporednimi premiki krivulje donosnosti Banka meri tudi učinek drugih obrestnih šokov.

Sprememba neto sedanje vrednosti v primeru spremembe obrestne krivulje za 1 bazično točko znaša 72 tisoč EUR (31. 12. 2017 49 tisoč EUR).

Učinki premika krivulje donosnosti po posameznih scenarijih za Banko (samo obrestno občutljive postavke) na dan 31. 12. 2018 in 31. 12. 2017 so prikazani v spodnji preglednici.

v mio EUR

Scenarij	Učinek premika krivulje donosnosti	
	2018	2017
Vzporedni premik + 10 bazičnih točk	-0,7	-0,5
Vzporedni premik - 10 bazičnih točk	0,7	0,5
Rotacija (ON-3M -> +60BP, 3M-5Y -> -20 BP, 5Y -> -50 BP)	0,9	0,9
Rotacija (ON-3M -> -60BP, 3M-5Y -> +20 BP, 5Y -> +50 BP)	-0,9	-0,8

Obrestno tveganje po posameznih časovnih žepkih in valutah (upoštevajoč obrestno občutljive postavke) na dan 31. 12. 2018 in na dan 31. 12. 2017 je prikazano v spodnji preglednici.

v mio EUR

Časovni interval	2018				2017			
	Vrzel EUR	Vrzel CHF	Vrzel druge valute	Skupaj	Vrzel EUR	Vrzel CHF	Vrzel druge valute	Skupaj
ON	-233,7	24,1	-8,3	-217,9	-164,0	-2,0	-8,7	-174,7
1M	40,8	-27,7	-7,0	6,1	41,0	-27,7	-2,1	11,2
3M	386,8	-46,9	20,9	360,8	334,3	-56,3	-0,2	277,8
6M	48,4	50,9	0,1	99,4	99,9	87,3	-0,3	186,9
1Y	-174,2	-0,2	-0,2	-174,6	-113,9	-0,1	-0,2	-114,2
2Y	-120,7	-0,1	-0,3	-121,1	-8,0	-1,3	9,2	-0,1
3Y	49,5	0,0	0,0	49,5	-144,8	-0,1	-0,1	-145,0
4Y	73,5	0,0	0,0	73,5	41,2	0,0	0,0	41,2
5Y	33,6	0,0	0,0	33,6	28,9	0,0	0,0	28,9
7Y	41,8	0,0	0,0	41,8	35,9	0,0	0,0	35,9
10Y	4,3	0,0	0,0	4,3	22,4	0,0	0,0	22,4
15Y	5,7	0,0	0,0	5,7	9,9	0,0	0,0	9,9
20Y	0,6	0,0	0,0	0,6	0,7	0,0	0,0	0,7
nad 20Y	0,1	0,0	0,0	0,1	0,2	0,0	0,0	0,2

Vrzel predstavlja razliko med sredstvi in obveznostmi v posameznih časovnih intervalih glede na občutljivost obrestne mere (fiksna OM – glede na zapadlost; variabilna OM – glede na spremenljivost variabilnih obrestnih mer; UFN – glede na model).

Struktura aktivnih in pasivnih postavk z vidika vrste obrestne mere na dan 31. 12. 2018 in na dan 31. 12. 2017

Časovni interval	2018		2017	
VRSTA OM	AKTIVA	PASIVA	AKTIVA	PASIVA
Fiksna OM	43,63 %	62,94 %	42,16 %	63,41 %
UFN*	9,24 %	25,58 %	9,51 %	21,13 %
Variabilna OM	45,17 %	3,23 %	46,95 %	6,67 %
Ostalo	1,96 %	8,25 %	1,38 %	8,78 %

*UFN (Until further notice) do odpoklica

63.3.2 Valutno tveganje

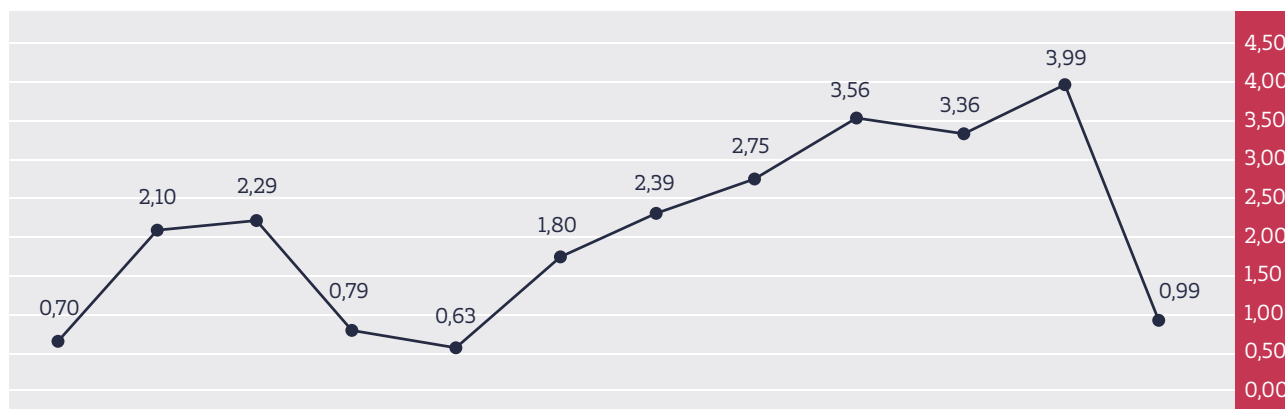
Valutno tveganje je tveganje nastanka izgube zaradi neusklajenosti devizne podbilance in nestanovitnosti deviznih tečajev.

Addiko banka dnevno spremlja izpostavljenost valutnim tveganjem, ki jih omejuje s postavljenimi volumenskimi limiti po posameznih valutah, skupinah valut in skupnih odprtih pozicijah. Metoda merjenja temelji na načelu neto odprte pozicije, ki se poroča v domači valuti. Skupino volumenskih limitov zaokrožuje VaR-limit na skupno odprto pozicijo. Uporablja se VaR-metodologija (250-dnevna časovna vrsta – fiksing tečaji ECB, eksponentno tehtane dnevne spremembe deviznega tečaja, 99-odstotni interval zaupanja in enodnevno obdobje ohranjanja pozicije).

Ozki volumenski limiti po posameznih valutah, skupinah valut in celotni odprti poziciji nakazujejo konzervativno upravljanje valutnega tveganja. Skupna neto pozicija Addiko Bank Slovenija v tujih valutah ne presega 2 % njenega kapitala, zato Banki skladno z regulatorno kapitalsko zahtevo za valutno tveganje ni treba poročati o zahtevah za valutno tveganje.

Gibanje VaR-vrednosti na skupno odprto pozicijo Addiko Bank Slovenija v 2018

Valutno tveganje - Var (99,0 %, 1 dan) - v 000 EUR



31.1.2018 28.2.2018 31.3.2018 30.4.2018 31.5.2018 30.6.2018 31.7.2018 31.8.2018 30.9.2019 31.10.2018 30.11.2018 31.12.2018

VaR na skupno odprto pozicijo je na dan 31. 12. 2018 znašal EUR 0,99 tisoč (z intervalom zaupanja 99,0 (glej zgornji prikaz gibanja VaR). VaR limit na skupno odprto pozicijo znaša EUR 50,0 tisoč.

Valutna pozicija banke

v mio EUR

	2018			2017		
	USD	CHF	Druge valute	USD	CHF	Druge valute
Finančna sredstva						
Denar v blagajni in stanje na računih pri centralni banki	1,3	2,0	0,2	0,1	0,4	0,1
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	0,0	0,0	0,0	9,5	0,0	0,0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	0,0	0,0	9,7	0,0	0,0	0,0
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	77,2	0,0	5,7	0,8	91,0	1,2
Skupaj finančna sredstva	78,5	2,0	15,6	10,4	91,4	1,3
Finančne obveznosti						
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	2,8	1,8	10,0	10,4	3,7	1,4
Skupaj finančne obveznosti	2,8	1,8	10,0	10,4	3,7	1,4
Neto zunajbilančne obveznosti iz naslova spot poslov in izvedenih finančnih instrumentov	-75,7	0,0	-5,6	0,1	87,8	0,0

Seštevek absolutnih odprtih pozicij po posameznih valutah na dan 31. 12. 2018 znaša EUR 0,3 milijona. Omejitev za skupno odprto pozicijo Addiko Bank Slovenija znaša EUR 2,0 milijona in je bila na dan 31. 12. 2018 upoštevana.

63.3.3 Tveganje lastniških instrumentov

Tveganje iz naslova lastniških instrumentov izhaja iz negotovosti glede prihodnje vrednosti teh sredstev (nihanje cen delnic, investicijski skladi itd.).

Glavni dejavniki cenovnega tveganja lastniških instrumentov v Banki so pozicije, ki so namenjeni zavarovanju kreditnega tveganja, kjer takojšnja likvidacija ni mogoča zaradi nelikvidnosti ali zaradi predpisov oziroma sporazumov.

Addiko Bank Slovenija je na dan 31. 12. 2018 izpostavljena zanemarljivi stopnji tveganja postavk delnic (VaR je znašal EUR 5 tisoč).

63.3.4 Tveganje spremembe kreditnega razpona

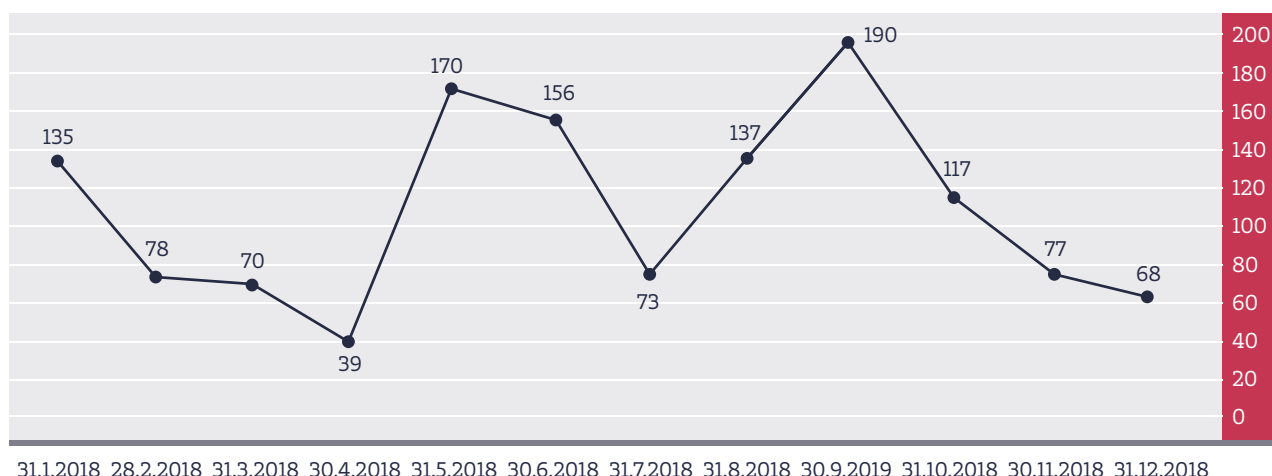
Sprememba kreditnega razpona pomeni spremembo premije za tveganje neizpolnjevanja obveznosti, ki jo mora izdajatelj obveznice (ali podobno strukturiranega instrumenta, primerne za kapitalni trg) plačati kupcu. To pomeni dodatke na aktualne netvegane obrestne mere ter posledično odbitke pri ceni, ki izhaja iz tega.

Potencialna zmanjšanja vrednosti finančnih instrumentov, ki temeljijo na razširitvi ali zožitvi kreditnega razpona, so zajeta v poimenovanju »tveganje spremembe kreditnega razpona«.

Addiko Bank Slovenija z uporabo metode tvegane vrednosti (VaR) spremlja tveganje spremembe kreditnega razpona.

Gibanje vrednosti VaR Addiko Bank Slovenija v 2018

Tveganje kreditnega razpona - Var (99,0 %, 1 dan) - v 000 EUR



Tveganje kreditnega razpona v Addiko Bank Slovenija je 31. 12. 2018 znašalo EUR 68 tisoč z enodnevno tvegano vrednostjo in 99-odstotno stopnjo zaupanja (tveganje na dan 31. 12. 2017: EUR 98 tisoč). Banka je bila na dan 31. 12. 2018 znotraj limita v višini EUR 0,3 milijona.

64. Likvidnostno tveganje

64.1 Opredelitev

Likvidnostno tveganje je tveganje, da banka ne bo sposobna pravočasno in trajno izpolnjevati svojih finančnih obveznosti. To tveganje izhaja iz časovne neusklajenosti denarnih tokov dospelih sredstev in denarnih tokov iz naslova obveznosti do virov sredstev.

64.2 Splošni pogoji

Likvidnost družbe se upravlja v Oddelku upravljanja z bilanco Banke, kjer se evidentirajo vsi znani likvidnostni tokovi. Za likvidnostne izračune in poročanje je zadolžen Oddelek za kontrolo tržnega in likvidnostnega tveganja.

Izvajanje upravljanja z likvidnostjo se preverja na rednih tedenskih likvidnostnih sejah in na mesečnih sestankih ALCO, na katerih so predstavljeni podatki o:

- višini in izpolnjevanju obvezne rezerve,
- doseženih količnikih likvidnosti,
- dostopu do primarne likvidnosti centralne banke in
- druge teme, ki so zaznane kot potrebne za diskusijo.

Addiko Bank Slovenija je v obliki pisnega dokumenta sprejela načrtovanje likvidnosti v sili. Določa postopke in instrumente nadzora ali varovanja, ki so potrebni za preprečitev neposrednih kriz ali za premagovanje akutnih kriz. V primeru likvidnostne krize so opredeljene najpomembnejše prednostne naloge Banke, s katerimi se strogo ohrani plačilno sposobnost in prepreči škodo ugledu Banke.

Skladno s sklepom Banke Slovenije o makrobonitetnem spremljanju področja likvidnosti in strukture financiranja Banka dnevno izračunava količnike likvidnosti. Količniki se izračunavajo kot razmerje med naložbami in obveznostmi po načelu preostale zapadlosti.

64.3 Likvidnostne rezerve

Skupina različnih likvidnostnih rezerv zagotavlja solventnost Banke ves čas, tudi v kriznih razmerah. Te likvidnostne rezerve so podvržene različnim stresnim scenarijem za vzdrževanje pregleda razpoložljivih likvidnostnih virov prek posameznih enot tudi v kriznih razmerah. Poleg tega ima Banka lasten likvidnostni blažilnik za stresne razmere, sestavljen iz vrednostnih papirjev, ki so primerni za ECB, in vrednostnih papirjev, ki jih je mogoče hitro prodati.

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) se je v letu 2018 z najvišje ravni 205 % v prvem četrtletju spustil in je septembra 2018 dosegel raven 126 %. V drugi polovici leta se je količnik gibal od 121 do 157 %.

Decembra 2018 je bila likvidnostna rezerva na Addiko Banki Slovenije strukturirana, kot je navedeno v nadaljevanju.

v mio EUR

Likvidnostna rezerva	upoštevana
Vrednostni papirji, primerni za centralno banko	47,2
Vrednostni papirji, primerni za Repo	0
Kreditne terjatve, primerne za centralno banko ali repo	0
Obvezne rezerve (števne)	0
Denarne rezerve pri centralni banki (zaklenjeno)	50,0
Kompenzacijski ukrepi	97,2
Druga likvidnostna sredstva (kratko-, srednjeročna)	30,0
Prevzete/zahtevane kreditne linije	14,0
Novo izdajanje in listinjenje	0
Skupna likvidnostna rezerva	141,2

Leta 2017 je bila likvidnostna rezerva Addiko Bank Slovenija strukturirana na naslednji način:

v mio EUR

Likvidnostna rezerva	upoštevana
Vrednostni papirji, primerni za centralno banko	54,4
Vrednostni papirji, primerni za Repo	0
Kreditne terjatve, primerne za centralno banko ali repo	1,2
Obvezne rezerve (števne)	0
Denarne rezerve pri centralni banki (zaklenjeno)	21,0
Kompenzacijski ukrepi	76,7
Druga likvidnostna sredstva (kratko-, srednjeročna)	70,0
Prevzete/zahtevane kreditne linije	9,0
Novo izdajanje in listinjenje	0
Skupna likvidnostna rezerva	155,7

Kontroling likvidnosti se izvaja na lokalni ravni, pa tudi centralno prek holdinga Skupine. Izkaz denarnih tokov, ki ga sestavljajo deterministični, stohastični in napovedni podatki, je osnova za ta postopek. Za namene kratkoročnega kontrolinga se podatke za napoved pridobiva neposredno na prodajnih enotah na podlagi transakcij s strankami, medtem ko se načrtovani proračunski podatki uporabljajo za srednjeročni kontroling.

Vse vrzeli se primerja s potencialom likvidnostnega kritja – razpršen paket likvidnostnih rezerv na voljo za upravljanje z likvidnostjo. Likvidnostne rezerve se redno pregleduje in so predmet, kot je opisano zgoraj, stresnih testov, odvisno od razmer na trgu.

64.4 Pregled – likvidnost

Na splošno je likvidnostna situacija Banke v letu 2018 skladna z zahtevanimi standardi in predpisi. Vse obveznosti so bile izpolnjene, brez potrebe po črpanju likvidnostnih rezerv. Dejavnosti kapitalskega trga zato niso bile potrebne.

V poslovnem letu je Banka beležila stalno rast depozitov, ki so dosegli pribl. 1,2 milijarde EUR ob koncu leta. Banka je krepila aktivnosti za zbiranje vlog in sprejela ukrepe, da bi zmanjšala koncentracijo.

Koncentraciji likvidnostnega tveganja sledi razpršitev sredstev, ki temeljijo na glavnih produktih. Največje postavke v financiranju so vloge na vpogled in vezane vloge; sledi kapital. Najpomembnejša valuta financiranja je EUR, sledijo USD in CHF.

Razčlenitev zapadlosti za finančne obveznosti Banke, ki temeljijo na naslednjih konservativnih predpostavkah:

- tekoči računi, call money in gotovinsko zavarovanje zapadejo na prvi naslednji delovni dan;
- denarni tokovi mrtvih zalog (primarni skladi) so izključeni (odločilnega pomena je le zakoniti rok zapadlosti) in prav tako zapadejo prvi naslednji delovni dan. Komponente lastniškega kapitala, opredmetena in neopredmetena sredstva, rezervacije, davek, slabitev in postavke, ki niso pomembne za likvidnost, niso zastopane.

v mio EUR

Stanje 31. decembra 2018	1 leto	1–5 let	> 5 let	Skupaj
Sredstva				
Denarna sredstva, stanje na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled	132,1	0,0	1,3	133,4
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	1,4	0,0	0,0	1,4
Finančna sredstva, pripoznana po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida	0,3	0,0	0,0	0,3
Finančna sredstva po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa	38,5	181,9	1,3	221,7
Finančna sredstva po odplačni vrednosti	384,6	600,0	461,7	1.446,3
Delna vsota	556,9	781,9	464,2	1.803,0
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	2,0	0,0	0,0	2,0
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	1.084,2	288,1	60,8	1.433,1
Delna vsota	1.086,2	288,1	60,8	1.435,1
Skupaj	-529,3	493,8	403,4	367,9

31. 12. 2018 so sredstva, ki so pomembna za likvidnost Banke, znašala 1.803 milijona EUR. Obveznosti so znašale 1.435 milijona EUR in predstavljajo 79,6 % sredstev.

v mio EUR

Stanje 31. 12. 2017	1 leto	1–5 let	> 5 let	Skupaj
Sredstva				
Denarna sredstva, stanje na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled	117,9	0,0	0,0	117,9
Finančna sredstva v posesti za trgovanje	2,3	0,0	0,0	2,3
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo	23,5	109,5	19,8	152,8
Posojila in predujmi	415,0	525,9	484,8	1.425,7
Finančne naložbe v posesti do zapadlosti	0,0	30,9	11,6	42,5
Delna vsota	558,6	666,4	516,1	1.741,1
Finančne obveznosti				
Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	1,1	0,0	0,0	1,1
Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	967,0	352,4	65,8	1.385,2
Delna vsota	968,1	352,4	65,8	1.386,3
Skupaj	-409,5	314,0	450,4	354,9

65. Operativno tveganje

65.1 Definicija

Banka opredeli operativno tveganje (OpRisk) kot tveganje nastanka izgub zaradi neustreznosti ali napak notranjih procesov, sistemov, ljudi ali zunanjih dejavnikov. Ta opredelitev vključuje pravna tveganja, ne pa tveganje ugleda in strateških tveganj.

65.2 Splošne zahteve – Okvir upravljanja z operativnim tveganjem

Upravljanje operativnih tveganj je v središču delovanja Banke in vključuje prakse upravljanja tveganj v procese, sisteme in

kulturo. Kot aktivni partner višjega vodstva leži vrednost upravljanja z operativnim tveganjem v podpiranju in zahtevanju višjega vodstva pri usklajevanju poslovnega kontrolnega okolja z bančno strategijo, z merjenjem in zmanjševanjem izpostavljenosti tveganju, kar prispeva k optimalni donosnosti za deležnike.

Trden okvir upravljanja z operativnim tveganjem, ki vključuje ugotavljanje, merjenje, upravljanje, spremljanje in poročanje o operativnem tveganju, zagotavlja mehanizem za razpravo in učinkovito stopnjevanje vprašanj, ki vodijo k boljšemu obvladovanju tveganja in povečanju odpornosti Banke.

Celovito zbiranje podatkov, ki ga okvir podpira, omogoča analizo kompleksnih vprašanj in olajšuje prilagojene ukrepe za zmanjšanje tveganja.

Upravljanje z operativnim tveganjem je nenehen ciklični proces, ki vključuje samoocenjevanje tveganj in nadzora, sprejemanje odločitev o tveganjih, analizo scenarijev in izvajanje kontrol tveganj, kar ima za posledico sprejemanje, ublažitev ali izogibanje tveganju.

65.3 Spremljanje tveganja

Upravljanje operativnega tveganja mesečno poroča izvršnemu odboru za tveganja na ravni Skupine in četrtletno revizijski komisiji Uprave, da bi poslovodstvu zagotovil pregled situacije operativnega tveganja, da bi omogočil povezano obvladovanje tveganj in povezal operativno tveganje upravljanja v bančne procese.

65.4 Pregled izpostavljenosti in kapitala

Operativno tveganje v svojem cikličnem procesu kaže spremembe v realizaciji izgub, ki vplivajo na obvladovanje operativnega tveganja, ki je vidno skozi zbiranje izgub in samoocenjevanje tveganj in nadzora, ki sta najpomembnejši orodji pri upravljanju z operativnim tveganjem.

Operativno tveganje Kapitalska regulativa Steber 1 se izračuna na podlagi standardiziranega pristopa, ki temelji na operativnih prihodkih (z uporabo ustreznega kazalnika in pomnožena za ustrezna poslovna področja). Model merjenja operativnega tveganja za ustreznost notranjega kapitala je izračunan na enak način kot pri Stebru 1 in vključuje podvrste operativnega tveganja, ki jih Banka obravnava kot premoženje v okviru Stebra 2.

66 Objektno tveganje

Objektno tveganje pri Addiko banki zajema vse možne izgube, ki lahko nastanejo zaradi nihanja tržnih vrednosti premične opreme in nepremičnin v lasti. Nepremičninska tveganja, ki izhajajo iz zavarovanja za hipoteke (preostalo tveganje), se ne upoštevajo, saj so s kreditnim tveganjem že zajeta.

Kapitalske zahteve za objektivno tveganje so izračunane po metodologiji standardiziranega pristopa in so vključene v vrednotenje ICAAP. V ta namen je tržna vrednost pomnožena z utežjo tveganja 100,0 % in nato z utežnim faktorjem.

67 Druga tveganja

Naslednje vrste tveganj so podprte s kapitalom pod »Druga tveganja«:

- tveganje ugleda,
- tveganje, ki izhaja iz prezadolženosti,
- makroekonomska tveganja,

- sistemska tveganja,
- poslovna tveganja/strateška tveganja.

Za »druga tveganja« se ekonomski kapital šteje v izračun zmogljivosti prevzemanja tveganj.

68 Zgodovinske enostranske spremembe obrestnega tveganja

Leta 2018 je bil znesek v višini 4,1 milijona EUR povezan s spori ali zahtevki za plačilo iz tujevalutnih poslov.

Spremljanje pravnih tveganj in rezervacij

Zakonske rezervacije za pravno tveganje, povezano s pasivnimi sodnimi postopki, zlasti tveganja, povezana z izgubo v sporu in s tem povezanimi stroški, so na splošno izračunani v skladu z mednarodnimi računovodskimi načeli. Zato ni potrebna nobena zakonska rezervacija, če je verjetno, da bo Addiko banka d.d. zmagala v postopku. Banka v veliki meri spremlja njegovo učinkovitost v vsakem pravdnem postopku, vključno z verjetnostjo Banke, da zmaga, z angažiranjem zunanjih pravnih strokovnjakov in po potrebi odvetnikov. Enaka merila veljajo za pasivne pravne postopke, ki so bili sproženi s strani tožnikov v zvezi z deviznimi posojili.

Pregled pravnih sporov – Morebitna poznejša ničnost glede dogovorjene tuje valute

Zlasti v obdobju 2004–2008 so številne zasebne stranke v Sloveniji jemale posojila v tuji valuti (predvsem CHF posojila). Od leta 2015 so takšne posojilne pogodbe vedno bolj postajale predmet pritožb strank in sodnih postopkov, pri čemer so slednje sprožile tožbe zlasti s strani združenj posojilojemalcev. Glavni očitke je, da kupci niso bili opremljeni z zadostnimi informacijami o posledicah teh pogodb, ko so bile sklenjene, in/ali da so klavzule v tujih valutah, ki se uporabljajo, v nasprotju z določili pogodb. To je poskus, da se vnovič pogajajo o pogojih za devizne kredite, hkrati pa ohranjajo prednosti nizke referenčne obrestne mere (npr. LIBOR in EURIBOR) iz zadnjih nekaj let.

Na tem področju je bilo v Sloveniji izdanih nekaj prvostopenjskih in drugostopenjskih sodb. Medtem ko je le nekaj sodb bilo rešenih proti toženim bankam, od katerih nobena ni pravno močna, je bilo v večini primerov razsojeno v njihovo korist.

Addiko banka d.d. ima več tekočih pravnih sporov v zvezi s CHF krediti. Addiko banka d.d. je optimistična glede izida postopka, saj so prvostopenjska in drugostopenjska sodišča razsodila v korist bank in Vrhovno sodiščo Republike Slovenije je izdalo sodbe, ki dajejo jasnejše smernice glede informacij in dolžnosti obveščanja bank v zvezi z valutnimi tveganji. Medtem ko sta Banka Slovenije in Ministrstvo za finance zahtevala dodatna poročila od vseh slovenskih bank, niso bili sprejeti nobeni ukrepi proti Addiko banki d.d.

v mio EUR

	2018		2017	
	Izpostavljenost	Od tega CHF	Izpostavljenost	Od tega CHF
Addiko Bank d.d.	1.932,1	82,2	1.803,5	91,9

Leta 2018 je Banka še dodatno zmanjšala svojo devizno tveganje zaradi zmanjšanja CHF portfelja z 91,9 milijona EUR ob koncu leta 2017 na 82,2 milijona EUR ob koncu leta 2018.

69. Pravna tveganja

Skupno število pasivnih pravnih postopkov se je v letu 2018 povečalo. V teku je en večji pasivni pravdni postopek (pasivni pravdni postopek, pri katerem vtoževani znesek presega 15,0 milijonov EUR).

Velika večina starejših kot tudi novejših postopkov se nanaša na potrošniške kredite z valutno klavzulo. Povečanje števila nerešenih primerov kaže, da obstaja tveganje za večje število postopkov v prihodnosti, in sicer zaradi morebitnega zastaranja zahtevkov v zvezi s takšnimi krediti.

Dodatne informacije, ki jih zahteva ZGD

70. Stroški revizijskih storitev

v mio EUR

	1.1.–31.12.2018 Deloitte revizija d.o.o.	1.1.–31.12.2017 Deloitte revizija d.o.o.
Revidiranje letnega poročila	0,1	0,1
Druge storitve dajanja zagotovil	0,0	0,0
Skupaj stroški revizijskih storitev	0,1	0,1

71. Prejemki Uprave, Nadzornega sveta in zaposlenih na osnovi individualnih pogodb

Prejemki Uprave, Nadzornega sveta in zaposlenih na osnovi individualnih pogodb

v 000 EUR

2018	Uprava	Zaposleni na podlagi individualnih pogodb
Fiksni prejemki	637,2	1.962,8
Variabilni prejemki	130,0	200,0
Povračila stroškov	28,5	109,7
Dodatno pokojninsko zavarovanje	8,4	42,6
Skupaj prejemki	804,0	2.315,1

Prejemki Nadzornega sveta

V skladu s Poslovnikom Nadzornega sveta Banke članom Nadzornega sveta, ki so zaposleni v Addiko skupini, nagrade in sejnine ne pripadajo. Nagrada in sejnine pripadajo samo zunanjemu članu, to je Henning Giesecke, ki je za leto 2018 prejel 12,5 tisoč EUR.

Člani Nadzornega sveta Banke v letu 2018 in 2017 niso bili komitenti Banke.

72. Dogodki po zaključku poslovnega leta 2018

Po 31. 12. 2018 ni bilo dogodkov, ki bi materialno pomembno vplivali na predstavljene računovodske izkaze.

73. Bilančni dobiček

Čisti dobiček poslovnega leta se lahko uporabi za:

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

Uprava Banke in Nadzorni svet bosta na seji Skupščine v aprilu 2019 predlagali sprejem odločitve, da se dobiček poslovnega leta 2018:

- v višini 10 milijonov EUR izplača lastniku Banke ter

- v višini 27,2 milijona EUR prenese med prenesene dobičke iz prejšnjih let.

Bilančni dobiček je prikazan v spodnji preglednici.

v mio EUR

	31.12.2018	31.12.2017
Dobiček poslovnega leta	37,2	19,0
Zadržani čisti dobiček	25,7	12,9
Skupaj bilančni dobiček	63,0	31,9

Addiko Bank

Poslovni centri in poslovalnice Banke

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>

You Tube: <https://www.youtube.com/channel/UCGR8rMrkCKpN4yT9APh6dvg>

E: info.si@addiko.com

Ljubljana

Addiko Bank d. d., sedež Banke

Poslovalnica Addiko Bank express Stekleni dvor

Dunajska cesta 117, 1000 Ljubljana

T: +386 (0)1 580 40 00

F: +386 (0)1 580 41 25

E: info.si@addiko.com

Poslovalnica Trg Osvobodilne fronte

Trg Osvobodilne fronte 12, 1000 Ljubljana

T: +386 (0)1 580 42 50

F: +386 (0)1 230 17 56

E: info.ljof.si@addiko.com

Poslovalnica Šiška

Trg komandanta Staneta 8, 1000 Ljubljana

T: +386 (0)1 580 48 00

F: +386 (0)1 518 18 80

E: info.ljsi.si@addiko.com

Poslovalnica Addiko Bank express BTC

BTC City, Dvorana A, Šmartinska cesta 152, 1000 Ljubljana

T: +386 (0)1 580 40 00

E: info.ljbtc.si@addiko.com

Addiko Bank express, Poslovalnica Supernova

Nakupovalni center Supernova, Rudnik Ljubljana

Jurčkova cesta 223, 1000 Ljubljana

T: +386 (0)1 580 40 00

E: info.si@addiko.com

Domžale

Poslovalnica Domžale

Ljubljanska cesta 82, 1230 Domžale

T: +386 (0)1 580 42 48

F: +386 (0)1 721 17 32

E: info.do.si@addiko.com

Maribor

Poslovni center Maribor

Trg Leona Štuklja 5, 2000 Maribor

T: +386 (0)2 450 39 41

F: +386 (0)2 450 39 31

E: info.mbc.si@addiko.com

Poslovalnica Maribor Center

Trg Leona Štuklja 4, 2000 Maribor

T: +386 (0)2 450 39 49

F: +386 (0)2 234 79 01

E: info.mbc.si@addiko.com

Poslovalnica Maribor Tabor

Ulica Eve Lovše 1 (Mercator center), 2000 Maribor

T: +386 (0)2 450 39 30

F: +386 (0)2 234 39 32

E: info.mbc.si@addiko.com

Ptuj

PE Maribor, Poslovalnica Ptuj

Ormoška cesta 15 (dežela nakupov Qlandia), 2250 Ptuj

T: +386 (0)2 450 38 90

F: +386 (0)2 780 90 99

E: info.pt.si@addiko.com

Murska Sobota

Poslovna enota Murska Sobota

Kocljeva ulica 2, 9000 Murska Sobota

T: +386 (0)2 530 81 80

F: +386 (0)2 530 81 90

E: info.ms.si@addiko.com

Celje

Poslovna enota Celje

Ljubljanska cesta 20, 3000 Celje

T: +386 (0)3 425 73 30

F: +386 (0)3 425 73 31

E: info.ce.si@addiko.com

Trbovlje

PE Celje, Poslovalnica Trbovlje

Obrtniška cesta 30, 1420 Trbovlje

T: +386 (0)3 425 73 53

F: +386 (0)3 562 84 82

E: info.tr.si@addiko.com

Velenje

PE Celje, Poslovalnica Velenje

Šaleška cesta 19, 3320 Velenje

T: +386 (0)3 425 73 58

F: +386 (0)3 587 16 81

E: info.ve.si@addiko.com

Kranj

Poslovna enota Kranj

Koroška cesta 1, 4000 Kranj

T: +386 (0)4 201 08 80

F: +386 (0)4 201 08 81

E: info.kr.si@addiko.com

Koper

Poslovna enota Koper

Ferrarska ulica 30, 6000 Koper

T: +386 (0)5 663 78 00

F: +386 (0)5 663 78 14

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

F: +386 (0)5 335 47 01

E: info.ng.si@addiko.com

Novo mesto

Poslovna enota Novo mesto

Rozmanova ulica 34 a, 8000 Novo mesto

T: +386 (0)7 371 90 60

F: +386 (0)7 371 90 61

E: info.nm.si@addiko.com

Krško

Poslovalnica Addiko Bank express

Cesta krških žrtev 141, 8270 Krško

T: +386 (0)7 371 90 71

F: +386 (0)7 496 66 81

E: info.kk.si@addiko.com

Slovenj Gradec

Poslovalnica Addiko Bank express

Trg svobode 1, 2380 Slovenj Gradec

T: +386 (0)2 881 23 12

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

Addiko Bank

www.addiko.si