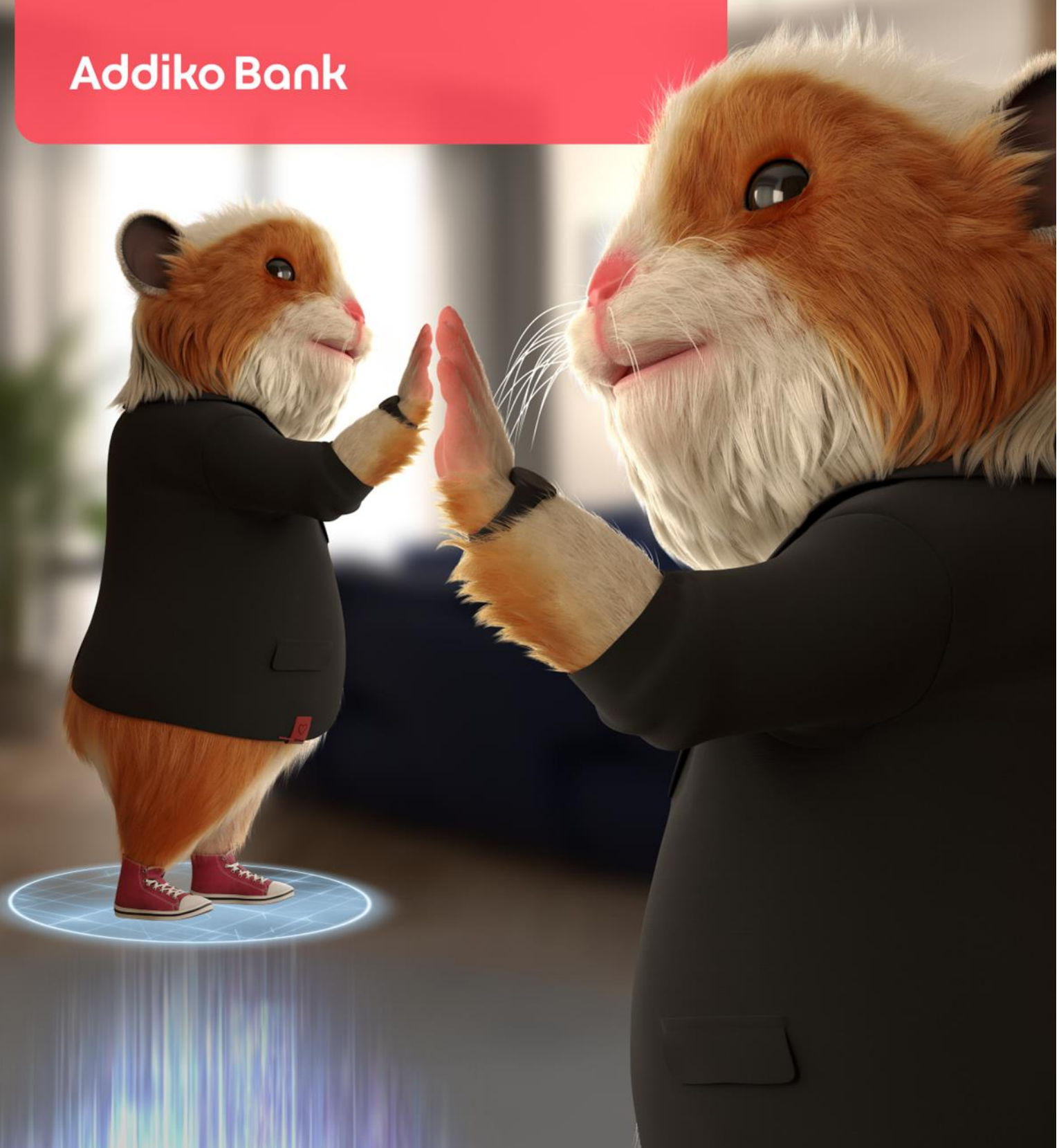


ABSE Godišnji izveštaj za 2024.

Ne možemo napredovati ako
se ne osvrnemo unazad.

Addiko Bank



ISTAKNUTE ČINJENICE

1

Ključni finansijski podaci

PRIHODI:

NETO DOBITAK	1.08 mlrd RSD
NETO OPERATIVNI PRIHOD	7.3 mlrd RSD
NETO KAMATNA MARŽA	5.1%
ODNOS TROŠKOVA I PRIHODA	54.8%

STRUKTURA:

UKUPNA AKTIVA	108.1 mlrd RSD
KREDITI KLIJENATA	62.5 mlrd RSD
DEPOZITI KLIJENATA	73.7 mlrd RSD

KAPITAL:

POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA	31.87%
--	--------

2

Razvoj poslovanja

- OPERATIVNI REZULTAT veći za 8% u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 2.4 milijarde dinara, a neto rezultat nakon oporezivanja ima značajan rast od 63% u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 1.1 milijardu dinara.
- Kreditiranje GRAĐANA je nadmašilo planove, dok je segment malih i srednjih preduzeća ostvario manji rezultat od očekivanog usled smanjene potražnje na tržištu.
- NETO PRIHOD OD KAMATA ima snažan rast od 13%; ukupno iznosi 7.2 milijarde dinara, čime je NETO KAMATNA MARŽA povećana na 5.1%.

3

Ključna postignuća

- Portfolio poslovanja sa građanima povećan za 11% u odnosu na prethodnu godinu, uz impresivan rast prihoda od 22%. Akvizicija 48 hiljada novih klijenata putem ekspanzije mreže i alternativnih kanala.
- Održan RAST PRIHODA u kombinaciji sa većom STABILNOŠĆU IZVORA FINANSIRANJA.
- Unapređeni MODERNI DIGITALNI KANALI integrisanjem funkcija kreditnih kartica u aplikaciju za mobilno bankarstvo.
- Veće POGODNOSTI ZA KLIJENTE i veća efikasnost putem implementacije rešenja za uplatu gotovine na bankomatima u ekspoziturama.

Ključni podaci

Rezultati poslovanja Addiko Bank a.d. Beograd

na osnovu finansijskih izveštaja sastavljenih u skladu sa MSFI

	2024.	2023.
Bilans uspeha (u hiljadama dinara)	01.01. - 31.12.	01.01. - 31.12.
Neto prihod od poslovanja	7,249,363	6,491,396
Neto prihod po osnovu kamata	5,515,638	4,873,861
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	1,733,725	1,617,535
Drugi operativni prihodi	403,105	398,407
Operativni rashodi	(5,255,246)	(4,665,882)
Operativni rezultat pre rezervisanja za kreditne rizike	2,397,222	2,223,921
Troškovi rezervisanja za kreditne rizike	(1,320,563)	(1,563,835)
Rezultat perioda nakon oporezivanja	1,076,659	660,086
Bilans stanja (u hiljadama dinara)	31.12.2024.	31.12.2023.
Kredit i potraživanja od komitenata	62,487,290	67,787,883
Depoziti i finansijske obaveze prema komitentima	73,732,122	73,031,935
Kapital	23,768,735	24,057,518
Ukupna aktiva	108,131,854	110,237,441
Ključni pokazatelji poslovanja	2024.	2023.
Neto prihod po osnovu kamata/ukupna aktiva	5.10%	4.42%
Odnos troškova i prihoda (CIR)	54.75%	53.19%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	31.87%	30.23%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	31.87%	30.23%
Ukupan broj zaposlenih na dan izveštaja	613	581
Broj ekspozitura	34	34

Ovaj Godišnji izveštaj je sačinjen u skladu sa članom 29. Zakona o računovodstvu (Službeni glasnik RS br. 62/13, 30/2018, 73/2019 i 44/2021 - dr. zakon) i sadrži:

Godišnji izveštaj Addiko Bank a.d. Beograd za 2024.

Sadržaj

Istaknute činjenice	2
Ključni podaci	3
Obraćanje Predsednika Izvršnog odbora	5
1. Kratak pregled Addiko Bank	7
2. Najznačajniji rezultati	8
3. Program ubrzanja	8
3.1. Prvi stub: Poslovni rast u fokusnim oblastima	8
3.2. Drugi stub: Operativna izuzetnost i digitalne inovacije	10
3.3. Treći stub: Prvoklasno upravljanje rizicima	11
4. Finansijski izveštaji	12
4.1. Analiza bilansa uspeha	12
4.2. Analiza bilansa stanja	14
5. Izgledi	16
6. Korporativno upravljanje	16
6.1. Upravni odbor i Izvršni odbor Addiko Bank a.d. Beograd	16
7. Sistem internih kontrola za računovodstvene procedure	17
8. Nefinansijski izveštaj	18
8.1. Okvir Addiko Bank za zaštitu životne sredine, socijalne politike i korporativno upravljanje	18
8.2. Zaštita životne sredine	19
9. Upravljanje razvojem ljudi i korporativne kulture	22
10. Upravljanje finansijskim rizicima	24
10.1. Kreditni rizik	24
10.2. Rizik likvidnosti i kamatni rizik	25
10.3. Devizni rizik i ostali tržišni rizici	25
10.4. Rizik izloženosti	26
10.5. Operativni rizik	26
10.6. Adekvatnost sistema upravljanja rizicima	26
11. Organizaciona šema	27

Obraćanje predsednika Izvršnog odbora

Poštovani klijenti, akcionari i zaposleni,

Hvala vam na svim oblicima podrške koju smo imali tokom 2024. godine, za koju je pravedno reći da je bila izazovna na mnogim poljima - geopolitički i ekonomski šokovi, poremećaji u lancima snabdevanja, inflacioni pritisci, nastavak trenda društvene i političke fragmentacije širom sveta, odnosno, interno, pitanja vezana za potencijalne promene vlasničke strukture, te promene u organima upravljanja Bankom.

U tom kontekstu, ponosni smo što smo uspeali da se nosimo sa svim vanrednim okolnostima, ostvarimo dobar napredak u realizaciji naše strategije, kao i da isporučimo skup snažnih finansijskih rezultata.

Verujemo da brojke govore same za sebe. Naši krediti stanovništvu su rasli 11% dok su prihodi od kamata i naknada u segmentu poslovanja sa stanovništvom rasli 22%. Broj novih klijenata je porastao za čak 48,000 što je dokaz snage i otpornosti našeg specijalističkog bankarskog modela, strategije akvizicije, kao i našeg kontinuiranog fokusa na klijente. Kreditne kartice kao jedan od ključnih proizvoda, kroz marketinške kampanje i brojne aktivnosti rezultirale su sa preko 10,000 novih prodatih kreditnih kartica, što je povećanje od 45% u odnosu na isti period prethodne godine i odražava poverenje kupaca u model plaćanja na rate koji smo im ponudili.

Ne treba ni napominjati da je ovaj uspeh bio moguć zahvaljujući naporom radu, posvećenosti i angažmanu naših kolega, koji su, kao i uvek, bili na raspolaganju klijentima u 34 ekspozitura i našim poslovnim centrima u Beogradu. Želimo da se zahvalimo svakome od njih - vas na predanom radu, fleksibilnosti i inovativnom pristupu koji je omogućio da se uspešno nosimo sa izazovima, nastavimo sa unapređenjem naših usluga, kao i da ostvarimo pozitivne rezultate. Naša sposobnost da se prilagodimo promenama i brzi odgovor na potrebe tržišta predstavljaju ključne faktore našeg uspeha. Iako su mnoge ekonomske prepreke ostale prisutne, važno je napomenuti da smo nastojali da svaka naša odluka bude utemeljena na dugoročnim ciljevima i principima održivosti.

Kao banka, imamo važnu ulogu u promovisanju i podršci ekonomskom, društvenom i ekološkom napretku. Naš najveći doprinos našim zainteresovanim stranama vidljiv je u ispunjavanju osnovne funkcije banke, što se jasno odražava i kroz interesovanje strateških investitora, kao i kretanju cene akcija Banke na Bečkoj berzi hartija od vrednosti. Besprekorno obavljamo sve oblike plaćanja, čuvamo novac naših klijenata, ali i njihove podatke, odobravamo kredite, investiramo i pružamo druge finansijske usluge i pogodnosti klijentima.

Verujemo da smo u 2024. godini postavili stabilne osnove za novu fazu rasta i razvoja Banke, koja je usmerena ka većem tržišnom učešću u našim, specijalističkim nišama poslovanja, te isporuci još jednostavnijih i više digitalnih proizvoda. Cilj nam je da ojačamo našu poziciju kao vodeće specijalističke banke na tržištu Srbije, zasnovanu na strateškim prioritetima pružanja superiornog korisničkog iskustva i jednostavnih, efikasnih i funkcionalnih proizvoda.

Naši naponi su zasnovani na našem fokusu ka pružanju besprekornih digitalnih usluga, korišćenju virtuelizovanih tehnologija i operacija, očuvanju sigurnosti i zaštite, kao i oslobađanju punog potencijala naših zaposlenih. Znamo da ovaj cilj nije moguće ostvariti bez tehnologije, te ćemo nastaviti da ulažemo u IT, podatke, ali i digitalizaciju. Tema digitalizacije provlači se kroz sve sfere privrede, ali često zaboravljamo da banke moraju biti njen pokretač, a ne samo učesnik. Da bismo zaista pomogli izgradnju digitalne ekonomije, moramo ulagati u digitalnu infrastrukturu - broadband mreže, cloud servise i e-usluge. Pored toga, banke moraju razviti sopstvene digitalne proizvode i servise, ne samo zbog interne efikasnosti, već kako bi klijentima omogućile da posluju brže, jednostavnije i sigurnije. Svesni smo nesigurnosti oko zaštite i upotrebe podataka, Poseban značaj pridajemo obezbeđenju sigurnosti u oblasti zaštite i upotrebe podataka, te smo preduzeli i nastavili da preduzimamo neophodne mere kako bismo ispunili našu moralnu i društvenu obavezu - uz podizanje svesti o značaju ovih tema.

Cilj nam je i da dalje razvijemo naše zaposlene nudeći im mogućnosti za učenje i razvoj, opremajući ih veštinama i sposobnostima za budućnost, te kreirajući radno okruženje koje ih podstiče da daju svoj doprinos ostvarenju naše vizije.

Naš pristup je inkluzivan i baziran na saradnji - radimo sa drugima kako bismo ostvarili veći uticaj. Verujemo da nijedan sektor, a još manje jedna banka, ne može pojedinačno da reši globalna pitanja sa kojima se svi suočavamo, pa stoga nastojimo da ojačamo naše odnose na regulatorima, državnim organima, bankama, lokalnim zajednicama u kojima posluje, ali i brojnim organizacijama koje dele naše vrednosti i ciljeve. Razumemo da je ugroženim grupama potrebna naša podrška i nesebično je delimo kao deo naše strategije društveno odgovornog poslovanja, ipak, retko komentarišući takve aktivnosti.

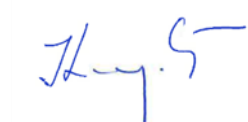
Ovo nisu samo lepe reči, već esencijalne komponente u izgradnji boljeg okruženja, ka kome stremimo.

I, da sumiramo, očekujemo da će 2025. godina doneti jednu novu Addiko Banku - osveženu, modernizovanu, fokusiranu i jaku, banku za koju će se često reći da je iznenađenje na tržištu. Iz ove perspektive verovatno zvuči ambiciozno, ali gledajući naše zaposlene i njihovu posvećenost svemu što radimo, ne sumnjam da ćemo uspeti.

Uvereni smo da imamo sve potrebne sposobnosti i alate da se nosimo sa svim izazovima i da nastavimo da pružamo vrednost našim klijentima, kao i zdrav povrat na kapital našim akcionarima, na osnovu naše snažne i rastuće baze klijenata i dobrih osnovnih performansi. Svesni smo svojih odgovornosti i obaveza prema svim zainteresovanim stranama i učinićemo sve što je moguće i do nas, kako bismo ispunili ta očekivanja.

Unapred se zahvaljujemo na vašoj podršci i pomoći da naše ambiciozne ciljeve pretvorimo u brojke, kojima ćemo se sledeće godine zajedno ponositi.

S poštovanjem,



Srđan Kondić

Predsednik Izvršnog odbora Addiko Bank a.d. Beograd

1. Kratak pregled Addiko Bank

Addiko Group je bankarska grupacija specijalizovana za pružanje bankarskih proizvoda i usluga građanima i malim i srednjim preduzećima koja posluje u Centralnoj i Jugoistočnoj Evropi. Grupa se sastoji od Addiko Bank AG, austrijske matične banke koja poseduje sve neophodne dozvole, registrovane u Beču, Austrija, koja se nalazi na Bečkoj berzi i čiji su regulatori austrijski organ za kontrolu finansijskog tržišta (FMA) i Evropska centralna banka, kao i od šest banaka-subsidijara koje su registrovane, licencirane i posluju u pet zemalja Centralne i Jugoistočne Evrope: Hrvatskoj, Sloveniji, Bosni i Hercegovini (gde posluju dve banke), Srbiji i Crnoj Gori. Putem ovih šest banaka-subsidijara, sa stanjem na 31. decembar 2024. godine, Addiko Group ima oko 0.9 miliona klijenata u Centralnoj i Jugoistočnoj Evropi u okviru dobro razgranate mreže od 155 ekspozitura i modernih kanala digitalnog bankarstva.

U skladu sa strategijom Grupe, Addiko Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Addiko Bank) se repozicionirala u banku specijalizovanu za poslovanje sa građanima i malim i srednjim preduzećima (MSP), sa fokusom na rast kreditiranja građana i malih i srednjih preduzeća, kao i platnih usluga („fokusnih segmenata“). Portfoliji stambenih kredita, kredita javnom sektoru i velikim korporativnim klijentima Addiko Bank („nefokusni segmenti“) se nalaze u procesu ubrzanog smanjivanja, čime se obezbeđuje likvidnost i kapital za rast finansiranja građana i MSP.

U 2024. godini, strategija za poslovanje sa građanima je bila fokusirana na održivi rast gotovinskih kredita i kredita građanima, uz proširenje naše baze klijenata i unapređenje ukupnog iskustva klijenata. Kanali digitalnog bankarstva i partnerstava, kao glavni stub strategije, su imali ključnu ulogu u povećanju iznosa isplaćenih kredita i akvizicije klijenata, čime je obezbeđena široka pokrivenost tržišta i efikasan, nesmetan proces. Ovi rezultati su ostvareni uz podršku značajnog učinka osnovnog kanala, mreže ekspozitura, koja je imala ključnu ulogu u obezbeđivanju stabilnosti i povećanju angažovanosti klijenata. Ostvaren je uspešan rezultat u novim gotovinskim kreditima i kreditima za građane koji iznose preko 144 miliona EUR, što predstavlja značajan rast od 48% u odnosu na prethodnu godinu. Broj novih klijenata je pokazao uspešnost naše strategije akvizicije sa 48 hiljada novih klijenata, što predstavlja rast od 6% u odnosu na prethodnu godinu, prevashodno putem kanala partnerstava. Kreditne kartice, kao jedan od ključnih proizvoda, su putem marketinških kampanja i različitih aktivnosti ostvarile rezultat od preko 10 hiljada novih prodatih kreditnih kartica, što je predstavljalo povećanje od 45% u odnosu na prethodnu godinu, a što odražava poverenje klijenata u plaćanja na rate.

Uporedo sa poslovanjem na sve većem tržištu digitalnog bankarstva, naše ekspoziture su nastavile da servisiraju klijente tokom godine, kao suštinski faktor u pružanju vrednosti našim klijentima. Pored digitalnih rešenja koja obezbeđuju dostupnost i efikasnost, naše fizičko prisustvo ima izuzetan značaj. Za ponudu personalizovanih usluga, ljudski faktor i rešenja bazirana na individualnim potrebama, ekspoziture i dalje imaju ključni značaj. Ova jedinstvena kombinacija stručnosti u ekspoziturama i pogodnosti digitalnog bankarstva obezbeđuje ispunjavanje potreba naših klijenata u skladu sa njihovim sklonostima, uz unapređenje njihovog ukupnog iskustva i negovanje dugoročnih odnosa.

Obezbeđivanjem nesmetanog iskustva klijenata, kako putem poslovanja u ekspoziturama, tako i putem digitalnih kanala, dodatno smo učvrstili svoju tržišnu poziciju. Ostvarenim rastom tradicionalnih, kao i digitalnih kredita se ističe naša sposobnost da očuvamo ravnotežu dostupnosti i inovativnosti, uz pružanje pogodnih rešenja svojim klijentima koja ispunjavaju zadovoljavaju njihove potrebe.

Tokom 2024. godine, strategija za poslovanje sa MSP je bila usmerena na rast novih poslova u fokusnim segmentima (standardna, mala i srednja preduzeća), neobezbeđene, kao i jednostavne obezbeđene kredite i ekonomske procese za privlačenje klijenata koji traže efikasnost. Cilj je bio da se privuku novi klijenti, uz zadržavanje postojećih putem optimizacije procesa i kontinuiranih unapređenja digitalnih proizvoda za proširenje unapređenja iskustva klijenata.

U Evropi je 2024. godina bila obeležena efektima ruskog rata u Ukrajini, koji sada traje već tri godine i ima presudan uticaj na trenutnu nestabilnost i nesigurnost. Bez obzira što je došlo do značajnog ublažavanja na tržištima roba i energije u 2024. godini, posledice veoma visoke inflacije iz prethodnih godina se i dalje jasno osećaju. Nakon što je nivo zarada samo usklađen sa višim cenama uz vremenski zaostatak, nesigurnosti koje okružuju budući ekonomski razvoj dovode do suzdržanosti potrošača u trošenju, što je, u kombinaciji sa oslabljenom globalnom ekonomijom, dovelo do ublaženog ekonomskog razvoja u Evropi.

Makroekonomski indikatori za Srbiju za 2024. godinu ukazuju na stabilan ekonomski rast i očuvanje finansijske stabilnosti. Prema preliminarnim podacima, realni rast bruto domaćeg proizvoda (BDP) je iznosio 3.9% u odnosu na prethodnu godinu. Ostali ekonomski podaci i dalje ukazuju na relativno intenzivniji oporavak u odnosu na ostatak Evrope, sa industrijskom proizvodnjom koja je porasla za 3.0% i stabilnim rastom u sektorima građevinarstva i trgovine na malo (8.6% i 5.9% u odnosu na prethodnu godinu, respektivno). U izvesnoj meri na negativnoj strani, inflatorni pritisci su ostali nešto pojačani (4.3%) i blizu gornjeg nivoa ciljanog opsega NBS od 3% ± 1.5%. Generalno gledano, ovi rezultati ukazuju na otpornost srpske ekonomije, uprkos globalnim izazovima, uz nastavak pozitivnih trendova u ključnim privrednim sektorima, ali sa nešto većom inflacijom od željene.

2. Najznačajniji rezultati

Addiko Bank je ostvarila neto dobitak od 1.1 milijarde dinara, što predstavlja značajan rast od 63% u odnosu na prethodnu godinu. Najznačajniji činilac ovog rasta je bio snažan rast neto prihoda od kamata od 13% i značajno smanjenje troškova rizika od 16% usled boljih rezultata portfolija poslovanja sa građanima.

Pozitivan rezultat se prevashodno pripisuje segmentu poslovanja sa građanima koji ima rast od 11% u odnosu na prethodnu godinu, uz impresivno povećanje prihoda od 22%. Banka je nastavila da se fokusira na diversifikaciju proizvoda, ekspanziju poslovanja na prodajnim mestima (POS) putem partnerstava sa trgovcima na malo, uz akviziciju 48 hiljada novih klijenata i razvoj digitalnih kanala.

Povećanje rasta u fokusnim segmentima, zajedno sa povoljnim tržišnim uslovima, je doprinelo većem prihodu od kamata koji predstavlja najznačajniji činilac operativnih rezultata. Pored toga, stabilna baza finansiranja, koja je povećana za 0.7 milijardi dinara, je davala podršku snažnoj profitabilnosti, što je rezultiralo povećanjem neto kamat-ne marže od 68 pp na 5.1%.

Kod operativnih rashoda je zabeleženo međugodišnje povećanje, delom usled većih rashoda za zaposlene, po osnovu povećanja broja zaposlenih i korekcija zarada radi privlačenja i zadržavanja ključnih talenata, kao i efekata inflacije. Dodatni troškovni pritisci su poticali od uvećanih rashoda za segment informacionih tehnologija, upravljanje imovinom i marketing, pod uticajem inflacije i radi podrške novim poslovnim inicijativama. Posledično, operativni rashodi su povećani za 12.6% u odnosu na prethodnu godinu i tako nadmašili ukupan rast prihoda za 9.4%, što je dovelo do povećanja odnosa troškova i prihoda od 54.8%.

3. Program ubrzanja

Program ubrzanja je uveden na nivou Addiko grupe u 2023. godini. Cilj ovog programa jeste pospešivanje kapaciteta Grupe za kreiranja dodatne vrednosti za klijente i bržeg ispunjavanja srednjoročnih ciljeva Grupe. Ovaj program je baziran na tri osnovna stuba: poslovni rast u fokusnim oblastima, operativna izuzetnost i digitalne inovacije i prvoklasno upravljanje rizicima.

3.1. Prvi stub: Poslovni rast u fokusnim oblastima

Prvi stub Programa ubrzanja Addiko Group jeste negovanje doslednog i održivog poslovnog rasta u okviru trenutnog geografskog prisustva i izvan njega putem digitalne ekspanzije u Rumuniji. Prethodnih godina, Addiko Bank je značajno poboljšala svoju digitalnu platformu u cilju unapređenja usluga prema klijentima. Sada je cilj da se dodatno iskoristi, razradi i maksimizuje vrednost uspostavljene platforme.

Program rasta je fokusiran na inovacije i unapređenje iskustva klijenata i sadrži ključne inicijative koje su dodatno doprinele našem nastojanju da bankarstvo bude pristupačnije, efikasnije i više prilagođeno klijentima.

Značajna tačka je bilo integrisanje funkcija kreditne kartice u aplikaciju za mobilno bankarstvo. Ovom inovacijom se omogućava postojećim klijentima da lako podnesu zahtev za kreditnu karticu, a proces odobravanja i dostava kartice na njihovu kućnu adresu se odvijaju neometano kroz aplikaciju. Ovim unapređenjem je značajno poboljšano iskustvo klijenata i ostvarena dodatna vrednost naših usluga mobilnog bankarstva.

Uveli smo i **Etocha**, novu funkciju Mastercard u okviru mobilne aplikacije koja pomaže korisnicima da utvrde na šta troše svoja sredstva kategorizovanjem transakcija i prikazivanjem šablona u trošenju. Time se klijentima omogućava veća kontrola nad njihovim finansijama, kao i donošenje boljih finansijskih odluka.

Pored toga, uveli smo i funkciju **uplate gotovine u lokalnoj valuti na bankomatima**, čime smo omogućili klijentima, fizičkim i pravnim licima, da vrše uplate sredstava direktno na svoj račun na našim bankomatima. Ovom opcijom se ukida potreba da se odlazi u ekspozituru i nudi veća pogodnost i efikasnost. Time smo olakšali upravljanje gotovinom klijentima i unapredili njihovo sveukupno bankarsko iskustvo.

Navedene inovacije odražavaju našu kontinuiranu posvećenost ispunjavanju sve složenijih potreba naših klijenata i jačanju naše digitalne transformacije. Kombinovanjem pogodnosti, funkcija koje su prilagođene korisnicima i nesmetane ponude usluga, izgrađujemo dublje odnose sa svojim klijentima i pozicioniramo se za kontinuirani rast.

Proširena partnerska mreža od preko 60 partnera i njihovo prisustvo na preko 550 lokacija je omogućilo da Addiko Bank zakorači u novi segment klijenata koji je sklon finansiranju na prodajnom mestu.

U segmentu poslovanja sa privredom, Addiko Bank je nastavila da unapređuje svoje usluge za mikro (standard), mala i srednja preduzeća, uz intenzivni fokus na digitalizaciju i efikasne poslovne procese. Kreditna aktivnost je bila fokusirana na neobezbeđene kredite putem Appian DLS (rešenja za digitalno kreditiranje), kao i jednostavne obezbeđene kredite, uz pronalaženje najboljih finansijskih rešenja za klijente u cilju pružanja podrške njihovom poslovnom rastu. Naši ključni ciljevi za 2024. godinu su bili zadržavanje postojećih klijenata putem proaktivnih strategija za zadržavanje, kao i privlačenje novih klijenata, poboljšanje korisničkog iskustva i unapređenje digitalnih kanala radi ubrzanja i olakšavanja transakcija za klijente.

Banka sprovodi nekoliko ključnih aktivnosti:

- Unapređenje veb kredita za pravna lica
- Spajanje paketa proizvoda (kreditna kartica i automatsko prekoračenje po tekućem računu)
- Smanjenje rejtinga po osnovu ESG (DLS)
- mBanka
- e-potpis (za obnavljanje revolving sredstava i prekoračenja po tekućem računu)
- Pametno targetiranje uz pomoć prediktivnog modela

Naš krajnji cilj u ovom segmentu jeste rast novih aktivnosti, jačanje digitalnog poslovanja uvođenjem sveobuhvatnog (E2E) kreditnog procesa, povećanje tržišnog udela i baze klijenata uvođenjem novih proizvoda, unapređenje ostalih kanala (veb kredit, telemarketing, partneri/direktni prodajni zastupnici).

Marketinški kapaciteti predstavljaju suštinski deo stuba poslovnog rasta i nastaviće se sa njihovim unapređivanjem i optimizovanjem. U prvoj polovini 2024. godine, vođene su različite kampanje u regionu Centralne i Jugoistočne Evrope, u okviru kojih su se koristili kako online, tako i offline medijski kanali. Ključne promotivne aktivnosti su obuhvatale:

- Marketinške kampanje u Srbiji, Sloveniji i Hrvatskoj u okviru kojih su isticane online pogodnosti Addiko kredita i demonstrirana lakoća i dostupnost Addiko digitalnih usluga,
- U Crnoj Gori, Srbiji i Hrvatskoj su vođene kampanje prikupljanja depozita kako bi se demonstrirale konkurentne kamatne stope i ojačalo tržišno prisustvo Grupe,
- Addiko Bank je nastavila da komunicira svoju jedinstvenu ponudu uvođenjem novih iteracija kredita samo sa ličnom kartom i malim iznosima u Bosni i Hercegovini i promovisanjem kampanja za kredite sa obećanjem rekordno kratkih povratnih informacijama za građane u BiH i klijente iz segmenta MSP u Srbiji.

Pored toga, nakon dobijenih rezultata istraživanja segmentacije klijenata za Hrvatsku, Sloveniju i Srbiju, Addiko Bank trenutno preduzima marketinšku inicijativu za prilagođavanje svoje ponude i poruka konkretnim ciljanim segmentima. Istraživanje o segmentaciji je u toku za preostale zemlje regiona, sa ciljem potpunog razumevanja perspektiva i očekivanja klijenata u vezi sa digitalnim kreditiranjem i oblikovanja strateškog planiranja narednih marketinških inicijativa. U Srbiji je pokrenuto šest marketinških kampanja u 2024. godini: četiri za keš kredite, i po jedna za kreditne kartice i segment MSP.

Addiko Bank je takođe pokrenula dva značajna projekta sponzorstva radi povećanja vidljivosti brenda i povezivanja sa izuzetnošću. Radi se o partnerstvu sa cenjenim srpskim košarkaškim timom „Partizan“, i sponzorstvu košarkaške fondacije Gorana Dragića i njegove oproštajne utakmice u Sloveniji „Noć zmaja“, za koju se smatra da predstavlja jedan od najznačajnijih sportskih događaja u zemlji u 2024. godini.

U Srbiji je vidljivost Addiko brenda dodatno povećana nastavkom kampanje posvećene fišingu (eng. *phishing*) koja je započeta u 2023. godini. Kampanja „Ne pecaj se“ koja se fokusirala na edukaciju javnosti o opasnostima fišinga na internetu je dobila dve nagrade. Prva nagrada je „Top50 najboljih stvari na internetu“ za povećanje digitalne bezbednosti, koju na godišnjem nivou dodeljuje magazin PC press. Druga nagrada pod nazivom The!Award je dodeljena od strane Hrvatskog udruženja za odnose sa javnošću, za digitalnu komunikaciju u kampanji.

3.2. Drugi stub: Operativna izuzetnost i digitalne inovacije

U okviru drugog stuba Programa ubrzanja, koji je namenjen operativnoj izuzetnosti i digitalnim inovacijama, Addiko Bank je dodatno optimizovala E2E ključne procese tokom 2024. godine, što će se nastaviti i u 2025. godini, sa ciljem omogućavanja prvoklasnog iskustva klijenata u fokusnim oblastima i proizvodima, bez obzira na to koji kanal distribucije klijent koristi. Uvođenjem novih digitalnih rešenja i automatizovanjem poslova podrške (back-office), uspostavljanje poslovnih odnosa i kreditiranje postaje brže i lakše, čime se demonstrira posvećenost i sposobnost Addiko Bank da koristi tehnologije i omogućava bankarstvo koje je dostupnije, efikasnije i usmerenije na klijente.

U skladu sa definisanom poslovnom strategijom, fokus informacionih tehnologija je bio na daljem razvoju digitalnih inicijativa, ekspanziji digitalnih usluga ka klijentima, uz podršku putem unapređenja i razvoja IT infrastrukture.

Razvoj i unapređenja u segmentu poslovanja sa stanovništvom su prvenstveno bili fokusirani na kreditne i kartične procese i rešenja. U segmentu kreditnog poslovanja, najznačajnija postignuća jesu razvoj rešenja za kredite za automobile i funkcionalno unapređenje sveobuhvatnog rešenja za veb kredite. U segmentu digitalnog kartičnog poslovanja, najznačajnije postignuće jeste implementacija rešenja za mKartice, ali i Etocha za detalje o transakcijama, dostava PIN-a u aplikaciji za mBanking i Dina beskontaktna kartica.

Promene u segmentu poslovanja sa MSP su bile usmerene na poboljšanja procesa za standardne kredite i rešenja za veb kredite za jednostavne kreditne proizvode, ali i implementaciju rešenja za proces manuelnog digitalnog potpisa za klijente, za revolving proizvode i prekoračenja. U skladu sa digitalnom agendom, funkcije bankomata su proširene mogućnošću uplate sredstava u dinarima i evrima. Funkcija uplate sredstava se nudi fizičkim i pravnim licima, a za identifikaciju se koriste debitne i kreditne kartice.

IT infrastruktura je razvijena i unapređena, čime je omogućen dalji razvoj digitalnih procesa i rešenja. U okviru IT segmenta, uspostavljeno je redovno aktivno praćenje kritične imovine i servisa implementacijom alata za praćenje. Bezbednost, kao jedan od najznačajnijih segmenata informacionih tehnologija, je unapređena implementacijom anti-virus/antimalver EDR rešenja, uz mnogobrojna unapređenja procesa.

S obzirom na posvećenost Banke strategiji „Najpre digitalno“ (eng. *Digital First*), 2024. godina je bila godina preduzimanja odlučnih koraka u transformisanju naših digitalnih kanala. Naš intenzivan fokus je bio na poboljšanju iskustva kod veb kredita, uz obezbeđivanje nesmetanog, intuitivnog i veoma lako dostupnog iskustva naših korisnika. S obzirom na naš stav da klijent dolazi na prvo mesto, radili smo na rešenju za proširenje segmenta korisnika koji se kvalifikuju za ugovaranje kredita potpuno online, što se prvenstveno odnosi na zaposlene sa ugovorima ne određeno vreme, uz povećanje efikasnosti postupka za postojeće klijente ukidanjem suvišnih koraka kao što je video-identifikacija i potvrda prihoda implementacijom autentifikacije kroz mBanku.

Osim aktivnosti vidljivih klijentima, određeni broj pozadinskih optimizacija je imao ključni značaj u otklanjanju neusklađenosti iz naših digitalnih interakcija, čime su one postale lake i nesmetane. Video-identifikacija, koja predstavlja ključnu komponentu našeg procesa ugovaranja na daljinu, će biti značajno unapređena integracijom nove platforme kreirane da omogući brzinu, efikasnost i veću prilagođenost korisnicima. Ovim unapređenjem se ne samo smanjuje operativno opterećenje naših zaposlenih, već i uvažava vreme naših klijenata, čime se potvrđuje naša posvećenost efikasnosti i pogodnosti.

Evolucija naše mobilne aplikacija je predstavljala još jedan presudan segment ovog stuba. Preduzeli smo odlučne korake ka njenoj transformaciji u univerzalnu digitalnu centralnu tačku koja će omogućiti pristup svim korisnicima, bez obzira da li imaju tekući račun. Ali, nećemo se tu zaustaviti. Naša vizija prevazilazi tradicionalno bankarstvo; aktivno oblikujemo mobilnu aplikaciju u moćno tržište, platformu za cross-selling i up-selling, koja će redefinisati digitalno angažovanje i učiniti je nezaobilaznim alatom svakog korisnika.

Godina 2024. je takođe bila obeležena ključnim momentom u segmentu digitalnih potpisa, koji je obuhvatio ne samo potpisivanje dokumenata, već i mogućnost nesmetane identifikacije korisnika. Ovom inovacijom se postižu mnoge koristi: veća dostupnost u regionima gde je naše fizičko prisustvo ograničeno, budućnost bez korišćenja papira i najsavremeniji sistem autentifikacije zasnovan na kvalifikovanim digitalnim sertifikatima. U osnovi ove transformacije se nalazi kreiranje centralizovane digitalne centralne tačke—našeg budućeg veb-portala—koji će biti integrisan sa svim postojećim procesima i u potpunosti biti pušten u rad u 2025. godini, a podrazumevaće istinski savremeno bankarsko iskustvo.

Naš pristup komunikaciji sa klijentima je potpuno transformisan, prelaskom sa narativa koji je usmeren na proizvode na narativ koji je usmeren na klijente. Umesto da samo prezentujemo proizvode, sada se fokusiramo na pružanje pomoći korisnicima da ostvare svoje ciljeve uz pomoć naših rešenja, uz plasiranje relevantnog i angažovanog sadržaja koji je prilagođen njihovim specifičnim potrebama. Kanali koji su bili nedovoljno iskorišćeni, kao što su prodavnice aplikacija, su iskorišćeni za komuniciranje svake nove funkcije na jasan, direktan i angažovan način za naše klijente.

A cifre govore same za sebe—naša posvećenost inovacijama i digitalna izuzetnost usmerena na klijente su dale izuzetne rezultate, sa udelom digitalnih plasmana kredita od 36.24% u ukupnim novim plasmanima.

Naše aktivnosti se ne zaustavljaju ovde. U 2025. godini, u potpunosti redizajnirana mobilna aplikacija će dodatno unaprediti korisničko iskustvo, uz pojednostavljivanje procesa logovanja i unapređenje ugovaranja proizvoda na osnovu našeg pristupa integrisanog tržišta. Svakim svojim novim korakom, preoblikujemo okruženje digitalnog bankarstva i obezbeđujemo da naši klijenti imaju najefikasnije, intuitivnije i korisnije moguće iskustvo.

Pored unapređenja u segmentu poslovanja sa građanima, Addiko Bank nastavlja da unapređuje i usluge prema klijentima iz segmenta MSP nadogradnjom postojeće platforme za online kreditiranje koja nudi personalizovane ponude klijentima iz ovog segmenta, uz efikasno započinjanje kreditnog procesa putem savremene online platforme. Pored toga, sprovedene su različite korekcije sistema kreditiranja u cilju optimizacije procesa i povećanja pogodnosti za klijente. Uspešno je puštena u rad aplikacija za mobilno bankarstvo za klijente iz segmenta MSP u prvoj polovini 2024. godine, kako je i planirano. Addiko Bank nastavlja da nadograđuje svoju aplikaciju za mobilno bankarstvo za klijente iz segmenta MSP kako funkcionalnim, tako i regulatornim unapređenjima. Cilj Addiko Bank jeste da se obezbedi pogodan, pouzdan i bezbedan servis za ove klijente na svim našim tržištima, kontinuiranim unapređenjem njene aplikacije za mobilno bankarstvo.

3.3. Treći stub: Prvoklasno upravljanje rizicima

Inicijative koje su implementirane u okviru trećeg stuba koji se fokusira na ostvarivanje prvoklasnog upravljanja rizicima su takođe bile u velikoj meri uspešne u 2024. godini:

- Na osnovu sveobuhvatne platforme za izveštavanje o rizicima koja je uvedena prethodne godine, Addiko Bank je dodatno optimizovala svoj proces naplate potraživanja u 2024.
- Addiko Bank je takođe radila na uspostavljanju skalabilnog i automatizovanog najnaprednijeg okruženja procene kreditnog rizika i odobravanja plasmana, praćenja i izveštavanja radi dodatnog unapređenja efikasnosti, efektivnosti i, najznačajnije, kvaliteta portfolija. Tokom 2024. godine, značajno je povećan nivo automatizacije u segmentu klijenata.
- Započeto je nekoliko inicijativa, u sklopu oblasti izuzetnosti u upravljanju rizicima, sa ciljem dodatnog unapređenja efikasnosti.

Addiko Bank će nastaviti da ulaže u svoje IT sisteme kako bi uspostavila automatsku procenu kreditnog rizika i odobravanje plasmana u cilju dodatnog rasta udela automatizovanih odluka o odobravanju plasmana putem standardizacije. Addiko Bank će takođe nastaviti da se fokusira na efikasno upravljanje problematičnim potraživanjima radi ostvarivanja dodatne vrednosti za banku.

Pokazatelji KPI/KRI funkcije bezbednosti informacija u Addiko Bank su permanentno poboljšavani. Bezbednosni principi su inkorporirani u sve tekuće projekte i inicijative Banke. Addiko Bank dodatno unapređuje svest svih zaposlenih da su ciljevi bezbednosti informacija inkorporirani u sve poslovne procese, kako bi se obezbedila sigurnost svih poslova i proizvoda Banke.

U okviru Odeljenja upravljanja proizvodima - procesa implementacije proizvoda, uvodi se nova procena bezbednosti informacija za infrastrukturu informaciono-komunikacionih tehnologija (IKT) na kojoj se proizvodi sprovode, sa ciljem kontinuiranog upravljanja rizicima odnosno IKT infrastrukture, radi tehnološke bezbednosti proizvoda, permanentnog praćenja IKT infrastrukture i kontinuirane implementacije obaveznih bezbednosnih mera.

Addiko Bank je ublažila sve mere u okviru Plana tretiranja rizika koji je utvrđen u okviru procene rizika informacione i IKT infrastrukture Banke, čime je dodatno povećana vidljivost svih bezbednosnih okolnosti u vezi sa IKT imovinom Banke.

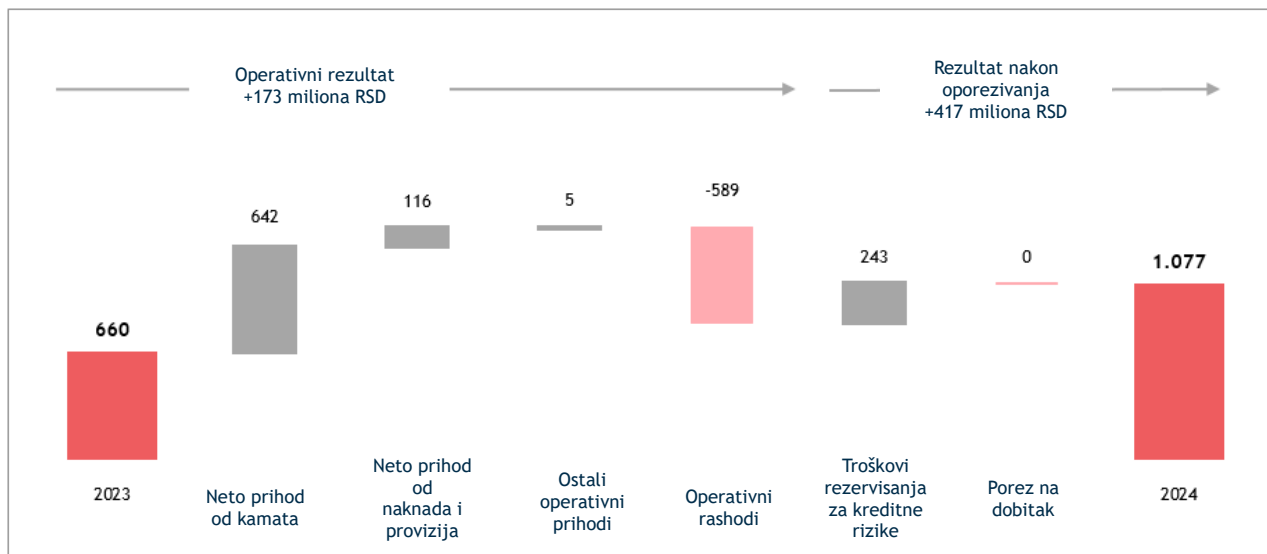
Unapređena je i obuka zaposlenih u vezi sa pretnjama socijalnog inženjerstva i fišing napada putem testiranja zaposlenih svakog meseca preko usvojene platforme/kampanja za fišing, a sprovodi se i obuka za odgovor na incidente putem obuke članova tima za odgovor na incidente kod bezbednosti informacija, kao i adekvatno upravljanje kontinuitetom poslovanja i kriznim upravljanjem.

4. Finansijski izveštaji

4.1. Analiza bilansa uspeha

	U 000 RSD		
	2024.	2023.	Promena
Prihodi od kamata	7,272,964	6,617,249	9.91%
Rashodi od kamata	(1,757,326)	(1,743,388)	0.80%
Neto prihod po osnovu kamata	5,515,638	4,873,861	13.17%
Prihodi od naknada i provizija	2,034,649	1,869,435	8.84%
Rashodi od naknada i provizija	(300,924)	(251,900)	19.46%
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	1,733,725	1,617,535	7.18%
Neto (gubitak)/dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	(21,073)	56,664	-137.19%
Neto gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	(5)	(15)	-66.67%
Neto prihod/(rashod) od kursnih razlika i negativni efekti ugovorene valutne klauzule	51,678	(61,573)	-183.93%
Neto prihod po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	22,309	22,321	-0.05%
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(1,320,563)	(1,563,835)	-15.56%
Ostali poslovni prihodi	291,621	285,956	1.98%
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD	6,273,330	5,230,914	19.93%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(1,651,289)	(1,486,454)	11.09%
Troškovi amortizacije	(429,227)	(457,388)	-6.16%
Ostali prihodi	58,575	95,054	-38.38%
Ostali rashodi	(3,174,730)	(2,722,040)	16.63%
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	1,076,659	660,086	63.11%
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA	1,076,659	660,086	63.11%

Rezultat nakon oporezivanja - međugodišnje kretanje (u mil. RSD)



Addiko Banka je ostvarila **neto dobitak** od 1.1 milijarde dinara, što predstavlja godišnji rast od 417 miliona dinara ili 63%.

Neto prihod od kamata je iznosio 5.5 milijardi dinara, što čini povećanje od 13.2% (0.64 milijardi dinara) u odnosu na kraj 2023. godine.

Prihod od kamata je ukupno iznosio 7.3 milijarde dinara, uz međugodišnji rast od 0.7 milijardi dinara, prevashodno usled dobrih rezultata u segmentu poslovanja sa građanima i ulaganja u hartije od vrednosti sa većim prinosom. Sa druge strane, **rashodi od kamata** su povećani za manje od 1%, kao posledica rasta portfolija depozita klijenata, promene u valutnom sastavu (više depozita u dinarima), kao i manjim rastom prosečnih kamatnih stopa za 3 pp. Generalno, **neto kamatna marža** za 2024. je iznosila 5.1%, što predstavlja povećanje za 68 pp u odnosu na prethodnu godinu, prevashodno usled rasta prosečnog prinosa na kamatonosne kredite i hartije od vrednosti.

Neto prihod od naknada i provizija je zabeležio rast za 116 miliona dinara (7.2%) u 2024. godini međugodišnje, prvenstveno po osnovu boljih prodajnih rezultata, naročito u segmentu bankosiguranja i ponude računa i paketa.

Operativni rashodi su zabeležili međugodišnje povećanje, delom usled većih troškova za zaposlene, kao i uvećanih troškova za IT segment, upravljanje imovinom i marketing, i većih pravnih troškova. Rast operativnih rashoda (12.6%) je nadmašio ukupan rast prihoda (9.4%), što je rezultiralo povećanjem odnosa troškova i prihoda na 54.8%.

Operativni rezultat pre primene umanjenja vrednosti je iznosio 2.4 milijarde dinara, što predstavlja povećanje u odnosu na 2023. godinu za 173 miliona RSD, prvenstveno po osnovu rasta prihoda od kamata i naknada, čime su kompenzovani veći poslovni rashodi.

Troškovi za **očekivane kreditne gubitke** (eng. *Expected Credit Loss - ECL*) kod finansijskih sredstava su iznosili 1.3 milijarde dinara, što predstavlja smanjenje sa 1.6 milijardi dinara zabeleženo u 2023. godini. Ovo smanjenje je u velikoj meri posledica boljih rezultata portfolija poslovanja sa stanovništvom.

Pored toga, rezultati Addiko Bank su bili pod uticajem određenih jednokratnih faktora, kao što su:

- Odluka Narodne banke Srbije o ograničavanju kamatnih stopa na određene stambene kredite, usled čega je priznat modifikacioni gubitak u skladu sa MSFI 9.
- Korekcije modela rizika nakon revizije nekoliko modela verovatnoće neizvršenja obaveza (eng. *Probability of Default - PD*) i gubitka usled nastanka neizmirenja obaveza (eng. *Loss Given Default - LGD*), kao i ažuriranje makroekonomskih podataka koji se koriste za izračunavanje PD.

Generalno gledano, **rezultat nakon oporezivanja** je povećan za 63% međugodišnje, tj. na 1.1 milijardu dinara.

4.2. Analiza bilansa stanja

U 000 RSD

	31.12.2024.	31.12.2023.	Promena
Gotovina i sredstva kod centralne banke	18,050,517	16,267,366	11%
Potraživanja po osnovu derivata	1,624	25,264	-94%
Hartije od vrednosti	18,718,261	15,831,990	18%
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	6,630,227	8,172,727	-19%
Kredit i potraživanja od komitenata	62,487,290	67,787,883	-8%
Nematerijalna ulaganja	601,584	588,163	2%
Nekretnine, postrojenja i oprema	854,467	791,107	8%
Odložena poreska sredstva	83,452	112,362	-26%
Tekuća poreska sredstva	9,743	6,304	55%
Ostala sredstva	694,689	654,275	7%
UKUPNO AKTIVA	108,131,854	110,237,441	-2%

Ukupna aktiva se prevashodno sastoji od **kredita i potraživanja od komitenata** koji imaju udeo u ukupnoj aktivnosti od 58%. Addiko Bank je nastavila sa sprovođenjem strategije nastavka ubrzane promene strukture svog poslovanja od kreditiranja velikih korporativnih klijenata, stambenih kredita i kreditiranja javnog sektora sa manjom maržom na kreditiranje sa većom dodatnom vrednošću u fokusnim segmentima poslovanja sa građanima i malim i srednjim preduzećima. To je dovelo do dodatnog povećanja udela ova dva segmenta, što odgovara udelu fokusnog portfolija od 91% (na kraju 2023. godine: 89%). Najznačajniji godišnji rast od 2.9 milijarde dinara je ostvaren u segmentu poslovanja sa građanima. Istovremeno, portfolio poslovanja sa MSP je smanjen usled većih prevremenih otplata. U skladu sa strategijom Banke, zabeleženo je **smanjenje nefokusnog portfolija** u 2024. godini od 1.6 milijardi dinara, a najveća smanjenja su ostvarena u segmentima stambenih kredita i velikih korporativnih klijenata.

Rezidualna sredstva se prevashodno sastoje od **gotovinskih rezervi i dužničkih hartija od vrednosti**. Sredstva kod Narodne banke Srbije su veća na kraju 2024. godine usled viška dinarske likvidnosti, po osnovu prikupljenog većeg obima dinarskih depozita od klijenata. U 2024. godini je realizovano i dodatno ulaganje u dužničke hartije od vrednosti sa većim kamatnim stopama.

Ukupna ostala sredstva su povećana za 40 miliona dinara usled ulaganja u osnovna sredstva.

U odnosu na kraj 2023. godine, **ukupna aktiva** Addiko Bank je zadržala relativno stabilan nivo od 108 milijardi dinara, što predstavlja smanjenje za 2.1 milijardu dinara ili 2%.

U 000 RSD

	31.12.2024.	31.12.2023.	Promena
Obaveze po osnovu derivata	6,228	1,136	448%
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	7,819,192	10,786,854	-28%
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema ostalim komitentima	73,732,122	73,031,935	1%
Rezervisanja	1,011,051	692,450	46%
Ostale obaveze	1,794,526	1,667,548	8%
Aksijski kapital	20,545,294	20,545,294	0%
Dobitak	1,076,659	1,529,612	-30%
Rezerve	2,146,782	1,982,612	8%
UKUPNO PASIVA	108,131,854	110,237,441	-2%

Jedan od najznačajnijih zadataka Addiko Bank je bio stvaranje stabilne baze depozita klijenata. Rast portfolija depozita klijenata potiče od rasta u fokusnom segmentu, a ukupno povećanje iznosi 0.7 milijarde RSD u 2024. godini, po osnovu povećanja dinarskih depozita u segmentima poslovanja sa stanovništvom i privredom. Sa druge strane, finansiranje od strane međunarodnih finansijskih organizacija je manje za 3 milijarde dinara, što je dovelo do međugodišnjeg smanjenja ukupnog finansiranja iz depozita i ostalih finansijskih obaveza prema bankama i drugim finansijskim organizacijama od 3%.

Rezervisanja su povećana za 319 miliona dinara na kraju 2024. godine, prevashodno usled povećanja rezervacija za kreditne obaveze i garancije i dodatnih rezervisanja za sudske sporove.

Dobitak iz prethodnih godina formiran sa stanjem u decembru 2023. godine, u iznosu od 1.5 milijardi dinara je isplaćen akcionarima Banke u formi dividendi u maju 2024. godine.

5. Izgledi

Uz pomoć većeg nivoa digitalizacije i boljeg prepoznavanja Addiko brenda - 3D animiranog lika Oskara, Addiko Bank će nastaviti da pospešuje svoju specijalističku strategiju na tržištu, uz fokusiranje na održivi poslovni rast u fokusnim segmentima poslovanja sa građanima i MSP.

Očekuje se da pozitivni makroekonomski izgledi za našu zemlju u 2025. godini idu u korist projektovanom pozitivnom razvoju Banke. Sve projekcije rasta BDP-a za Srbiju podrazumevaju ciljani rast od 3.0-4.5%.

Nakon dve godine visoke inflacije, očekuje se njeno brže smanjivanje u 2024. godini, a prema prognozama za Srbiju, ona treba da iznosi 4.5%. Prognozirana inflacija se neće vratiti na nivoe pre trenutnog inflatornog ciklusa još nekoliko godina.

Narodna banka Srbije (NBS) je nekoliko puta menjala referentnu kamatnu stopu u 2024. godini, uz prilagođavanje svoje monetarne politike trenutnim ekonomskim uslovima. Početkom godine, referentna kamatna stopa je iznosila 6.50%. U junu je smanjena na 6.25%, u julu na 6.00% i u septembru na 5.75%, a na tom nivou je ostala do kraja godine. Ova smanjenja su ukupno iznosila 75 pp i bila su usmerena na podršku ekonomskom rastu i kontrolisanje inflacije, koja je tokom godine ostala u okviru ciljanog opsega NBS od $3\% \pm 1.5\%$. S obzirom na očekivanu putanju inflacije, očekuje se da NBS smanji referentnu kamatu u 2025. godini, uz određeni oprez u tom procesu, s obzirom da se pokazalo da je inflacija upornija od očekivanja.

Pored eskalacije ruskog rata u Ukrajini ili značajnije geopolitičke krize, i ekonomski rizici se mogu ostvariti. Za lokalne ekonomije, odlučujuću ulogu imaju četiri najvažnija faktora: zaposlenost, inflacija, tempo i obim pooštavanja monetarne politike radi sprečavanja inflacije, i ekonomski rast – a svi oni mogu imati značajan uticaj na domaću potražnju za kreditima ili sposobnost klijenata da otplaćuju neizmirena dugovanja. U scenariju galopirajuće inflacije pokrenute spiralom rasta zarada i cena, centralna banka bi bila primorana da dodatno poveća referentnu kamatnu stopu, što bi dovelo ne samo do volatilnosti finansijskog tržišta, već bi moglo da prouzrokuje i ozbiljnu recesiju.

Banka vrši pripreme za najavljene izmene propisa o bankama (izmene i dopune Zakona o bankama, Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga itd.), kako bi implementacija bila adekvatna, a potencijalni rizici ublaženi.

6. Korporativno upravljanje

6.1. Upravni odbor i Izvršni odbor Addiko Bank a.d. Beograd

Sa stanjem na dan 31. decembar 2024. godine, Upravni odbor čine pet članova: Ganeshkumar Krishnamoorthi na poziciji predsednika, Sanela Pašić na poziciji zamenice predsednika i Slađan Stanić (imenovan 27. septembra 2024, umesto Jozefine Trnavske), Marija Desivojević-Cvetković i Velimir Lukić na pozicijama članova Upravnog odbora.

Odbor za reviziju se sastoji od tri člana: Ganeshkumar Krishnamoorthi na poziciji predsednika, Slađan Stanić na poziciji zamenika predsednika (imenovan 30. jula 2024. godine na poziciju člana i 10. septembra 2024. godine na poziciju zamenika predsednika) i Velimir Lukić na poziciji člana Odbora za reviziju. Jozefina Trnavska je razrešena funkcije članice Odbora za reviziju 20. februara 2024. godine, a Sanela Pašić je razrešena funkcije članice i zamenice predsednika Odbora za reviziju 10. septembra 2024. godine.

Izvršni odbor čine tri člana, od kojih funkciju predsednika ima Srđan Kondić (CEO & CMO), od 1. oktobra 2024. godine, umesto Vojislava Lazarevića, funkciju zamenika predsednika ima Vladimir Stanisavljević (CFO & CRO), a Miloš Nedeljković ima funkciju člana Izvršnog odbora (COO).

7. Sistem internih kontrola za računovodstvene procedure

Addiko Bank ima sistem internih kontrola računovodstvenih procedura u okviru kojeg su definisane i implementirane adekvatne strukture i procesi na nivou celokupne organizacije.

Cilj sistema internih kontrola Addiko Group jeste obezbeđivanje efektivnog i efikasnog poslovanja, adekvatne identifikacije, merenja i ublažavanja rizika, razboritog poslovanja, pouzdanosti finansijskih i nefinansijskih informacija u okviru internog i eksternog izveštavanja i poštovanja zakona, propisa, supervizorskih zahteva i internih pravila i odluka.

Sistem internih kontrola se sastoji od seta pravila, procedura i organizacionih struktura čiji je cilj sledeće:

- obezbeđivanje sprovođenja strategije poslovanja,
- ostvarivanje efektivnih i efikasnih poslovnih procesa,
- očuvanje vrednosti poslovne imovine,
- obezbeđivanje pouzdanosti i integriteta računovodstvenih i upravljačkih podataka,
- obezbeđivanje usklađenosti poslovanja sa svim važećim pravilima i propisima.

Ciljevi u vezi sa računovodstvenim procedurama Addiko Group podrazumevaju da sistem internih kontrola osigura blagovremeno, tačno i jedinstveno evidentiranje svih poslovnih transakcija u računovodstvene svrhe. Implementacija sistema internih kontrola procesa finansijskog izveštavanja je takođe definisana internim pravilima i propisima.

Sistem internih kontrola Addiko Group se zasniva na procesno orijentisanom pristupu. Addiko Group sprovodi kontrolne aktivnosti na osnovu procesne dokumentacije koja obuhvata praćenje i dokumentovanje svakog procesa, uključujući i informacije o toku procesa na osnovu interno definisanih smernica za upravljanje procesima.

Sveukupna efektivnost internih kontrola se prati kontinuirano. Praćenje ključnih rizika spada u svakodnevne aktivnosti Grupe, a sprovode se i periodične procene od strane poslovnih segmenata, funkcija interne kontrole, upravljanja rizicima, kontrole usklađenosti poslovanja i interne revizije.

Uspostavljeno je redovno praćenje sistema internih kontrola i blagovremeno izveštavanje o nedostacima internih kontrola, kao i eskaliranje prema nadležnim subjektima (npr. odborima). O nedostacima internih kontrola, bez obzira da li su utvrđeni od strane određenog poslovnog segmenta, interne revizije ili druge kontrolne funkcije, se obaveštavaju odgovarajući nivoi upravljanja blagovremeno, radi daljeg odlučivanja i brzog rešavanja.

Interna revizija vrši nezavisne i redovne provere, u skladu sa zakonskim zahtevima i internim pravilima.

Sistem internih kontrola sam po sebi nije statičan sistem, već se permanentno prilagođava novom okruženju. Implementacija sistema internih kontrola se u osnovi zasniva na integritetu i etičkom ponašanju zaposlenih. Izvršni odbor i liderski tim aktivno i svesno prihvataju svoju ulogu predvođenja primerom ponašanja kojim se promovišu visoki standardi etike i integriteta i uspostavlja kultura svesti o rizicima i kontroli u okviru organizacije koja na svim nivoima ističe i ukazuje na značaj internih kontrola.

8. Nefinansijski izveštaj

Najvažnije teme kojima se bavi ovaj odeljak jesu briga o zaštiti životne sredine i usklađenost poslovanja na nivou Grupe (uključujući i Kodeks poslovnog ponašanja i etike, sprečavanje mita i korupcije, zaštitu privatnosti klijenata i bezbednost informacija), a pristup ljudskim resursima od strane Addiko Bank je detaljnije prikazan u odeljku 9.

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

Addiko Bank je nastavila da podržava sve veći značaj i važnost pitanja zaštite životne sredine, socijalnih politika i korporativnog upravljanja (eng. *Environmental, Social and Governance - ESG*), a naročito klimatskih promena na njeno poslovanje i okruženje.

Stoga je Addiko Bank usvojila Politiku za klimatsko i ekološko upravljanje i, u skladu sa ovom Politikom, Savetodavno telo za ESG, koje čine predstavnici iz segmenata rizika, tržišta, korporativnog upravljanja i kontrole usklađenosti poslovanja, ima ključnu ulogu u adekvatnom upravljanju u vezi sa ESG, sa ciljem upravljanja, razvoja i implementacije ESG pitanja iz strateške perspektive u odnosu na zahteve u pogledu izveštavanja, kao i upravljanja procesom održivog razvoja u okviru Addiko Bank, s obzirom da je unapređenje održivosti poslovanja jedna od ključnih odgovornosti svake kompanije u odnosu na zajednicu i privredu u kojoj posluje. U saradnji sa Addiko Group, ovo Savetodavno telo za ESG je usmerilo svoje aktivnosti na dalji razvoj ESG strategije Addiko Bank i dodatno podizanje svesti na nivou celokupne banke.

ESG okvir Addiko Bank se sastoji od 3 strateška stuba:

a) ESG strategija

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

Ova ESG strategija je blisko povezana sa poslovnom strategijom i strategijom za upravljanje rizicima Addiko Bank kao i Addiko Group, u nastojanju da obezbedi organizovani pristup ESG-u i održivosti. ESG strategija pruža podršku u inkorporiranju ESG pitanja u korporativno upravljanje, odobravanje kredita, upravljanje rizicima, odluke o finansiranju i izveštavanje. Pored toga, njome se definiše koji klimatski i ekološki rizici mogu imati uticaj na poslovnu strategiju i kako se ovi rizici odražavaju u okviru implementacije strategije.

Banka je već utvrdila privredne segmente gde trenutno postoje klimatski i ekološki rizici i gde oni mogu da postoje u budućnosti. Sa stanjem na kraju 2023. godine, portfolio Banke ne sadrži koncentraciju u ovim privrednim segmentima, a uvode se i mere za praćenje i ograničavanje ovakvih izloženosti.

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

Addiko Bank je usvojila sveobuhvatnu ESG strategiju koja daje upravljačke smernice za upravljanje ESG agendom. U okviru svoje ESG strategije, Addiko Bank takođe definiše konkretne ciljeve održivog razvoja i svoju posvećenost ispunjavanju ovih ciljeva sprovođenjem 15 inicijativa koje podstiču svest i postignuća u vezi sa ESG u okviru Addiko Bank.

b) Korporativno upravljanje u vezi sa ESG

Dodatno, uspostavljen je stabilan okvir korporativnog upravljanja kako bi se obezbedilo da strateški ciljevi budu sveobuhvatno promovisani na nivou Banke. Modelom korporativnog upravljanja u vezi sa ESG se promoviše prepoznavanje sve većih izazova koje donose klimatske promene. Njime se vrši sveobuhvatna procena klimatskih i ekoloških rizika u odnosu na poslovni model.

Stoga, na osnovu usvojene Politike za klimatsko i ekološko upravljanje, Savetodavno telo za ESG ima ključnu ulogu u adekvatnom upravljanju u vezi sa ESG, sa ciljem integrisanja ESG u poslovne segmente i ključne procese Addiko Bank i redovnog praćenja aktivnosti Addiko Bank na upravljanju ESG rizicima. Savetodavnim telom za ESG predsedava direktor

Odeljenja za upravljanje nefinansijskim rizicima koji ima krajnju nadležnost za ESG agendu i koji obezbeđuje strukturisanu diskusiju i redovno izveštavanje na nivou Izvršnog odbora i Upravnog odbora.

c) Upravljanje rizicima i kontrola usklađenosti poslovanja u vezi sa ESG

Još jedan značajan element ESG okvira jeste integrisanje ESG u okvir upravljanja rizicima i kontrole usklađenosti poslovanja. Sa aspekta upravljanja rizicima, Addiko Bank nastavlja da identifikuje faktore ESG rizika (prvenstveno klimatske i ekološke rizike), uz procenu njihovog značaja i uključivanje u postojeće vrste rizika umesto u pojedinačnu, zasebnu vrstu rizika ESG.

Sa aspekta kontrole usklađenosti poslovanja, dinamična kretanja regulatornih zahteva u vezi sa standardima iskazivanja ESG se prate i inkorporiraju na odgovarajući način kako bi se obezbedilo ispunjavanje svih obaveznih zahteva u pogledu iskazivanja ESG.

Trenutno, Addiko Group iskazuje nefinansijske informacije u skladu sa Direktivom o nefinansijskom izveštavanju i ispunjava zahteve u pogledu iskazivanja pokazatelja „zelene“ imovine na osnovu Uredbe EU o taksonomiji.

8.2. Zaštita životne sredine

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

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

U protekloj godini je u fokusu zaštite životne sredine i aktivnosti na održivosti bilo odgovorno upravljanje resursima. Nije bilo slučajeva nepoštovanja ekoloških propisa u 2024. godini.

a) Tekuće aktivnosti Addiko Bank u vezi sa zaštitom životne sredine

Ušteda energije

Primarni cilj Addiko Bank jeste pronalaženje prilika za uštedu energije, kako na opremi, tako i na poslovanju u novim i postojećim ekspoziturama. Ulaganja u renoviranje ekspozitura se vode principima energetske efikasnosti, uz implementaciju tehničkih rešenja i materijala kao što su LED rasveta, moderni sistemi za grejanje, ventilaciju i klimatizaciju, toplotne pumpe i novi prozori. Nastojanja da se smanji upotreba grejanja i hlađenja obuhvataju ugradnju naprednih bojlera za centralno grejanje, elektronskih termostata i ostalih efikasnih uređaja za grejanje, hlađenje i ventilaciju.

U 2024. godini, ukupna potrošnja električne energije je iznosila oko 1.4 GWh, što predstavlja smanjenje od 13.5% u odnosu na 2023. godinu. Korišćenje uređaja koji sadrže inovativna tehnološka rešenja kojima se povećava funkcionalnost i energetska efikasnost ima za cilj smanjenje potrošnje struje, unapređenje operativne pouzdanosti, produženje operativnog veka trajanja i unapređenje ekološke prihvatljivosti u sklopu dugoročnog plana održivosti.

Jedna od ključnih stavki u ublažavanju uticaja na životnu sredinu jeste dodatno unapređenje energetske efikasnosti i povećanje upotrebe obnovljive električne energije. Najveći snabdevač na srpskom tržištu obezbeđuje struju iz kombinovanih izvora, a oko 20% kupljene energije potiče iz obnovljivih izvora.

Potrošnja grejanja, konvertovana u MWh, obuhvata različite resurse ako što je prirodni gas, lož-ulje, tečni naftni gas i gorivo (benzin, dizel). U 2024. godini, ukupna potrošnja grejanja je smanjena za 26% u odnosu na 2023. godinu.

Smanjenje emisije ugljen-dioksida

U smislu ugljeničkog otiska Addiko Bank, ključne foksune segmente predstavljaju potrošnja energije/upravljanje objektima, potrošnja materijala i mobilnost. S obzirom da Addiko Bank ima za cilj da pozitivno utiče na ekološka i klimatska

kretanja, prioritet kod izbora prevoznog sredstva treba uvek da bude efikasnost, isplativost i ekološki aspekt, a putovanja vozom treba da bude najpoželjnija opcija prevoza. Od 2024. godine, u upotrebi su tri nova punjiva hibridna vozila. Udeo vozila na alternativni pogon će iznositi 10% voznog parka, sa planom da ovaj udeo bude povećan na 40% do 2025. godine.

U okviru svojih nastojanja da smanji emisiju ugljen-dioksida, Addiko Bank je utvrdila ključne segmente koji utiču na njen ugljenički otisak, uključujući potrošnju energije i upravljanje objektima, potrošnju materijala i strategije prevoza. Banka nastoji da usvaja prakse koje podstiču ekološku održivost i klimatsku akciju. U sklopu svojih nastojanja, kod odabira načina prevoza, Addiko Bank daje prednost efikasnosti, isplativosti i ekološkim faktorima, uz izraženo preferiranje železničkog prevoza. Počevši od 2024. godine, Banka je uključila tri nova punjiva hibridna vozila u svoj vozni park. Trenutni procenat vozila na alternativno gorivo iznosi 10%, sa strateškim planom da se ovaj procenat poveća na 40% do 2025. godine.

Sistem upravljanja dokumentacijom

Fokusiramo se na razvoj i implementaciju novih proizvoda za naše klijente, podsticanje tranzicije ka društvu sa niskim nivoom emisije ugljenika i cirkularnoj ekonomiji. Pored toga, nudimo potpuno digitalizovane finansijske usluge, uz smanjenje potrebe za dokumentima u fizičkom obliku. Korišćenjem digitalizacije, nastojimo da kontinuirano povećavamo udeo poslovanja bez papira.

Smanjenje upotrebe papira i održivo štampanje

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

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

Zaposleni su uključeni u proces reciklaže putem sortiranja otpada na radnom mestu (papir, aluminijum, PET ambalaža). Pored toga, zaposleni dobrovoljno prikupljaju zatvarače sa plastičnih flaša za reciklažu kao podrška inicijative „Čep za hendikep“.

Opšta svest o zaštiti životne sredine

Fokusiramo se na razvoj opšteg ekološkog znanja i veština kod naših zaposlenih, što podrazumeva zaštitu životne sredine, racionalno korišćenje resursa kao što je poslovanje bez papira, smanjenje potrošnje struje i vode i svođenje ugljeničkog otiska na najmanju moguću meru. Ističemo razvoj profesionalnih kompetencija u segmentima kao što su razvoj proizvoda, prodaja i odnosi sa klijentima. Time se obezbeđuje da zaposleni razumeju i da mogu efikasno da se bave rizicima i prilikama u vezi sa zaštitom životne sredine, socijalnim politikama i korporativnim upravljanjem (ESG), uz razvoj finansijskih proizvoda i uslova finansiranja.

Pored toga, posvećeni smo unapređenju profesionalnih kompetencija zaposlenih u drugim ključnim poslovnim procesima koji imaju suštinski značaj za integrisanje faktora ESG u njihove oblasti stručnosti.

b) Upravljanje dobavljačima

Addiko Bank odgovorno integriše procenu rizika ESG (zaštite životne sredine, socijalnih politika i korporativnog upravljanja) u svim fazama ciklusa nabavke. Faktori ESG su inkorporirani u procedure i druge povezane dokumente koji se odnose na nabavku, a koje moraju da primenjuju zaposleni, ponuđači i dobavljači.

Ključni deo politike za nabavku jeste proces detaljne analize ESG u lancu nabavke. Svi ponuđači i dobavljači moraju da popune upitnik o svojoj praksi zaštite životne sredine, socijalnih politika, ljudskih prava i korporativnog upravljanja. Pored ovih upitnika, zaposleni u nabavci redovno sprovode ostale aktivnosti praćenja, kao što je analiza medijskih natpisa o ponuđačima i dobavljačima. Da bi se kvalifikovao za dobavljača Addiko Bank, dobavljač mora da ispunjava zakonske, finansijske i nefinansijske kriterijume, uključujući i kriterijume u vezi sa ESG, i da primenjuje unapred definisane standarde. Ukoliko ovi kriterijumi i standardi nisu ispunjeni, ponuđač ne može da bude izabran.

Ljudska prava

Addiko Bank poštuje zaštitu međunarodno priznatih ljudskih prava. Addiko Bank podržava osnovna ljudska prava svojih zaposlenih i očekuje od svojih dobavljača, partnera i ostalih lica koja pružaju usluge u ime Addiko Bank da se pridržavaju istih visokih standarda.

Addiko Bank podržava radno okruženje bez seksualnog, rasnog i ostalog nezakonitog uznemiravanja i bez pretnji, nasilja i fizičkog zastrašivanja. Ponašanje koje je zlonamerno, uznemiravajuće ili uvredljivo na drugi način je neprihvatljivo, bez obzira da li je verbalno, fizičko ili vizuelno.

Vrednosti i ponašanja Addiko Bank su zasnovani na poverenju, poštovanju i integritetu. Addiko Bank je poslodavac koji daje podjednake šanse i koji bazira svoje odluke o regrutovanju, zapošljavanju, razvoju i unapređivanju isključivo na sposobnostima i potencijalu osoba u odnosu na potrebe posla.

Sprečavanje mita i korupcije

Addiko Bank primenjuje princip nulte tolerancije mita i korupcije. U tom smislu, svi zaposleni na svim organizacionim nivoima primenjuju standarde i politike Grupe.

Strogo su zabranjeni svi oblici mita i korupcije, uključujući i davanje ili obećavanje, direktno ili indirektno, bilo čega što ima vrednost bilo kom zaposlenom ili državnom predstavniku (uključujući i državna preduzeća) ili pripadniku političke partije, kandidatu za funkciju ili licu koje vrši javne dužnosti ili državne funkcije u cilju sklapanja ili zadržavanja posla ili obezbeđivanja neprikladne prednosti u odnosu na bilo koji segment poslovanja Addiko Bank.

Pokloni i pozivi moraju uvek biti srazmerni i ne smeju da proizvode sukob interesa ili njegovu percepciju. Addiko Bank očekuje isto od svojih klijenata, poslovnih partnera i trećih lica. Mito i korupcija nisu prihvatljivi ni u kom obliku.

Strogo je zabranjeno tražiti, primati ili nuditi bilo koji oblik tajnih plaćanja, nezakonitih plaćanja radi olakšavanja posla, mita, kompenzacija ili drugih neprikladnih plaćanja ili izraza zahvalnosti u vezi sa poslovnim troškovima ili prodajom roba ili usluga.

Addiko Bank zahteva da svi ugovori sa trećim licima sadrže odredbu o poštovanju važećih zakonskih propisa o sprečavanju korupcije.

U 2024. godini, Addiko Bank nije otkrila niti zabeležila ni jedan događaj korupcije.

Uzbunjivanje

Addiko Bank podržava kulturu u okviru koje svi zaposleni mogu slobodno da ukazuju na neprihvatljivu praksu i neprikladno ponašanje, pa je stoga uveden proces uzbunjivanja - kao sistem ranog upozorenja - kojim se zaposlenima omogućava da ukažu na potencijalne rizike u vezi sa ozbiljnim nepravilnostima (uključujući i neetičko, nezakonito, koruptivno i drugo neadekvatno ponašanje) putem različitih kanala kao što je imejl, pošta, intranet, internet itd.

„Uzbunjivači“ neće trpeti nikakve negativne posledice zbog uzbunjivanja koje izvrše. Addiko Bank strogo zabranjuje sprovođenje osвете protiv bilo kog lica koje vrši uzbunjivanje sa dobrom namerom, bez obzira na koga se prijava odnosi.

Ovakve prijave se uvek tretiraju kao strogo poverljive, detaljno se analiziraju i sa njima se postupa uz dužnu pažnju.

Sukob interesa

Na osnovu svog Kodeksa poslovnog ponašanja i etike, Politike za kontrolu usklađenosti poslovanja i Politike za sprečavanje sukoba interesa, povezanih smernica i važećih zakonskih propisa, Addiko Bank može da identifikuje potencijalne ili stvarne sukobe interesa i upravlja njima na adekvatan način.

Od zaposlenih Addiko Bank se očekuje da upravljaju međusobnim odnosima, u okviru Addiko Bank i van nje, nepristrasno i pošteno, u cilju ostvarivanja najvišeg mogućeg nivoa integriteta.

Zaposlenima je zabranjeno da koriste svoje pozicije radi sticanja lične koristi. Po pravilu, svi zaposleni moraju da izbegavaju i otkrivaju etičke, pravne, finansijske i druge sukobe interesa koji uključuju Addiko Bank, odnosno njene klijente, odnosno treća lica, kao i da se izuzmu sa pozicija odlučivanja ukoliko postoji bilo kakva situacija sukoba interesa koja uključuje Addiko Bank. Pravilnici o radu Izvršnog odbora i Upravnog odbora predviđaju posebna pravila za članove ovih odbora.

9. Upravljanje razvojem ljudi i korporativne kulture

Strategija razvoja ljudi i korporativne kulture predstavlja najznačajni činilac kulture Addiko Bank.

Strategija razvoja ljudi i korporativne kulture pokreće kulturnu transformaciju Addiko Bank. Proces razvoja ljudi i korporativne kulture Addiko Bank se odlikuje kvalitetom i podrazumeva upravljanje radnim učinkom, selekciju i regrutaciju, razvoj talenata, edukaciju i razvoj liderskih vještina u cilju obezbeđivanja agilnosti stavova i sposobnosti zaposlenih.

Naši zaposleni predstavljaju sastavni deo naše banke kojim se definišu vještine, kulturni kodeks i uspeh. Zadržavanjem i angažovanjem kvalifikovanih zaposlenih, uz privlačenje novih talenata, omogućava se uspešna transformacija banke. Addiko Bank teži uspostavljanju dobrog radnog okruženja kako bi pružila mogućnosti za dalji karijerni razvoj zaposlenima, privukla nove talente i postala jedan od najpoželjnijih poslodavaca.

Addiko Bank je posvećena kulturi saradnje. Ovim nastojanjem se naglašava njena pozicija poslodavca koji nudi jednake mogućnosti i koji neguje diverznu i inkluzivnu radnu snagu. Neki od pokazatelja ove kulture u Addiko Bank jesu program vraćanja na rad nakon porodiljskog odsustva čiji je razvoj nastavljen tokom godina, teambuilding aktivnosti i različita angažovanja i dobrovoljne aktivnosti koje obuhvataju sve zaposlene.

Svi zaposleni imaju jednake mogućnosti za učenje i razvoj u Banci. Addiko Bank aktivno podstiče zaposlene da konkurišu za interne pozicije i podržava prelasku zaposlenih na nivou organizacionih delova.

Struktura zaposlenih

Sa stanjem na kraju 2024. godine, Addiko Bank je imala ukupno 613 zaposlenih.

Većina zaposlenih Addiko Bank ima radni odnos na puno i neodređeno radno vreme.

Vrsta ugovora	
NEODREĐENO	ODREĐENO
89.23%	10.77%
547	66

Radno vreme	
PUNO	SKRAĆENO
93.31%	6.69%
572	41

Starosna struktura i dužina radnog staža

Prosečna ukupna starost zaposlenih Addiko Bank iznosi 41.52 godine, a prosečna starost u 2023. godini je bila 41.23 godine. Trend povećanja broja zaposlenih koji pripadaju „generaciji Z“ i smanjenja broja „bebi bumera“ je stabilizovan prethodne godine. Prosečna dužina radnog staža u Addiko Bank u 2024. godini je iznosila 6.57 godina.

Starosna struktura prema polu	Žene		Muškarci	
	Broj zaposlenih	%	Broj zaposlenih	%
Bebi-bum generacija (rođeni između 1949. i 1965.)	23	3.8%	9	1.5%
Generacija X (rođeni između 1966. i 1979.)	156	25.4%	66	10.8%
Generacija Y (rođeni između 1980. i 1994.)	198	32.3%	71	11.6%
Generacija Z (rođeni između 1995. i 2012.)	74	12.1%	16	2.6%

Stepen obrazovanja

Prema stepenu obrazovanja u Addiko Bank, više od 41% zaposlenih ima diplomu osnovnih studija ili višeg nivoa.

Statistika ukazuje na razlike u stepenu obrazovanja prema kojoj oko 37% zaposlenih ženskog pola i oko 56% zaposlenih muškog pola ima fakultetsko obrazovanje.

Dobrobit zaposlenih

Kao i prethodnih godina, u 2024. godini je zadržan fokus na dobrobiti zaposlenih. Zaposleni imaju pristup platformi Rezilient koja nudi veliki broj tekstova i vebinara na različite teme o dobrobiti zaposlenih. Zaposlenima se takođe nudi mogućnost da imaju poverljive sesije sa psihoterapeutom kao pomoć u održavanju ravnoteže između njihovog privatnog i poslovnog života. Svi zaposleni imaju privatno zdravstveno osiguranje, za koje je utvrđeno da predstavlja jednu od najznačajnijih beneficija na osnovu nedavno sprovedene Ankete o angažovanosti zaposlenih.

Pored toga, Addiko Bank je sprovela različite godišnje inicijative sa ciljem unapređenja dobrobiti zaposlenih. Ove inicijative obuhvataju organizovanje sportskih događaja, team-building aktivnosti, master klas predavanja o relevantnim temama i slično.

Diverzitet i jednake mogućnosti

Addiko Bank je posvećena uspostavljanju diverziteta i inkluzije u okviru svojih zaposlenih među kojima se ne prave razlike u odnosu na pol, rasu, nacionalnu pripadnost, veroispovest, nacionalno poreklo, etničko poreklo, LGBTIQ seksualnu orijentaciju, godine, boju kože, bračni i roditeljski status.

Kraj 2024. godine (pol, tip ugovora)	Polna struktura		
	UKUPNO	ŽENE	MUŠKARCI
Procenat	100.00%	73.57%	26.43%
Ukupno	613	451	162

Principi diverziteta i inkluzije su sastavni deo korporativne kulture Addiko Bank, a reflektuju se u svim organizacionim procesima, uključujući i selekciju, regrutovanje, naknade, upravljanje talenatima, interna unapređenja i razvoj zaposlenih, kao i u ostalim procesima.

Nastavljena je saradnja sa Forumom mladih sa invaliditetom omogućavanjem stručne prakse u različitim sektorima Banke.

U svim opisima poslova, internoj komunikaciji i oglašavanju upražnjenih radnih mesta se koristi rodno-osetljiv jezik.

Tokom 2024. godine, nije utvrđeno postojanje ni jednog slučaja diskriminacije.

Priznanja i nagrade

Addiko Bank a.d. Beograd je dobila peti sertifikat „Poslodavac partner“, čime je zadržala svoj priznati status poslovnog subjekta koji primenjuje visoke standarde u upravljanju ljudskim resursima. Takođe, Addiko Bank je dobila i zahvalnice za doprinos od humanitarne organizacije „Dečje srce“ i Foruma mladih sa invaliditetom.

10. Upravljanje finansijskim rizicima

Fokus sistema Addiko Bank za upravljanje rizicima jeste da se putem poštovanja i primene principa, politika i procedura za upravljanje rizicima obezbedi da se rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju svedu na najmanju moguću meru, da svi aspekti poslovanja Banke budu stabilni i u najmanjoj mogućoj meri osetljivi na negativne interne i eksterne faktore, kao i da profil rizika Banke u svakom trenutku bude takav da zadovoljava zahteve opreznog bankarskog poslovanja.

Strategija za rizike Banke proizilazi iz njene poslovne strategije i opisuje planiranu poslovnu strukturu, strateški razvoj i rast uzimajući u obzir procese, metodologije i organizacionu strukturu relevantnu za upravljanje faktorima rizika.

Ova strategija definiše okvir za praćenje, kontrolu i limitiranje rizika kojima se Banka izlaže u svom poslovanju, dok ujedno osigurava adekvatnost internog kapitala, poziciju likvidnosti, poziciju solventnosti i ukupnu profitabilnost. Politike i procedure upravljanja pojedinačnim rizicima se temelje na zahtevima zakonske i podzakonske regulative Narodne banke Srbije, kao i na smernicama, principima i relevantnim aktima Addiko Group.

Banka je uspostavila sveobuhvatan sistem za upravljanje rizicima koji je integrisan u sve njene poslovne aktivnosti i koji uvek obezbeđuje da profil rizika Banke bude u skladu sa utvrđenom izjavom o sklonosti ka rizicima i toleranciji prema rizicima (*eng. Risk Appetite Statement - RAS*). Okvir za upravljanje rizicima definiše nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Mere kojima je definisana RAS su kalibrisane uzimajući u obzir Plan poslovanja, Strategiju za rizike i Plan oporavka koji predstavljaju okvir za pravilno unutrašnje upravljanje i kontrolu rizika.

Pored toga, u sklopu strateškog upravljanja rizicima, sprovodi se još jedan od ključnih procesa - proces interne procene adekvatnosti kapitala (*eng. Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP*) radi utvrđivanja nivoa kapitala koji je dovoljan za pokriće svih materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena. ICAAP služi kao alat za internu procenu adekvatnosti kapitala u odnosu na rizični profil Banke, te sprovođenje strategije Banke primenjene radi očuvanja adekvatnog internog nivoa kapitala.

Tokom 2024. godine, u upravljanju rizicima (identifikovanje rizika, merenje/procena rizika, preduzimanje mera za ublažavanje rizika i praćenje rizika) aktivno su učestvovali:

- Organi Banke i drugi odbori propisani Zakonom o bankama - Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i Kreditni odbor;
- Radna tela Izvršnog odbora Banke - Savetodavno telo za kontrolu rizika, Savetodavno telo za nefinansijske rizike i Savetodavno telo za IT rizike;
- Organizacioni delovi Banke - Odeljenje kontrole rizika, Sektor za upravljanje kreditnim rizicima, Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom, Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja, Odeljenje za upravljanje nefinansijskim rizicima i drugi organizacioni delovi Banke po potrebi.

Ključni rizici kojima je Addiko Bank izložena proizlaze iz samog poslovanja Banke, kao i iz tržišnih uslova, a manifestuju se u vidu kreditnog rizika, rizika likvidnosti, kamatnog rizika, tržišnih rizika, operativnog rizika i ostalih rizika, kao što su rizik ulaganja u pravna lica i osnovna sredstva i rizik zemlje.

10.1. Kreditni rizik

U skladu sa usvojenim politikama i procedurama, utvrđena su pravila i kriterijumi za odobravanje novih plasmana i definisane aktivnosti koje se preduzimaju, kao i obaveze i odgovornosti lica uključenih u proces praćenja kreditnog rizika. Sve navedeno se koristi u procesu procene i praćenja kreditnog rizika koji se sprovodi na nivou pojedinačnog klijenta i grupe povezanih lica.

Tokom 2024. godine, Banka je analizirala mogući uticaj promena u makroekonomskom okruženju i uslovima poslovanja na poslovanje i kreditnu sposobnost klijenata. U skladu sa rezultatima ove analize, sprovedene su odgovarajuće korekcije kriterijuma i uslova za odobravanje novih kredita, kao i načina praćenja i strategija izloženosti kod postojećih klijenata. Cilj ovih korekcija je bio smanjivanje potencijalnih neželjenih posledica eksternih faktora i održavanje željene sklonosti ka rizicima.

Proces identifikacije, procene, merenja i upravljanja kreditnim rizikom se sprovodi na kontinuiranoj osnovi i obuhvata ukupan portfolio Banke koji podleže kreditnom riziku.

Metodologija Banke za obezvređenje po MSFI 9 je u 2024. godini dodatno unapređena prelaskom na verovatnoću neizvršenja tokom životnog veka (*eng. Lifetime PD*) u procesu razvrstavanja u faze i preračunavanjem rejtinga i PD za odobrenje kredita kada je to potrebno, u slučaju kada se ponovo razvija (ili rekalibrira) rejting model koji se nalazi u osnovi. Pored toga, razvijeni su novi makroekonomski modeli za PD i novi modeli gubitka usled nastanka neizmirenja obaveza (*eng. Loss Given Default - LGD*).

U 2024. godini, Banka je u potpunosti bila usklađena sa Bazel III standardima u pogledu adekvatnosti kapitala. Sa stanjem na dan 31. decembar 2024. godine, pokazatelj adekvatnosti kapitala je iznosio 31.87%, a pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (koji je jednak pokazatelju adekvatnosti osnovnog kapitala) je takođe iznosio 31.87%.

10.2. Rizik likvidnosti i kamatni rizik

Sistem upravljanja rizikom likvidnosti Banke se temelji na merama i kriterijumima propisanim od strane Narodne banke Srbije i fokusiran je na kratkoročnu i strukturalnu likvidnost, uz implementaciju adekvatnog sistema limitiranja i politika i procedura za rano upozorenje usklađenih sa okvirom ICAAP i ILAAP (*eng. Internal Liquidity Adequacy Assessment Process*), kao i principima upravljanja rizikom likvidnosti Addiko Group.

Aktivnosti upravljanja rizikom likvidnosti Banke u toku 2024. godine bile su usmerene na merenje, praćenje i izveštavanje o projekcijama priliva i odliva likvidnosti, rezervi likvidnosti u različitim scenarijima redovnog poslovanja i potencijalnih kriza likvidnosti, kao i na praćenje i redovno izveštavanje organa Banke i ALCO odbora o dinamici kretanja regulatorno propisanih pokazatelja likvidnosti (pokazatelj likvidnosti i uži pokazatelj likvidnosti - LIK, pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (*eng. Liquidity Coverage Ratio - LCR*), pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja (*eng. Net Stable Funding Ratio - NSFR*)), kao i drugih pokazatelja likvidnosti po internoj metodologiji Banke ili Bazel III standardu (Loan to Local Stable Funding Ratio - LLSFR, rezerva likvidnosti - Counterbalancing Capacity i Time to Wall - T2W).

Tokom 2024. godine, svi pokazatelji likvidnosti, kako regulatorni, tako i indikatori definisani internim aktima, u vezi sa upravljanjem rizikom likvidnosti su bili usklađeni i iznad propisanih limita. Vrednosti pokazatelja likvidnosti propisanih regulativom Narodne banke Srbije na dan 31. decembra 2024. godine iznose: pokazatelj likvidnosti: 2.88, uži pokazatelj likvidnosti: 2.33, LCR: 281% i NSFR: 184%.

Sistem upravljanja kamatnim rizikom Banke zasniva se na principima propisanim od strane Narodne banke Srbije i Addiko Group, sa fokusom na analizu, merenje, praćenje i izveštavanje o kamatnom riziku iz bankarske knjige. U toku 2024. godine, svi pokazatelji izloženosti Banke kamatnom riziku su bili usklađeni i u okvirima utvrđenih limita definisanih politikama i procedurama Banke u vezi sa upravljanjem kamatnim rizikom.

10.3. Devizni rizik i ostali tržišni rizici

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke, Banka je dužna da pokazatelj deviznog rizika, kao odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije i kapitala, održava tako da ukupna neto otvorena devizna pozicija, uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu, na kraju svakog radnog dana, ne bude veća od 20% njenog kapitala. U toku cele 2024. godine, Banka je imala usklađen pokazatelj deviznog rizika sa zahtevima Narodne banke Srbije, a na dan 31. decembra 2024. godine, pokazatelj je iznosio 6.82%.

Upravljanje tržišnim rizicima Banke je regulisano odgovarajućim politikama kojima se definiše način sprovođenja kriterijuma i mera koje propisuje Narodna banka Srbije i usvojenim principima Addiko Group za kontrolu i upravljanje tržišnim rizicima i koje, na predlog Izvršnog odbora, usvaja Upravni odbor banke. Banka je tokom 2024. godine upravljala i kontinuirano imala usklađen nivo izloženosti cenovnom riziku koji proističe iz ulaganja Banke u dužničke hartije od vrednosti, a izloženost je u najvećem delu generisana ulaganjem Banke u državne hartije od vrednosti Republike Srbije.

10.4. Rizik izloženosti

Rizik izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica kontrolisan je i praćen putem jedinstvenih baza podataka o povezanim licima, aktivnim praćenjem, kao i u okviru postupka regulatornog izveštavanja.

U toku 2024. godine, Banka nije imala prekoračenja regulatorno propisanih limita izloženosti prema jednom licu, odnosno grupi povezanih lica, a o tome se redovno izveštavalo Savetodavno telo za kontrolu rizika i organi Banke.

10.5. Operativni rizik

Sa ciljem sveobuhvatnog praćenja izloženosti Banke operativnom riziku, sistem upravljanja operativnim rizikom zasniva se na standardnim principima identifikovanja kroz prikupljanje i klasifikovanje podataka o događajima operativnog rizika i gubicima po tom osnovu, primeni i praćenju mera za otklanjanje i ublažavanje i redovnom izveštavanju organa Banke i Savetodavnog tela za upravljanje operativnim rizikom, sa fokusom na blagovremenu analizu uzroka i predlaganje mera za minimizaciju izloženosti banke operativnom riziku.

Tokom 2024. godine, Banka je nastavila da vrši i procenu operativnih rizika koji mogu nastati prilikom uvođenja novih proizvoda i iz aktivnosti koje je poverila trećim licima, kao i procenu sistema rizika i internih kontrola u ključnim procesima banke (*eng. Risk and Control Self-Assessment*).

Kapitalni zahtev za operativni rizik se izračunava na osnovu pristupa baznog indikatora u skladu sa kojim kapitalni zahtev za operativni rizik Banke, na dan 31. decembar 2024. godine, iznosi jednu milijardu RSD.

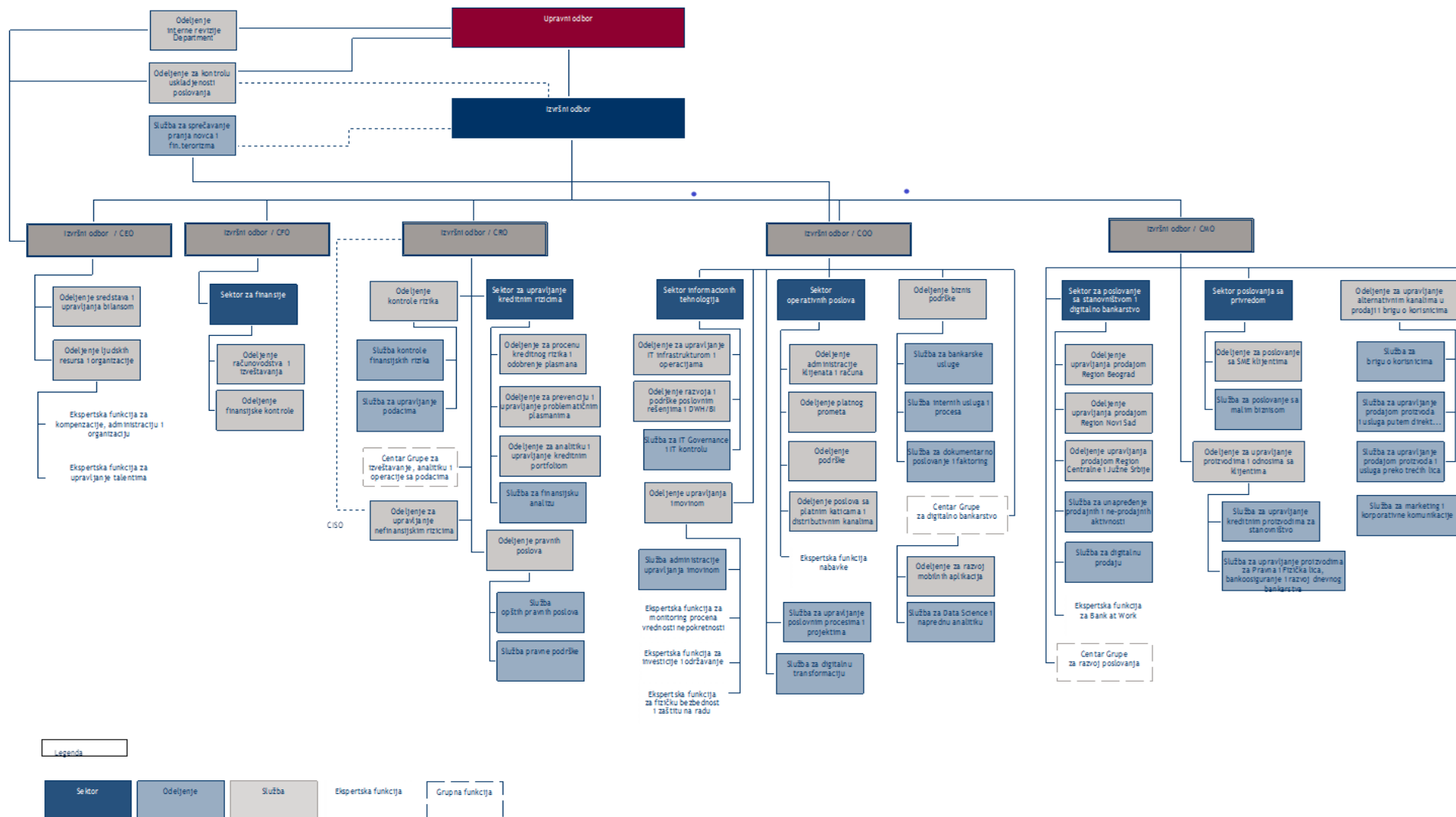
10.6. Adekvatnost sistema upravljanja rizicima

Tokom 2024. godine, sistem upravljanja rizicima Banke je bio adekvatan, imajući u vidu da je u tom periodu:

- Banka je održavala regulatorne i interno definisane pokazatelje izloženosti značajnim rizicima s obzirom na propisane limite i redovno pratila i izveštavala organe upravljanja i radna tela Banke, uključujući i pokazatelje predviđene važećim Planom oporavka.
- Banka je redovno pratila izloženosti prema nekoliko tipova rizika u odnosu na regulatorne i interno postavljene limite i blagovremeno definisala mere za sprečavanje prekoračenja limita.
- Banka je sprovodila ICAAP proces redovno i nastojala da sve izračunate vrednosti u vezi sa kapitalom budu usaglašene sa interno i regulatorno propisanim ograničenjima.
- Banka je izvršila unapređenja svog sistema integrisanog upravljanja rizicima sa posebnim akcentom, između ostalog, na preporuke u okviru procesa supervizorske procene (*eng. Supervisory Review and Evaluation Process - SREP*), tj. preporuke dostavljene od strane Narodne banke Srbije. Banka je kontinuirano ispunjavala minimalni zahtev za kapitalom i podobnim obavezama (MREL) utvrđen od strane lokalnog regulatora na osnovu rezultata iskazanih u kvartalnim izveštajima, kao i procenta na osnovu SREP dokumenta.
- Banka je nastavila sa unapređivanjem implementacije standarda MSFI 9 za obračun obezvređenja finansijskih sredstava prelaskom na Lifetime PD u procesu razvrstavanja u faze i preračunavanjem rejtinga i PD za odobrenje kredita kada je to potrebno, kao i primenom novih makroekonomskih prognoza, izmenama makroekonomskih modela za PD i razvojem LGD modela.

11. Organizaciona šema

Organizaciona šema Banke na dan 31. decembar 2024. godine je prikazana sledećim dijagramom:



U Beogradu, 17. mart 2025.

Addiko Bank a.d. Beograd

IZVRŠNI ODBOR



Srđan Kondić
Predsednik Izvršnog odbora



Vladimir Stanisavljević
Zamenik predsednika Izvršnog odbora



Miloš Nedeljković
Član Izvršnog odbora