

Ne možemo napredovati ako se ne osvrnemo unazad.

Godišnji izveštaj za 2023.

Addiko Bank



KRATAK PREGLED

2

Razvoj poslovanja

OPERATIVNI REZULTAT VEĆI ZA 32% u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 2,2 milijarde dinara, a rezultat nakon oporezivanja povećan 13% i iznosi 0,7 milijardi dinara

Snažan rast NETO PRIHODA OD KAMATA od 22% rezultirajući 6,5 milijardi dinara, čime je neto kamatna marža povećana na 4,42%

ODNOS TROŠKOVA I PRIHODA smanjen na 53,2% jer je intenzivan rast prihoda (29%) nadmašio rast troškova (27%)

1

Ključni finansijski podaci

PRIHODI:

NETO DOBITAK	660 mil RSD
NETO OPERATIVNI PRIHOD	6,5 mlrd RSD
NETO KAMATNA MARŽA	4,42%
ODNOS TROŠKOVA I PRIHODA	53,19%

STRUKTURA:

UKUPNA AKTIVA	110,2 mlrd RSD
KREDITI KLIJENATA	67,8 mlrd RSD
DEPOZITI KLIJENATA	73,0 mlrd RSD

KAPITAL:

POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA	30,23%
---	--------

3

Ključna postignuća

- Nastavljen rast PORTFOLIJA u strateškim segmentima, 7,7% u segmentu građana i 7% u segmentu malih i srednjih preduzeća u odnosu na prethodnu godinu
- Značajno povećanje broja NOVIH KLIJENATA za više od 46 hiljada jačanjem mreže alternativnih kanala
- Snažan RAST PRIHODA u kombinaciji sa većom STABILNOŠĆU IZVORA FINANSIRANJA
- Unapređenje MODERNIH DIGITALNIH KANALA i uvođenje EZE aplikacije za veb kredite
- ESG u fokusu pokretanjem 15 inicijativa sa ciljem ostvarivanja naših ciljeva održivog razvoja

Ključni podaci

Rezultati poslovanja Addiko Bank a.d. Beograd

na osnovu finansijskih izveštaja sastavljenih u skladu sa MSFI

Pregled odabranih pozicija	2023.	2022.
Bilans uspeha (u hiljadama dinara)	01.01. - 31.12.	01.01. - 31.12.
Neto prihod od poslovanja	6.491.396	5.655.221
Neto prihod po osnovu kamata	4.873.861	3.986.077
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	1.617.535	1.669.144
Drugi operativni prihodi	398.407	95.485
Operativni rashodi	-4.665.882	-4.060.350
Operativni rezultat pre rezervisanja za kreditne rizike	2.223.921	1.690.356
Troškovi rezervisanja za kreditne rizike	-1.563.835	-1.061.839
Porez na dobitak	0	-45.883
Rezultat perioda nakon oporezivanja	660.086	582.684
Bilans stanja (u hiljadama dinara)	31.12.2023.	31.12.2022.
Kredit i potraživanja od komitenata	67.787.883	65.703.395
Depoziti i finansijske obaveze prema komitentima	73.031.935	69.723.245
Kapital	24.057.518	22.873.001
Ukupna aktiva	110.237.441	102.560.461
Ključni pokazatelji poslovanja	2023.	2022.
Neto prihod po osnovu kamata/ukupna aktiva	4,42%	3,89%
Odnos troškova i prihoda (CIR)	53,19%	57,63%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	30,23%	27,53%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	30,23%	27,53%
Ukupan broj zaposlenih na dan izveštaja	581	533
Broj ekspozitura	34	34

Obraćanje predsednika Izvršnog odbora

Poštovani klijenti, partneri i kolege,

Nakon nekoliko turbulentnih godina, mogu pouzdano da kažem da nam je 2023. godina koja je iza nas donela stabilnost, dala mogućnost da iskažemo svoj istinski potencijal i postavila temelje za vrhunske rezultate u narednim godinama. Addiko tim je uložio značajan trud na transformisanju i digitalizovanju Banke, promeni načina na koji pružamo usluge i dolazimo do klijenata, kao i načina na koji generalno ostvarujemo interakciju sa klijentima.

Kada kažem stabilnost, pre svega podrazumevam značajno postignuće koje je Srbija ostvarila u smislu makroekonomske stabilizacije u 2023. godini, koja je obeležena znatnim smanjenjem inflacije. Ovo pozitivno ekonomsko kretanje je imalo veliki uticaj na sveukupnu privredu. Sa smanjenjem stope inflacije, privreda se našla u povoljnijem okruženju, sa smanjenom nesigurnošću i povećanim poverenjem. Smatram da će sinergija između makroekonomske stabilizacije, smanjene inflacije i posledičnog pozitivnog uticaja na bankarski sektor omogućiti rast i stabilnost u narednim godinama.

Digitalizacija predstavlja važno opredeljenje za Addiko Bank, pa stoga mogu da kažem da nas koraci koje smo preduzeli u ovoj oblasti u 2023. godini usmeravaju na pravi put. Addiko Bank nastavlja da ulaže u digitalizaciju iskustva klijenata, proizvoda i usluga. Naši klijenti već mogu da podnesu zahtev i da dobiju novo prekoračenje, gotovinski kredit i depozit sa samo nekoliko klikova iz udobnosti svog doma. Banka je unapredila svoje kanale za komunikaciju sa klijentima, čime je omogućeno efikasno digitalno angažovanje klijenata. Pored unapređenja mobilne aplikacije, Addiko banka je uvela E2E aplikaciju za web-kredite.

Kao rezultat svega što je navedeno, Addiko banka je akvizirala više od 46 hiljada novih klijenata, što predstavlja međugodišnji rast od 39%. Najznačajniji kanali akvizicije jesu partnerstva i digitalni kanali.

U 2023. godini, u segmentu standardnih i malih klijenata u okviru sektora poslovanja sa privredom, ostvarili smo rast stanja neproblematičnih kredita od 14%, dok je na nivou ukupnog bankarskog sektora došlo do smanjenja od 6%. U okviru fokusnih segmenata Addiko Bank, standardni segment, koji obuhvata kompanije sa prihodom do 1,5 miliona evra, beleži rast od 86% u odnosu na prethodnu godinu, a rast od 6% je zabeležen i u segmentu malih klijenata.

Sve prethodno navedeno je ostvario naš izuzetan i posvećen Addiko tim i s tim u vezi, želim da istaknem istinsku vrednost koju vidim u timskom radu koji nam je omogućio ove odlične rezultate za prethodnu godinu, a iskreno verujem da će ovaj tim učiniti 2024. godinu još izuzetnijom i uspešnijom za sve nas.

S poštovanjem,

Vojislav Lazarević,
Predsednik Izvršnog odbora Addiko Bank a.d. Beograd

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 2023.

Sadržaj

Ključni podaci	3
Obraćanje predsednika Izvršnog odbora	4
1. Osvrt na Addiko Bank	6
2. Kratak pregled finansijskog rezultata	6
3. Značajni događaji u 2023.....	7
3.1. Naš poslovni model	7
3.2. Poslovanje sa građanima	7
3.2.1. Digitalna transformacija i korisničko iskustvo	7
3.3. Poslovanje sa malim i srednjim preduzećima	8
3.4. Alternativni kanali prodaje	8
4. Finansijski izveštaji	9
4.1. Analiza bilansa uspeha	9
4.2. Analiza bilansa stanja	10
5. Izveštaj o nefinansijskim aspektima	12
5.1. Zaštita životne sredine	13
5.2 Ljudska prava	14
6. Korporativno upravljanje.....	16
6.1. Upravni odbor i Izvršni odbor Addiko Bank a.d. Beograd	16
7. IT strategija	16
8. Upravljanje ljudskim resursima	17
9. Sistem internih kontrola za računovodstvene procedure	19
10. Upravljanje finansijskim rizicima	20
10.1. Kreditni rizik	20
10.2. Rizik likvidnosti i kamatni rizik	21
10.3. Devizni rizik i ostali tržišni rizici	21
10.4. Rizik izloženosti	21
10.5. Operativni rizik	22
10.6. Adekvatnost sistema upravljanja rizicima	22
11. Izgledi	22
Organizaciona šema.....	24

1. Osvrt na 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 2023. godine, Addiko Group ima oko 0,9 miliona klijenata u Centralnoj i Jugoistočnoj Evropi u okviru dobro razgranate mreže od 154 ekspozitura i modernih kanala digitalnog bankarstva.

U skladu sa strategijom Grupe, Addiko Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Addiko Bank) se repositionirala 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“). Ona nudi neobezbeđene kreditne proizvode za fizička lica i kredite za obrtna sredstva za MSP, a u velikoj meri se finansira iz depozita stanovništva. Portfoliji stambenih kredita, kredita javnom sektoru i velikim korporativnim klijentima Addiko Banke (nefokusni segmenti) se nalaze u procesu ubrzanog smanjivanja, čime se obezbeđuje likvidnost i kapital za rast finansiranja građana i MSP.

2. Kratak pregled finansijskog rezultata

Addiko Bank je ostvarila neto dobitak od 660 miliona dinara, što predstavlja rast od 13% u odnosu na prethodnu godinu. Najznačajniji činilac je bio snažan rast neto prihoda od kamata od 22%.

Ovaj rast je prvenstveno ostvaren u segmenatu poslovanja sa građanima i MSP. Fokusni portfolio je dostigao planirani nivo od 89% u neproblematičnom portfolioju za 2023. godinu, sa daljim fokusom na diversifikaciju naših proizvoda, unapredjenje poslovanja putem POS-a, kroz partnerstva sa maloprodajnim poslovnim subjektima i razvoj digitalnih kanala.

Ostvareni rast u fokusnim segmentima i povoljna tržišna kretanja su predstavljali osnov za rast prihoda od kamata kao najvažnijeg faktora u operativnom rezultatu, sa jedne strane, dok je, sa druge strane, optimizacija izvora finansiranja uz povećanu bazu finansiranja iz depozita klijenata (sa rastom od 3,3 milijarde) dovela do uspešnih rezultata sa povećanjem neto kamatne marže za 53pp na 4,42%.

Kod operativnih rashoda je zabeleženo međugodišnje povećanje delom usled ubrzanja inflacije, ali i usled ulaganja u naše zaposlene, u cilju privlačenja talenata i zadržavanja ključnih zaposlenih, i marketinške troškove za podršku novim poslovnim inicijativama, kao i usled rasta pravnih troškova za 94 miliona dinara u odnosu na prethodnu godinu. Svi navedeni faktori, zajedno sa povećanim operativnim rezultatom za 0,53 milijardi dinara međugodišnje, su rezultirali značajnim smanjenjem odnosa troškova i prihoda na 53,19%.

Na rezultate Addiko Bank je uticao i određeni broj jednokratnih efekata, od kojih su najznačajniji:

- Odluka NBS o ograničenju kamatnih stopa na određene stambene kredite usled čega je priznat modifikacioni gubitak u skladu sa MSFI 9,
- Efekti modeliranja rizika po osnovu prilagođavanja nekoliko modela verovatnoće neizmirenja obaveza (PD) i gubitka usled nastanka neizmirenja obaveza (LGD) i ažuriranja makroekonomskih podataka koji se koriste za obračun verovatnoće neizmirenja obaveza.

3. Značajni događaji u 2023.

3.1. Naš poslovni model

Strategija Addiko Bank predviđa ponudu modernih bankarskih rešenja za fizička lica i poslovne klijente.

Addiko Bank se fokusira na proizvode koji zadovoljavaju osnovne potrebe klijenata putem kredita, platnih usluga, štednje i kartica, koji su jednostavni i transparentni i dostupni efikasno putem hibridnog pristupa distribuciji koji podrazumeva fizičke ekspoziture i moderne digitalne kanale.

U segmentu poslovanja sa građanima, fokus je prvenstveno na kreditiranju, kao i na platnim karticama, paketima računa i depozitima. Addiko Bank takođe ulaže značajne napore u kontinuirano unapređenje digitalnih kapaciteta i prepoznata je na svojim tržištima kao snažan digitalni konkurent, sa digitalnim proizvodima i uslugama kao što su web-kredit, m-kredit i mogućnošću za online otvaranje računa. U prethodnom periodu su značajne aktivnosti sprovedene na razvijanju različitih kanala za klijente koji im omogućavaju da podnesu zahtev za kredit bilo kada i bilo gde.

U segmentu poslovanja sa malim i srednjim preduzećima, fokus je prvenstveno na kratkoročnijem finansiranju, kao i na transakcionom bankarstvu i proizvodima dokumentarnog poslovanja. Banka odobrava kredite, daje garancije, otvara akreditive, pruža faktoring i transakcione usluge klijentima, prikuplja depozite i trguje hartijama od vrednosti u cilju ostvarivanja svojih poslovnih ciljeva.

Fokus je i dalje na ponudi atraktivnih rešenja za kreditne proizvode kroz digitalne kanale i online samouslužnih kapaciteta kojima se dodatno smanjuju troškovi pružanja usluga klijentima Addiko Bank. U 2023. godini je dodatno intenziviran fokus na neiskorišćenim nišama mikro i malih preduzeća kojima je potrebno finansiranje. Bez obzira na smanjivanje kreditiranja srednjih preduzeća sa većim iznosima i manjom dodatom vrednošću, Addiko Bank nastoji da uveća ukupni kreditni portfolio u ovom segmentu, uz podsticanje rasta prihoda od kamata i prihoda od naknada i provizija.

3.2. Poslovanje sa građanima

Strategija Addiko Bank podrazumeva ponudu modernog bankarstva, sa fokusom na zauzimanje pozicije banke prvog izbora za brze gotovinske kredite i dodatno unapređenje kvaliteta usluga kako bi postala primarna banka za svoje nove klijente.

Klijentima se pružaju neobezbeđeni krediti, platne usluge i kartice, komunicira se jednostavno i transparentno, na osnovu efikasnog hibridnog pristupa distribuciji koji podrazumeva fizičke ekspoziture, moderne digitalne kanale i finansiranje na prodajnim mestima. Fizička mreža Addiko Bank se sastoji od 34 ekspoziture koje su uglavnom locirane u urbanim oblastima i 85 bankomata. Mreža ekspozitura i bankomata je ostala neizmenjena u 2023. godini, nakon sprovedene optimizacije u 2022. godini.

U segmentu poslovanja sa građanima, fokus je prvenstveno na neobezbeđenim kreditima, kao i na kreditnim karticama, paketima računa i transakcionom poslovanju. U 2023. godini je zabeležen veliki uspeh u smislu akvizicije novih klijenata, sa preko 46.000 klijenata sa gotovinskim kreditom, prevashodno putem kanala partnerstava, kao i inovativnih digitalnih kampanja za web-kredite. Tokom 2023. godine sprovedeno je više marketinških kampanja za prikupljanje depozita, što je rezultiralo rastom depozita od preko 39 miliona EUR. Addiko Bank je prodala 7.500 kreditnih kartica u 2023. godinu, što ukazuje na poverenje i naklonjenost klijenata ponudi kreditnih kartica na rate.

3.2.1. Digitalna transformacija i korisničko iskustvo

Addiko Bank ulaže znatne napore u kontinuirano unapređenje digitalnih kapaciteta i prepoznata je kao snažan digitalni konkurent, sa proizvodima i uslugama kao što su web-kredit, web-kreditne kartice, m-kredit, m-prekoračenja, m-depoziti i online otvaranje računa. Banka je proširila svoje kanale komunikacije sa klijentima uvođenjem mobilnih push notifikacija, obogaćenih vizualima, čime se omogućava efikasno digitalno angažovanje klijenata. Pored unapređenja mobilne aplikacija, Addiko Bank je u 4. tromesečju 2023. godine uvela EZE aplikaciju za web-kredite, čime je novim i postojećim klijentima omogućeno da dobiju gotovinski kredit bez odlaska u ekspozituru.

U 2023. godini, rast broja digitalnih klijenata je iznosio 6,9%. Digitalno inicirani krediti imaju međugodišnji rast od 12% i udeo od 27% u ukupnom broju prodatih kredita. Od toga, m-kredit koji se u potpunosti realizuju digitalno su imali međugodišnji rast od 42%, putem Addiko mobilne aplikacije, što ukazuje na praktičnost ovog rešenja za klijente. Ovaj trend će očigledno biti nastavljen u narednom periodu.

Addiko Bank će nastaviti da inovira svoje poslovanje i ulaže u najmodernija digitalna rešenja. Vrhunsko korisničko iskustvo predstavlja značajnu vrednost za Addiko Bank, pa će stoga ona nastaviti da unapređuje svoje servise i procese, kako bi mogla da ispuni sve veća očekivanja klijenata. Addiko Bank redovno meri korisničko iskustvo putem globalno prihvaćene metrike Net Promoter Score, koja je iznosila 74 u 2023. godini, što predstavlja rast od 7% u odnosu na prethodnu godinu, i prevazišla vrednosti sa kojima je poređena.

3.3. Poslovanje sa malim i srednjim preduzećima

Addiko Bank je jedan od lidera u segmentu digitalne transformacije, brzini i jednostavnosti svojih rešenja, sa fokusom na segmente standardnih - malih i srednjih klijenata. Kontinuirano unapređenje sveobuhvatnog - E2E procesa omogućava stabilnu tržišnu poziciju i jedinstvenu ponudu - jednostavno i brzo.

Transformacija segmenta poslovanja sa privredom podrazumeva optimizaciju modela prodaje - promene u pružanju usluga klijentima specijalizacijom menadžera za rad sa klijentima (specijalista za Appian za standardni segment, specijalista za MSP).

Sa namerom popunjavanja niša koje nisu dovoljno pokrivena, pronalazjenja novih mogućnosti i proširivanja obuhvata, primenjeni su novi pristupi u akviziciji klijenata:

- Partnerstvo
- Teleprodaja i direktno obraćanje klijentima (koji su unapred odabrani)
- Podnošenje zahteva za kredit online (web-kredit)
- Pozivi od strane specijalista za Appian

Banka ima uspešnu saradnju sa međunarodnim (finansijskim) institucijama čiji je cilj obezbeđivanje i optimizovanje izvora finansiranja (Evropska banka za obnovu i razvoj) i programa garancija (npr. Američka agencija za međunarodni razvoj - USAID i Razvojna finansijska korporacija) kako bi pružila još bolju podršku svojim klijentima tokom 2023. godine, sa istom namerom i za 2024. godinu. Tokom 2022. i 2023. godine, Banka je imala saradnju sa Srpskom fondacijom za preduzetništvo kojom se obezbeđuje dodatno pokrivanje rizika naših klijenata u zavisnosti od njihovih poslovnih aktivnosti od 60% do 75% za segmente standardnih i MSP klijenata.

Održivost naših prihoda u ovom segmentu jeste krajnji cilj - na osnovu pozitivnog trenda rasta ugovorenih kamatnih stopa i stabilnog prihoda od naknada i provizija, uz korišćenje dodatnih poslovnih mogućnosti kod postojećih klijenata i povećanje broja novih klijenata.

3.4. Alternativni kanali prodaje

Alternativni kanali prodaje su nastavili da kreiraju dodatnu vrednost u rastu poslovanja sa građanima uz pomoć tri glavna stuba koji podrazumevaju široko nacionalno prisustvo uz niske tekuće troškove, izuzetno brzu i pouzdanu uslugu, akviziciju novih klijenata i vrhunski proces uspostavljanja poslovnog odnosa. Rezultat za 2023. godinu je bio veoma značajan, sa ukupnom akvizicijom od 42.649 novih (NTB) klijenata, što čini 91,4% od ukupnog broja novih klijenata u Addiko Bank. Udeo ukupnih neto plasmana novim klijentima u 2023. godini je iznosio 49,1%.

Tim za finansiranje na maloprodajnim mestima je dao svoj puni doprinos u 2023. godini. Uz proširenje na preko 600 lokacija širom zemlje i više od 50 trgovaca, ovaj tim je povećao rezultate akvizicije na preko 40.000 NTB klijenata.

Nastavljen je rast modela prodaje putem direktnih prodajnih zastupnika u 2023. godini, sa povećanjem broja zastupnika, obima prodaje i sveukupnog doprinosa ukupnom rezultatu. Ukupni udeo u akviziciji NTB klijenata iznosi skoro 20%, a ukupni udeo u neto obimu poslova sa NTB klijentima iznosi preko 22%. U 2023. godini je uveden novi prodajni model, koji podrazumeva individualne promotere u ovom procesu. Ovaj tim ima odlične rezultate, kao i portfolio, koji ima i veoma dobru profitabilnost. Naš cilj je da budemo prisutni u svim velikim gradovima u Srbiji i da povećamo svoje prisustvo.

Tim za telemarketing je bio posvećen komuniciranju svih planiranih aktivnosti klijentima iz segmenata građana i MSP, i obavljeno je preko 110.000 odlaznih poziva. U 2023. godini, ovaj tim je uspeo da motiviše klijente da podnesu 6.000 zahteva za kredite i kreditne kartice, a ukupni plasmani su iznosili preko 7,5 miliona EUR. Rezultati su bili u skladu sa planiranim, a očekuje se da ovaj tim nastavi pružanje podrške planiranim aktivnostima upravljanja odnosima sa klijentima i u 2024. godini, sa intenzivnim fokusom na klijente ostvarene putem partnerstava i uspostavljanje poslovnog odnosa sa njima.

4. Finansijski izveštaji

4.1. Analiza bilansa uspeha

	u 000 dinara		
	2023.	2022.	Promena
Prihodi od kamata	6.617.249	4.899.769	35,05%
Rashodi od kamata	-1.743.388	-913.692	90,81%
Neto prihod po osnovu kamata	4.873.861	3.986.077	22,27%
Prihodi od naknada i provizija	1.869.435	1.884.294	-0,79%
Rashodi od naknada i provizija	-251.900	-215.150	17,08%
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	1.617.535	1.669.144	-3,09%
Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	56.664	-154.048	-136,78%
Neto rashod od kursnih razlika i negativni efekti ugovorene valutne klauzule	-61.573	-9.077	578,34%
Neto rashod po osnovu umanjenja vrednosti finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-1.541.514	-1.061.839	45,17%
Neto gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	-15	-66.927	-99,98%
Ostali poslovni prihodi	285.956	261.928	9,17%
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD	5.230.914	4.625.258	13,09%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-1.486.454	-1.279.892	16,14%
Troškovi amortizacije	-457.388	-457.531	-0,03%
Ostali prihodi	95.054	63.609	49,43%
Ostali rashodi	-2.722.040	-2.322.927	17,18%
DOBITAK / (GUBITAK) PRE OPOREZIVANJA	660.086	628.517	5,02%
Porez na dobitak	0	0	
Gubitak po osnovu odloženih poreza	0	-45.833	-100,00%
DOBITAK / (GUBITAK) NAKON OPOREZIVANJA	660.086	582.684	13,28%

Addiko Bank je ostvarila **neto dobitak od 660 miliona** dinara, što predstavlja godišnji rast od 77 miliona dinara.

Prihodi od kamata su dostigli nivo od 6,6 milijardi dinara, uz međugodišnji rast od 1,7 milijardi dinara, prevashodno usled povoljnih tržišnih uslova, kao i ostvarenog poslovnog rasta u fokusnom segmentu.

Rashodi od kamata su povećani za 830 miliona dinara, kao posledica rasta portfolija depozita klijenata, naročito u dinarima, zajedno sa uvećanim oročenim depozitima (učešće oročenih depozita iznosi 53%, dok je prošle godine ono iznosilo 49% na kraju godine).

Neto prihod od naknada i provizija je zabeležio pad u 2023. godini u iznosu od 52 miliona dinara ili 3% u odnosu na prethodnu godinu. Iako je strana prihoda bila stabilna, najznačajniji razlog za niži neto prihod od naknada i provizija jeste veći rashod od naknada i provizija usled veće poslovne aktivnosti klijenata.

Rashodi za kreditne gubitke kod finansijskih sredstava su iznosili 1,5 milijardi dinara, u odnosu na 1,3 milijarde dinara u 2022. godini, a povećanje se prevashodno odnosi na ažuriranje parametara kreditnog rizika (PD, LGD).

Operativni rezultat pre promene umanjenja vrednosti je iznosio 2,2 milijarde dinara, što predstavlja povećanje u odnosu na 2022. godinu za 534 miliona dinara, prvenstveno po osnovu rasta prihoda od kamata, čime su kompenzovani veći poslovni rashodi.

Generalno, Addiko Bank je ostala profitabilna, uz povećanje neto kamatne marže na 4,42% i smanjenje odnosa troškova i prihoda na 53,19%, zbog povećanja poslovne efikasnosti.

4.2. Analiza bilansa stanja

	31.12.2023.	31.12.2022.	Promena
Gotovina i sredstva kod centralne banke	16.267.366	15.246.913	7%
Potraživanja po osnovu derivata	25.264	946	2571%
Hartije od vrednosti	15.831.990	13.418.512	18%
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	8.172.727	5.738.623	42%
Kredit i potraživanja od komitenata	67.787.883	65.703.395	3%
Nematerijalna ulaganja	588.163	652.263	-10%
Nekretnine, postrojenja i oprema	791.107	881.479	-10%
Odložena poreska sredstva	112.362	204.909	-45%
Tekuća poreska sredstva	6.304	-	100%
Druga sredstva	654.275	713.421	-7%
UKUPNO AKTIVA	110.237.441	102.560.461	7%

Ukupna aktiva Addiko Bank je ostvarila međugodišnji rast od 7%.

Ukupna aktiva se prevashodno sastoji od kredita i potraživanja od komitenata koji imaju udeo u ukupnoj aktivni od 61%. Addiko Bank je nastavila sa sprovođenjem svoje 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 89%. Najznačajniji godišnji rast od 2 milijarde dinara je ostvaren u segmentu poslovanja sa građanima. U skladu sa strategijom banke, zabeleženo je smanjenje nefokusnog portfolija u 2023. godini od 1,9 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 2023. godine po osnovu investicija u repo hartije od vrednosti.

Ostala sredstva su smanjena za 300 miliona dinara usled amortizacije osnovnih sredstava i smanjenja odloženih poreskih sredstava.

	31.12.2023.	31.12.2022.	Promena
Obaveze po osnovu derivata	1.136	2.126	-47%
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	10.786.854	7.824.026	38%
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema ostalim komitetima	73.031.935	69.723.245	5%
Rezervisanja	692.450	765.644	-10%
Tekuće poreske obaveze	0	6.090	-100%
Ostale obaveze	1.667.548	1.366.329	16%
Akcijski kapital	20.545.294	20.545.294	0%
Dobitak	1.529.612	2.510.018	-39%
Gubitak	0	-1.126.066	-100%
Rezerve	1.982.612	943.755	110%
UKUPNO PASIVA	110.237.441	102.560.461	7%

Ukupna pasiva je povećana tokom 2023. godine.

Jedan od najznačajnijih fokusa Addiko Bank je bio stvaranje stabilne baze depozita klijenata u cilju podrške rastu aktive. Rast portfolija depozita klijenata potiče od rasta u fokusnom segmentu, ukupno povećanje iznosi 3,3 milijarde dinara u 2023. godini, prevashodno po osnovu povećanja dinarskih depozita u segmentima poslovanja sa stanovništvom i privredom, dok su devizni depoziti bili manji. Sa druge strane, ukupnom finansiranju je doprinelo dodatno finansiranje od strane međunarodnih finansijskih organizacija, što je dovelo do međugodišnjeg rasta depozita i ostalih finansijskih obaveza prema bankama i drugim finansijskim organizacijama od 38%.

5. Izveštaj o nefinansijskim aspektima

Najznačajnije stavke obuhvaćene ovim odeljkom jesu pitanja zaštite životne sredine i usklađenost poslovanja, koja se prate i na nivou Grupe (uključujući i kodeks poslovnog ponašanja i etike, sprečavanje korupcije, sprečavanje mita i korupcije, privatnost klijenata i bezbednost informacija), a pristup Addiko Bank u upravljanju ljudskim resursima je detaljnije prikazan u odeljku 8.

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:

1. ESG strategija

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

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.

2. 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.

3. 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.

5.1. 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 2023. godini.

5.1.1 Tekuće aktivnosti Addiko Bank u vezi sa zaštitom životne sredine

Ušteda energije

Primarni cilj Addiko Bank jeste utvrđivanje prilika za uštedu energije koja se može izvršiti na opremi i poslovanju u novim i postojećim ekspoziturama. Primena energetske efikasne rešenja kod svih renoviranja i investicija predstavlja deo nastojanja Addiko Bank da se smanji potrošnja energije. Instaliranje LED osvetljenja (svetlećih dioda) i sistema za grejanje, ventilaciju i klimatizaciju sa velikom energetske efikasnošću kao rešenja za uštedu energije je obavezno za celokupnu mrežu Addiko Bank. U 2023, ukupna potrošnja energije je iznosila oko 1,6 GWh, što je za 5% manje u odnosu na 2022. godinu. U 2023. godini je kupljena nova toplotna pumpa i izvršen remont postojećih motornih ventilatora. Uređaji se baziraju na novim tehnološkim rešenjima koja omogućavaju veću funkcionalnost i energetske efikasnost, a time i manju potrošnju struje, operativnu pouzdanost, duži vek trajanja i veću ekološku prihvatljivost zbog upotrebe ekološkog rashladnog sredstva R32.

Drugi cilj Addiko Bank jeste smanjenje potrošnje struje koja se dobija iz uglja i olakšavanje proizvodnje energije primenom održivih i ekoloških standarda. Najveći snabdevač na srpskom tržištu obezbeđuje struju iz kombinovanih izvora, a oko 23% kupljene energije potiče iz obnovljivih izvora.

Smanjenje emisije ugljen-dioksida

U smislu ugljeničkog otiska Addiko Bank, ključne segmente delovanja predstavljaju potrošnja energije/upravljanje objektima, potrošnja materijala i mobilnost. S obzirom da Addiko Bank nastoji da vrši pozitivan uticaj na ekološka i klimatska kretanja, prioritet kod izbora prevoznog sredstva treba uvek da bude efikasnost, isplativost i ekološki aspekt, a putovanje vozom treba da bude najpoželjnija opcija prevoza.

U 2023. godini su odobrena za nabavku tri nova punjiva hibridna ili električna vozila koja će biti isporučena u 2024. Udeo vozila na alternativni pogon će iznositi 10% voznog parka, sa planom da ovaj udeo bude povećan na 50% u 2025.

Sistem upravljanja dokumentacijom

Razvoj i implementacija novih proizvoda za naše klijente, pružanje podrške tranziciji ka društvu sa niskim nivoom emisije ugljenika i cirkularnoj ekonomiji i ponuda potpuno digitalnih finansijskih usluga, s obzirom da nema dokumenata u fizičkom obliku. Na osnovu korišćenja prednosti digitalizacije, nastavićemo da povećavamo udeo poslovanja bez papira.

Smanjenje upotrebe papira i održivo štampanje

Addiko Bank koristi konvencionalne, višenamenske velike štampače koji su klasifikovani u kategoriju A energetske efikasnosti. Standardna podešavanja štampača podrazumevaju dvostranu, crno-belu štampu. Štampanje se kontroliše putem identifikacionih kartica.

Addiko Bank je obezbedila kartonske kante za recikliranje u poslovnom prostoru. Kartonske kante za recikliranje su idealno rešenje za isplativo i ekološki prihvatljivo zasebno recikliranje u našem poslovnom prostoru. Pošto su napravljene isključivo od kartona, kartonske kante za recikliranje se mogu lako reciklirati kada dođu do kraja svog veka trajanja.

Naši zaposleni su aktivno uključeni u proces reciklaže putem osnovnog klasifikovanja otpada na radnom mestu (papir, aluminijum, PET ambalaža). Pored toga, zaposleni dobrovoljno prikupljaju zatvarače sa plastičnih flaša i daju ih na reciklažu kao podrška građanske inicijative „Čep za hendikep“.

Opšta svest o zaštiti životne sredine

S obzirom da smo odgovorna kompanija, uvek uzimamo u obzir ekološki uticaj svojih proizvoda i usluga. Učešće u transakcijama ili projektima kojima se životna sredina izlaže riziku trajnih negativnih efekata nije u skladu sa našom poslovnom politikom. Naš cilj jeste svodenje negativnog uticaja naših poslovnih aktivnosti na životnu sredinu na najmanju moguću meru i kontinuirano unapređenje ekološkog aspekta našeg portfolija proizvoda i usluga.

5.1.2 Upravljanje dobavljačima

Politika za nabavku Addiko Bank je dopunjena definisanjem naših očekivanja od dobavljača u smislu zaštite životne sredine.

Naši dobavljači imaju obavezu da poštuju osnovna prava, zdravlje i bezbednost svojih zaposlenih i primenjuju propise o sprečavanju korupcije. Komercijalni, stručni/tehnički, pravni i opšti parametri u vezi sa budućom saradnjom sveobuhvatno se analiziraju i procenjuju u okviru procene dobavljača.

5.2 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 2023. 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 kao rezultat 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 je u mogućnosti 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.

6. Korporativno upravljanje

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

Upravni odbor Addiko Banke čini pet članova: Ganeshkumar Krishnamoorthi na poziciji predsednika, Sanela Pašić na poziciji zamenice predsednika i Jozefina Trnavska, Marija Desivojević-Cvetković i Velimir Lukić na pozicijama članova Upravnog odbora.

Odbor za reviziju se sastoji od tri člana: Ganeshkumar Krishnamoorthi na poziciji predsednika, Sanela Pašić na poziciji zamenice predsednika i Velimir Lukić na poziciji člana Odbora za reviziju. Jozefina Trnavska je bila članica Odbora za reviziju u periodu od 22.03.2023. do 20.02.2024. Marlene Schellander - Pinter je razrešena sa pozicije članice Odbora za reviziju na osnovu Odluke Upravnog odbora donete dana 28.09.2023. koja je stupila na snagu dana 15.11.2023.

Izvršni odbor čine tri člana, od kojih funkciju predsednika ima Vojislav Lazarević (CEO & CMO), funkciju zamenika predsednika ima Vladimir Stanisavljević (CFO & CRO), a Miloš Nedeljković ima funkciju člana Izvršnog odbora (COO).

7. IT strategija

U skladu sa definisanom poslovnom strategijom, u 2023. godini, informacione tehnologije su bile usmerene na dalji razvoj digitalnih inicijativa i ekspanziju digitalnih usluga prema klijentima. IT operacije i sajber bezbednost su značajno unapređene poboljšanjem procesa i implementacijom novih rešenja.

Ekspanzija digitalnih usluga u segmentu poslovanja sa stanovništvom je bila usmerena na unapređenje procesa odobravanja kredita i implementaciju internet rešenja Web-kredit za E2E obradu online zahteva za kredit, kao najveće dostignuće.

Ekspanzija digitalnih usluga u segmentu malih i srednjih preduzeća je bila usmerena na implementaciju mobilne mBank aplikacije za pravna lica, kao najveće dostignuće. Takođe, digitalna ponuda za klijente iz segmenta MSP je proširena implementacijom internet rešenja WebLoan za jednostavne kreditne proizvode.

Kreiranje preduslova za dalji razvoj digitalnih procesa Banke odabirom adekvatnih skalabilnih IT rešenja i kreiranjem neophodnih komponenti je bio jedan od najvažnijih ispunjenih ciljeva, čime se ubrzava digitalna transformacija Banke kao jedan od najvažnijih strateških ciljeva.

U sklopu inicijative za standardizaciju na nivou Grupe, tokom 2023. godine, na nivou Grupe implementirana je platforma „4me“ za upravljanje incidentima i servisnim zahtevima, upravljanje potražnjom i upravljanje imovinom. Ovaj alat ima za cilj da značajno unapredi upravljanje i praćenje IT aktivnosti.

U vezi sa IT infrastrukturom, u saradnji sa ključnim infrastrukturnim partnerom Banke, sproveden je projekat „osvežavanja hardvera“ u cilju njegovog obnavljanja, čime se postiže veća stabilnost i unapređenje operativnih procesa.

Sprovedena je nadogradnja operativnih sistema na zastarelim serverima i aplikacije su migrirane na servere operativnih sistema za koje postoji podrška. Takođe, uspešno je sprovedena i inicijativa nadogradnje serverskog operativnog sistema 2012.

Tim za IT operacije, uključujući i help desk tim, je konsolidovan iskusnim zaposlenima u cilju pružanja visoko-kvalitetne podrške krajnjim korisnicima. Većina radnih stanica je obnovljena i ojačana, kao podrška radu na daljinu u bezbednijem okruženju.

U okviru sajber bezbednosti, implementiran je alat PAM (upravljanje privilegovanim pristupom), kao i alat MIP (Microsoft Information Protection), čime je omogućeno praćenje aktivnosti partnera i zaposlenih Banke. Inicirana je implementacija servisa SOC (bezbednosni operativni centar - security operations centre) postavljanjem EDR agenata na IT imovinu, u sklopu unapređenja praćenja sajber bezbednosti.

Zaostatak u rešavanju utvrđenih slabosti i ranjivosti na infrastrukturi je otklonjen, čime je smanjen rizik u segmentu sajber bezbednosti.

U skladu sa regulatornim zahtevima, fokus u 2023. godini je bio na finalizaciji rešenja za elektronske fakture u sklopu inicijativa za digitalizaciju u našoj zemlji i stvaranja preduslova za realizaciju elektronskog rešenja za račune.

Sve navedene aktivnosti su se sprovodile uz strogo poštovanje i usklađenost sa svim regulatornim okvirima kojima se uređuje infrastruktura finansijskog sistema.

U 2024. godini, digitalni razvoj će biti usmeren na dalji razvoj sistema kojima se omogućava ponuda bankarskih proizvoda u digitalnom okruženju, sa fokusom na poslovanje sa stanovništvom i malim i srednjim preduzećima kao primarnim segmentima, kao i na unapređenja u domenu IT operacija i sajber-bezbednosti.

8. Upravljanje ljudskim resursima

Strategija ljudskih resursa predstavlja najznačajnijeg činioca kulture Addiko Bank.

HR procesi Addiko Bank su kvalitetni i odnose se na upravljanje radnim učinkom, selekciju i regrutaciju, upravljanje talentima, edukaciju i razvoj leaderskih veština u cilju obezbeđivanja agilnosti stavova i sposobnosti zaposlenih.

Naši zaposleni predstavljaju sastavni deo naše banke kojim se definišu veštine, kulturni kodeks i uspeh. Zadržavanjem i angažovanjem kvalifikovanih zaposlenih, uz privlačenje novih talenata, omogućava se uspešna transformacija banke.

Procena radnog učinka i upravljanje talentima su bili ključni procesi za identifikovanje, razvoj, vrednovanje i prepoznavanje visokokvalitetnih zaposlenih i talenata. Na ovaj način, 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.

Kao primer kulture saradnje i inkluzije u Addiko Bank se može uzeti program vraćanja na rad koji je uveden u sklopu procesa integracije novozaposlenih u Banku sa ciljem pružanja podrške majkama koje se vraćaju na rad nakon porodijskog odsustva.

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.

Procenat internog popunjavanja rukovodećih pozicija u 2023. godini je iznosio oko 40%.

Struktura zaposlenih

Sa stanjem na kraju 2023. godine, Addiko Bank je imala ukupno 581 zaposlenog.

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

Vrsta ugovora	
NEODREĐENO	ODREĐENO
92,25%	7,75%
536	45

Radno vreme	
PUNO	SKRAĆENO
96,21%	3,79%
559	22

Starosna struktura i dužina radnog staža

Prosečna ukupna starost zaposlenih Addiko Bank iznosi 41,23 godine, a prosečna starost u 2022. je bila 41,08 godina. Takođe, tokom godina raste broj zaposlenih koji pripadaju „generaciji Z“, a opada broj „bebi bumera“. Prosečna dužina radnog staža u Addiko Bank iznosi 6,27 godina.

Pregled starosne strukture na kraju 2023. godine

Starosna struktura prema polu	Žene		Muškarci	
	Broj zaposlenih	%	Broj zaposlenih	%
Bebi-bum generacija (rođeni između 1949. i 1965.)	24	4,1%	11	1,9%
Generacija X (rođeni između 1966. i 1979.)	149	25,6%	70	12,0%
Generacija Y (rođeni između 1980. i 1994.)	176	30,3%	74	12,7%
Generacija Z (rođeni između 1995. i 2012.)	68	11,7%	9	1,5%

Stepen obrazovanja

Prema stepenu obrazovanja u Addiko Bank, više od 45,1% zaposlenih ima diplomu osnovnih studija ili višeg nivoa.

Statistika ukazuje na razlike u stepenu obrazovanja prema kojoj oko 40% zaposlenih ženskog pola i oko 59% zaposlenih muškog pola ima fakultetsko obrazovanje.

Dobrobit zaposlenih

U 2023. godini se zadržava fokus na dobrobiti zaposlenih. Pored online platforme Rezilient koja je dostupna svim zaposlenima, od 2023. je uvedeno privatno zdravstveno osiguranje kao jedna od najpoželjnijih beneficija koju su naveli zaposleni u okviru sprovedene Ankete o angažovanosti zaposlenih.

Omogućena je i psihološka podrška za zaposlene sa ciljem pružanja pomoći u ostvarivanju ravnoteže između privatnog i poslovnog života u 2023. godini.

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 2023. (pol, tip ugovora)	Polna struktura		
	UKUPNO	ŽENE	MUŠKARCI
Procenat	100,00%	71,77%	28,23%
Ukupno	581	417	164

Principi diverziteta i inkluzije su ugrađeni u korporativnu kulturu Addiko banke, a reflektuju se u načinu sprovođenja selekcije, regrutovanja, razvoja, naknada, prepoznavanja talenata i internih unapređenja.

Nastavljena je saradnja sa Forumom mladih sa invaliditetom, u segmentu organizovanja stručne prakse u različitim sektorima Banke.

U internoj komunikaciji i oglašavanju upražnjenih radnih mesta, Addiko Bank koristi rodno-osetljiv jezik.

Tokom 2023. godine, nije utvrđeno postojanje ni jednog slučaja diskriminacije.

Priznanja i nagrade

U 2023. godini, drugu godinu zaredom, Addiko Bank je dobila priznanje Wellbeing, koje dodeljuje digitalna platforma Rezilient, za brigu i podršku zdravlju i dobrobiti zaposlenih, kao i za obezbeđivanje resursa za suočavanje sa različitim izazovima prilikom uspostavljanja ravnoteže između privatnog i poslovnog života.

9. 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 Bank 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.

Posebni ciljevi u vezi sa računovodstvenim procedurama Addiko Bank podrazumevaju da sistem internih kontrola osigura blagovremeno, ispravno 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 Bank u Srbiji se zasniva na procesno orijentisanom pristupu. Addiko Bank 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 Addiko Bank, 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 bez odlaganja, radi daljeg odlučivanja i brzog rešavanja.

Interna revizija vrši nezavisne i redovne provere usklađenosti 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 leaderski tim aktivno i svesno prihvataju svoju ulogu predvođenja primerom ponašanja kojim se promoviraju 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.

10. Upravljanje finansijskim rizicima

Sistem Banke za upravljanje rizicima ima za cilj 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 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.

Ona 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.

Osim 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 primenjene radi očuvanja adekvatnog internog nivoa kapitala.

Tokom 2023. 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 i Savetodavno telo za upravljanje operativnim rizikom;
- 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 po potrebi drugi organizacioni delovi Banke.

Ključni rizici kojima je Banka izložena proizlaze iz samog poslovanja, 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

Proces procene i praćenja kreditnog rizika na nivou pojedinačnog klijenta i grupe povezanih lica se sprovodi u skladu sa usvojenim politikama i procedurama kojima su utvrđena pravila i kriterijumi za odobravanje novih plasmana, definisanje aktivnosti koje se preduzimaju, kao i obaveze i odgovornosti lica uključenih u proces praćenja kreditnog rizika.

Tokom 2023. godine, Banka je analizirala mogući uticaj promena u makroekonomskom okruženju i uslovima poslovanja na poslovanje i kreditnu sposobnost klijenata i u skladu sa rezultatima ove analize sprovodila odgovarajuće korekcije kriterijuma i uslova za odobravanje novih kredita, kao i načina praćenja i strategija izloženosti kod postojećih klijenata, a sve u cilju smanjivanja potencijalnih neželjenih posledica eksternih faktora i održavanja 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 za obezvređenje po MSFI 9 je u 2023. godini dodatno unapređena primenom novih kriterijuma za Fazu 2 i razvojem novog makroekonomskog modela za verovatnoću neizmirenja obaveza (PD). Izvršeno je i ažuriranje modela gubitka usled nastanka neizmirenja obaveza (LGD) i povezanih PD modela.

U 2023. godini, Banka je u potpunosti bila usklađena sa Bazel III standardima u pogledu adekvatnosti kapitala. Na dan 31. decembar 2023, ukupni kapitalni zahtev za kreditni rizik je iznosio 4,9 milijarde dinara, pokazatelj adekvatnosti kapitala je iznosio 30,23%, dok je pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (koji je jednak vrednosti pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala) iznosio isto 30,23%.

10.2. Rizik likvidnosti i kamatni rizik

Sistem upravljanja rizikom likvidnosti temelji se 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 2023. 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, uži pokazatelj likvidnosti, pokazatelj pokrića likvidnom aktivom - *eng. Liquidity Coverage Ratio - LCR*), kao i drugih pokazatelja likvidnosti po internoj metodologiji Banke ili Bazel III standardu (*Loan to Local Stable Funding Ratio - LLSFR, Net Stable Funding Ratio - NSFR*).

Tokom 2023. 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 2023. iznose: pokazatelj likvidnosti: 2,90, uži pokazatelj likvidnosti: 2,22 i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR): 245%.

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 2023. 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 2023. godine, Banka je imala usklađen pokazatelj deviznog rizika sa zahtevima Narodne banke Srbije, a na dan 31. decembra 2023. godine, pokazatelj je iznosio 3,63.

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 2023. 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 i u kredite stanovništva.

10.4. Rizik izloženosti

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

U toku 2023. 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 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 2023. 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*).

Za obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik, Banka koristi pristup osnovnog indikatora po kome kapitalni zahtev za operativni rizik Banke na dan 31. decembra 2023. godine iznosi 910 miliona dinara.

10.6. Adekvatnost sistema upravljanja rizicima

Tokom 2023. godine, sistem upravljanja rizicima je bio adekvatan, imajući u vidu da je u tom periodu:

- Banka je održavala regulatorne i interno definisane pokazatelje izloženosti značajnim rizicima u okvirima propisanih limita 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 sprovedila ICAAP proces redovno i održavala usklađenost svih izračunatih vrednosti u vezi sa kapitalom sa interno i regulatorno propisanim ograničenjima;
- Banka je izvršila unapređenja svog sistema integrisanog upravljanja rizicima, što je za poslednji finalni rezultat imalo smanjenje u okviru procesa supervizorske procene (*eng. Supervisory Review and Evaluation Process - SREP*) definisano putem preporuka dostavljenih 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;
- U okviru kontinuirane primene standarda MSFI 9 za obračun obezvređenja finansijskih sredstava, Banka je uvela nove kriterijume za Fazu 2, primenila nova makroekonomska predviđanja, izvršila preradu i rekalkulaciju rejting modela i ažurirala modele PD i LGD prema MSFI 9;
- Banka je u potpunosti ispunila sve zahteve regulatora u vezi sa primenom privremenog ograničenja ugovorenih promenljivih nominalnih kamatnih stopa na određene stambene kredite (Odluka Narodne banke Srbije o privremenim merama za banke koje se odnose na stambene kredite fizičkim licima).

11. Izgledi

Otklanjanje zastoja u snabdevanju i cena energije koja su predstavljala podršku rastu u prvoj polovini godine, su bila anulirana višim kamatnim stopama i slabostima globalne ekonomije. Stroža monetarna politika, slabije poverenje potrošača i poslovnih subjekta i sve manji uticaj ponovnog otvaranja Kine su predstavljali prepreke za globalnu ekonomiju.

Uticaj rata u Ukrajini na zemlje gde posluje Addiko Group je generalno bio manji nego u ostatku Evrope. Jugoistočna Evropa, kao oblast najveće otpornosti, i zemlje koje su imale relativno bolje rezultate se u velikoj meri preklapaju sa zemljama gde posluje Addiko Group. Razlozi za to jesu višestruki i često specifični za određenu zemlju, ali obuhvataju kombinaciju veće udaljenosti od ratnih dejstava, ograničenih trgovinskih i investicionih veza sa Rusijom i Ukrajinom koje su postojale pre rata, velikog udela obnovljive energije u ukupnoj potrošnji, sposobnosti brzog pronalazaženja alternativnih izvora energije kao što je tačni prirodni gas, uspeha u sprovođenju ne-monetarnih mera za ograničavanje inflacije itd.

Iako je rast BDP-a bio ubrzan u Srbiji u drugoj polovini 2023. godine (3,8% u 4. tromesečju), prognoze za 2024. i 2025. su niže i iznose 2% za 2024. i 2,5% za 2025. Nije verovatno da će se dugoročni trendovi na srpskom tržištu radne snage značajno izmeniti. Očekuje se da zaposlenost nastavi da raste dugoročno, po osnovu investicija i ekonomskog rasta, a silazni trend nezaposlenosti će se nastaviti, sa projekcijom od 9% za 2024.

Inflacija pokazuje naznake ublažavanja, sa stopom od 7,6% u decembru i 6,4% u januaru 2024. Očekuje se dalje postupno smanjenje na ciljani koridor do sredine 2024, prevashodno po osnovu sprovedenih strožih monetarnih mera, smanjenja globalnih pritisaka rasta troškova, usporavanja uvezene inflacije i daljeg pada inflatornih očekivanja.

Addiko Group namerava da nastavi ubrzavanje sprovođenja svoje kompetitivne poslovne strategije na tržištima Centralne i Jugoistočne Evrope u 2024, sa fokusom na održivi poslovni rast u segmentima poslovanja sa građanima i malim i srednjim preduzećima, i sa posebnim fokusom na mikro i mala preduzeća i generalnu ambiciju da postane vodeća specijalizovana banka za ove segmente u Centralnoj i Jugoistočnoj Evropi. Obazrivi pristup rizicima od strane Addiko Bank ostaje ključna potpora strategiji generisanja rasta kredita.

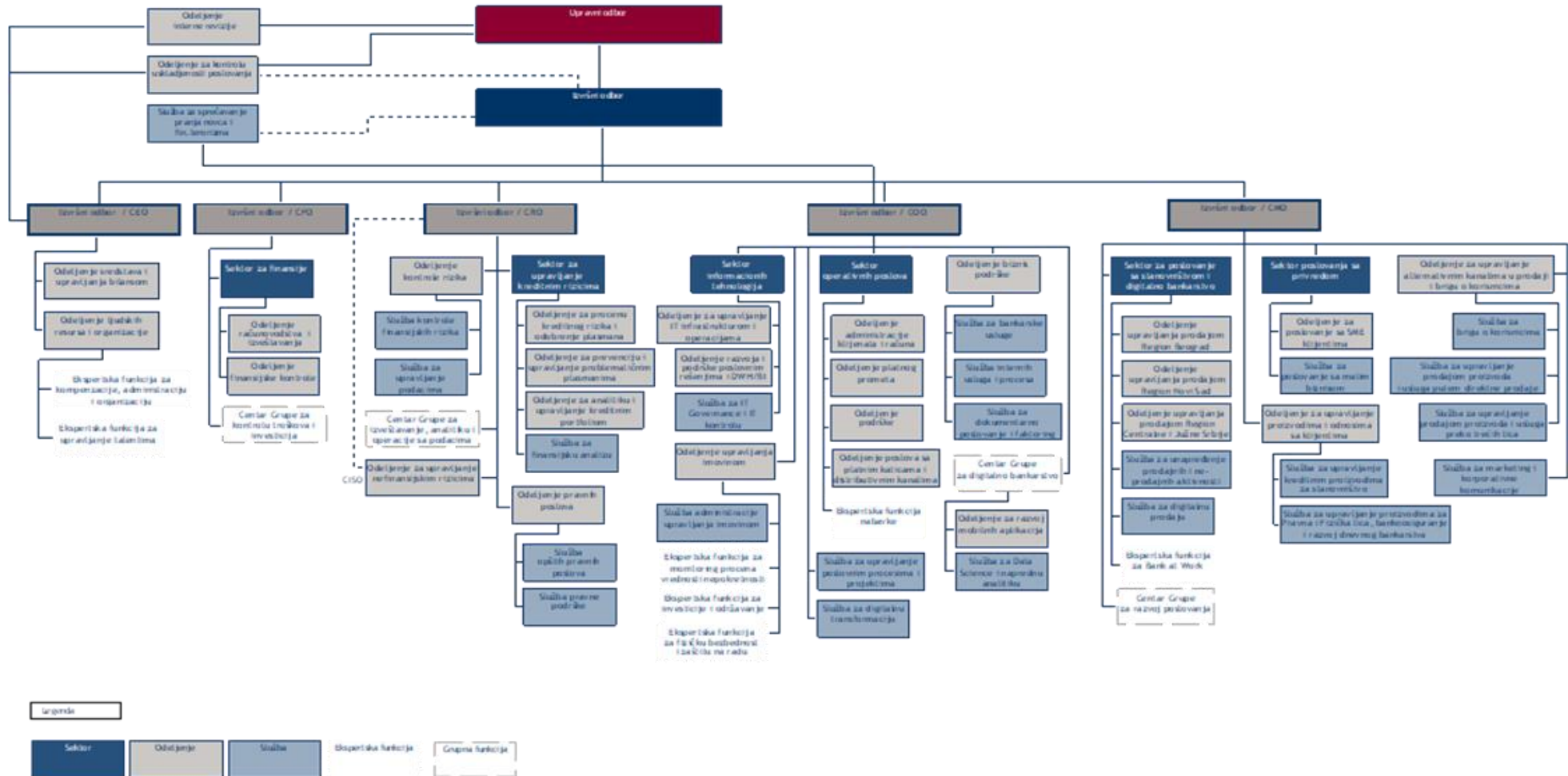
U cilju ispunjavanja predviđenih ciljeva, poseban fokus, između ostalog, će biti na sledećim aktivnostima: povećanje kreditnog portfolija sa posebnim fokusom na gotovinske kredite građanima-stanovništvu, umereno širenje obima aktivnosti koje se fokusiraju na mikro i male kompanije, povećanje troškovne efikasnosti optimizacijom organizacije i automatizovanjem određenih procesa rada, povećanje produktivnosti poslovanja putem digitalizacije procesa i implementacija mera i inicijativa predviđenih ESG strategijom kao ključnih aktivnosti Banke ka ostvarivanju poslovne održivosti.

Prethodno navedene mere će biti implementirane uz obezbeđivanje likvidnog i profitabilnog poslovanja i očuvanje statusa stabilne bankarske institucije i poverenja postojećih klijenata, uz privlačenje novih i pružanje pomoći klijentima u njihovom poslovanju i razvojnim projektima.

Organizaciona šema

Organizaciona šema Banke na dan 31. decembar 2023. je prikazana sledećim dijagramom:

Addiko Bank a.d., Beroz ul.
 11000 Beograd, Srbija



U Beogradu, 15. mart 2024.

Addiko Bank a.d. Beograd

IZVRŠNI ODBOR

Vojislav Lazarević
Predsednik Izvršnog odbora

Vladimir Stanisavljević
Zamenik predsednika Izvršnog odbora



Miloš Nedeljković
Član Izvršnog odbora