

Raport roczny za rok 2025

UniCredit NV/SA Raport roczny za rok 2025

Wprowadzenie

List prezesa zarządu

W 2025 roku Aion Bank z powodzeniem przeszedł transformację z samodzielnego pioniera w dziedzinie technologii cyfrowych do technologicznego, uniwersalnego banku umożliwiającego powrót UniCredit na polski rynek.

W marcu 2025 r. bank stał się spółką zależną w 100% należącą do Grupy UniCredit. Integracja technologii chmurowej firmy Vodeno z możliwościami UniCredit w zakresie bankowości uniwersalnej pozwoliła nam uruchomić w Polsce w rekordowym czasie bank o pełnym zakresie usług. Nasze wejście na rynek zostało wsparte początkowym zastrzykiem kapitałowym w wysokości 100 mln euro w kwietniu 2025 r. oraz kolejnym zastrzykiem kapitałowym w wysokości 38 mln euro w październiku 2025 r., co zapewniło solidne podstawy finansowe niezbędne do przeprowadzenia jednego z najbardziej kompleksowych uruchomień bankowych w Polsce do tej pory, obejmującego wszystkie linie biznesowe i obsługującego każdy segment klientów od pierwszego dnia.

Do najważniejszych osiągnięć operacyjnych w 2025 r. należały:

- Wdrożenie w pełni rozwiniętego modelu wielokanałowego: Stworzenie i pomyślne uruchomienie aplikacji nowej generacji typu „wszystko w jednym”, wspieranej przez 11 flagowych oddziałów w Polsce, zapewniającej płynną i superszybką obsługę bankową. W 2026 r. zostaną otwarte kolejne oddziały.
- Integracja na poziomie zarządzania: Włączenie przedstawicieli UniCredit – w tym Alessandry Protopapy, Emidio Salvatore i Gianluki Pometto – do składu

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Rady Dyrektorów, co zapewniło pełną zgodność ze strategią „UniCredit Unlocked”.

- Oficjalna zmiana marki: W październiku 2025 r. (po przejęciu przez włoską grupę finansową) Aion Bank oficjalnie zmienił nazwę na UniCredit (UniCredit NV/SA),

Nasze wyniki finansowe odzwierciedlają intensywną fazę inwestycyjną. Chociaż wzrost portfela kredytowego w pierwszej połowie roku pozostawał na umiarkowanym poziomie, zastrzyk kapitału z Grupy oraz wprowadzenie cyfrowych produktów kredytowych zarówno dla klientów indywidualnych, jak i biznesowych stworzyły podstawy do znacznego wzrostu aktywów w 2026 r. Ta dynamika pomogła nam znacznie zwiększyć bazę depozytową do 2,3 mld euro (w porównaniu z 1,6 mld euro na koniec 2024 r.). Wzrost portfela kredytowego wyniósł 584 mln euro, co jest zgodne ze strategią kapitałową akcjonariuszy. Nadwyżki płynności zostały zainwestowane w aktywa wysokiej jakości, co pozwoliło bankowi zakończyć rok z regulacyjnym wskaźnikiem wypłacalności na poziomie 29,23%, utrzymując wystarczający bufor na pokrycie zwiększonych wymogów kapitałowych wynikających z Bazylei IV na początku 2025 r.

Dziękuję zespołom Unicredit SA/NV i Vodeno za ich niezwykle wysiłki we wspieraniu strategii UniCredit polegającej na budowaniu „Banku dla przyszłości Europy” oraz stworzeniu unikalnej oferty rynkowej w ciągu zaledwie siedmiu miesięcy.

Z poważaniem,

Niels Lundorff, pełniący obowiązki dyrektora generalnego, Unicredit SA/NV

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



List od przewodniczącego Rady Nadzorczej

W obliczu przełomowych zmian technologicznych, które przekształcają branżę bankową, UniCredit znalazł się w czołówce tej transformacji.

Wykorzystaliśmy tę okazję, aby wprowadzić model NextGen, który łączy postęp technologiczny i szybkość rozwiązań fintechowych z siłą europejskiej grupy, aby na nowo zdefiniować bankowość uniwersalną – stwarzając wyzwanie dla status quo poprzez zapewnienie superszybkiej i uczciwej obsługi, a jednocześnie oferując możliwość finansowania projektów dowolnej skali, od MŚP po największe transakcje korporacyjne.

Przejęcie przez UniCredit Aion Bank i Vodeno było strategicznym posunięciem mającym na celu wdrożenie własnej platformy bankowości podstawowej, co pozwoliło wyeliminować zależność od podmiotów zewnętrznych i umożliwiło szybkie wprowadzanie innowacji. Polska stała się dla Grupy punktem wyjścia do europejskiej ekspansji cyfrowej, co dowodzi, że dysponujemy zarówno technologią, jak i innowacyjnym podejściem niezbędnym do wspierania rozwoju w całej Europie.

Udana zmiana marki Aion Bank na UniCredit w październiku 2025 roku oznaczała wprowadzenie prawdziwie uniwersalnego modelu bankowości – łączącego szybkość fintechu z zaufaniem i skalą wiodącego europejskiego banku.

Ten strategiczny kamień milowy pozwolił nam przedstawić nową wizję i zaprosić klientów do korzystania z ekosystemu bankowego opartego na filozofii bankowości bez granic.

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Najważniejsze osiągnięcia 2025 roku:

1. Wejście na rynek: W październiku wprowadziliśmy model bankowości nowej generacji, który łączy innowacje technologiczne z siłą dużej europejskiej grupy, rzucając wyzwanie tradycyjnej bankowości dzięki superszybkim, przejrzystym i uczciwym usługom we wszystkich liniach biznesowych i segmentach klientów – od klientów indywidualnych, w tym klientów bankowości prywatnej i zarządzania majątkiem, po małe firmy, MŚP oraz średnie i duże przedsiębiorstwa
2. Skalowalna platforma: Bank tworzy konkurencyjną platformę, która wspiera długoterminową strategię Grupy polegającą na budowaniu „Banku dla przyszłości Europy”. Opierając się na silnej ofercie cyfrowej, przyczyniamy się do wejścia Grupy UniCredit w fazę przyspieszenia, która wzmacnia jej paneuropejską trajektorię wzrostu
3. Rozwój wielokanałowy: Otwarcie 11 flagowych oddziałów w największych miastach Polski, z planowaną dalszą ekspansją w 2026 r., płynnie zintegrowanych z naszą wszechstronną aplikacją mobilną, aby zapewnić zaawansowany technologicznie model obsługi z ludzkim podejściem
4. Innowacje zorientowane na klienta: Przeciwdziałanie praktykom „bankowości z gwiazdką” poprzez oferowanie uczciwych, przejrzystych cen, najlepszych kursów walutowych, atrakcyjnych nieograniczonych możliwości oszczędzania, bezwarunkowo bezpłatnych rachunków, natychmiastowych przelewów międzynarodowych, superszybkich kredytów cyfrowych oraz jednej z najszerzych ofert inwestycyjnych dostępnych w jednej aplikacji
5. Kompleksowe finansowanie: Wykorzystanie potencjału Grupy UniCredit do finansowania realnej gospodarki na każdą skalę – wspieranie rozwoju MŚP, finansowanie sektorów strategicznych, w tym infrastruktury, IT i opieki zdrowotnej, oraz realizacja złożonych, wielkoskalowych projektów

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



inwestycyjnych i transakcji na rynku kapitałowym dla lokalnych i globalnych przedsiębiorstw

6. Doskonałość w zakresie BaaS: Kontynuacja strategicznych partnerstw m.in. z Revolut, InPost i Zen.com, demonstrująca skalowalność naszej platformy Banking-as-a-Service obok naszej bezpośredniej działalności
7. Pozycjonowanie strategiczne: Ustanowienie UniCredit NV/SA jako kluczowego centrum innowacji i cyfryzacji na potrzeby paneuropejskiej ekspansji Grupy.

Chciałbym podziękować wszystkim pracownikom naszego banku za ich zaangażowanie, a także Nielsowi Lundorffowi i całemu Zarządowi za wykazane przywództwo.

Z poważaniem,

Wojciech Sobieraj

Przewodniczący Rady Nadzorczej

1. Rozwój i wyniki działalności oraz sytuacja spółki – opis głównych zagrożeń i niepewności.

1.1. OGÓLNY PRZEGLĄD

UniCredit S.p.A. ogłosiła, że po uzyskaniu zgód od wszystkich właściwych organów, w dniu 7 marca 2025 r. nabyła cały kapitał zakładowy Aion Bank SA/NV oraz Vodeno Sp. z o.o. (dostawcy oprogramowania dla Aion) za łączną kwotę 376 mln euro.

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



W kwietniu 2025 r. nowy właściciel zapewnił dodatkowy kapitał w wysokości 100 mln euro, aby umożliwić szybki wzrost portfela kredytowego oraz wdrożenie nowej strategii DtC (direct-to-consumer).

Wpływ kapitału umożliwił spółce opracowanie kompleksowej oferty dla klientów indywidualnych i biznesowych w Polsce, otwarcie fizycznych oddziałów oraz rozpoczęcie kampanii marketingowej w 2025 r.

Równolegle Unicredit SA/NV kontynuował wzmacnianie usług Banking-as-a-Service (BaaS) oraz wbudowanych usług finansowych, które stanowiły podstawową działalność przed przejęciem.

Unicredit SA/NV przygotowuje się również do wejścia na rynki Hiszpanii i Portugalii, gdzie stanie się przedstawicielem Grupy UniCredit.

Unicredit SA/NV koncentruje się na rozbudowie wszystkich kanałów pozyskiwania klientów: dalszych inwestycjach w działalność w zakresie BaaS, tworzeniu mobilnych zespołów sprzedaży obsługujących średnie przedsiębiorstwa (MidCap), centrum korporacyjnym, oddziałach stacjonarnych, rozszerzaniu oferty cyfrowej oraz nawiązywaniu współpracy z brokerami finansowymi.

Jako dostawca usług BaaS, Unicredit SA/NV/Vodeno łączy w pełni opartą na interfejsach API, natywną dla chmury platformę z usługami opartymi na licencji bankowej EBC, aby zapewnić pełen zestaw produktów i usług bankowości cyfrowej, rozwiązań z zakresu wbudowanych usług finansowych oraz produktów typu

UniCredit NV/SA

Unicredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



white-label zarówno dla firm finansowych, jak i niefinansowych z wielu sektorów. Łącząc innowacyjną technologię z prawdziwą wiedzą bankową, Unicredit SA/NV jest w stanie zaoferować kompleksowy zestaw produktów BaaS, które są w pełni zgodne z wymogami w zakresie zaplecza systemowego, co pozwala klientom skupić się na obsłudze swoich klientów końcowych.

Unicredit SA/NV kontynuował rozwój swojej działalności w zakresie BaaS poprzez oddziały w Niemczech i Polsce. Trzy oddziały Unicredit SA/NV w połączeniu z możliwością korzystania z licencji macierzystej w całym Europejskim Obszarze Gospodarczym oraz możliwościami technologicznymi firmy Vodeno sprawiają, że Unicredit SA/NV jest atrakcyjnym partnerem wspierającym rozwiązania BaaS i wbudowane rozwiązania finansowe w całej UE.

1.2. BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

Wolumen depozytów korporacyjnych spadł o 127 mln euro (40%) w 2025 r. i wyniósł 194 mln euro w grudniu 2025 r. w porównaniu z 322 mln euro w 2024 r. Spadek ten wynikał z dywersyfikacji portfela depozytów przez jednego z partnerów BaaS.

Wartość kredytów udzielonych klientom biznesowym i podmiotom publicznym wzrosła w 2025 r. o 24 mln euro (21%) do 139 mln euro. Wzrost ten wynika z pozyskania nowych klientów z sektora MŚP w Polsce po przejęciu przez UniCredit.

W portfelu Unicredit SA/NV nie było obligacji korporacyjnych ani na koniec 2025 r., ani na koniec 2024 r.

UniCredit NV/SA

Unicredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



1.3. BANKOWOŚĆ DETALICZNA

Kredyty dla klientów detalicznych wzrosły netto o 40 mln euro (10%) w porównaniu z 405 mln euro w 2024 r. i wyniosły 445 mln euro w grudniu 2025 r. Wynikało to głównie z dalszego rozwoju działalności w ramach modelu BaaS.

Bank dalej zmniejszał swój portfel historycznych kredytów hipotecznych w Belgii (spadek o 11 mln euro). Było to częścią strategicznej decyzji Banku z 2020 r. o zaprzestaniu oferowania kredytów hipotecznych w Belgii. Od 2026 r. Bank wprowadza w Polsce nową ofertę kredytów hipotecznych pod marką UniCredit.

Depozyty detaliczne wzrosły do 1 984 mln euro (+695 mln euro, 54%) w 2025 r. w porównaniu z 1 289 mln euro na koniec 2024 r. 54% tego wzrostu wynika z rozszerzenia działalności z dotychczasowymi klientami BaaS, a 46% pochodzi z nowej oferty w Polsce pod marką UniCredit.

1.4. PORTFEL PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Bank nieznacznie zwiększył swój portfel obligacji do 199 mln euro w grudniu 2025 r. z 178 mln euro na koniec 2024 r.

Profil ryzyka portfela pozostał konserwatywny i jest dobrze zdywersyfikowany między różnymi emitentami państwowymi posiadającymi rating inwestycyjny, a w większości przypadków kwalifikującymi się do refinansowania przez EBC. Większość portfela instrumentów o stałym dochodzie skupia się na pozostałym okresie zapadalności wynoszącym 1–3 lata.

Na koniec zarówno 2025 r., jak i 2024 r. Unicredit SA/NV nie posiadał w swoim portfelu żadnych obligacji korporacyjnych.

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



1.5. PORTFEL KREDYTÓW ZAGROŻONYCH

Łączna wartość kredytów zagrożonych wyniosła 103 mln euro w grudniu 2025 r., z czego 23% przypadało na segment detaliczny, a 77% na segment MŚP i korporacyjny, w porównaniu z 102 mln euro w grudniu 2024 r.

Ekspozycja brutto z tytułu kredytów straconych, wynosi 70 mln euro, a pokrycie rezerwami wynosi 49% (w porównaniu z 46 mln euro w 2024 r. przy pokryciu na poziomie 70%). Ekspozycje zagrożone są w większości zabezpieczone lub pokryte rezerwami.

1.6. SYTUACJA FINANSOWA I GOSPODARCZA

1.6.1. Bilans

Na koniec grudnia 2025 r. suma bilansowa wyniosła 2,607 mln euro, co stanowi wzrost o 46% w stosunku do 1,785 mln euro w grudniu 2024 r.

Wzrost sumy bilansowej wynika wyłącznie ze wzrostu bazy depozytów związanej z partnerami BaaS oraz nowymi klientami detalicznymi pozyskanymi w Polsce pod marką UniCredit.

W wyniku szybszego wzrostu depozytów w porównaniu z wolumenem kredytów wskaźnik kredytów do depozytów (L/D) spadł do 25% w 2025 r. z 32% w 2024 r. Tendencja ta zaczęła się odwracać – w związku z wprowadzeniem nowych produktów kredytowych do polskiej oferty w IV kwartale 2025 r. Budowanie nowej

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



marki UniCredit w Polsce powoduje, że rozwiązania oszczędnościowe są oferowane klientom wcześniej niż produkty kredytowe.

Istotne znaczenie miały następujące zmiany:

Aktywa:

- Wzrost kredytów dla klientów o 64 mln euro, z czego 50 mln euro pochodzi z nowych kredytów BaaS, a 33 mln euro z nowego portfela kredytów dla MŚP w Polsce. Odnotowano spłaty dotychczasowego portfela kredytów hipotecznych i kredytów dla MŚP w Belgii.
- wzrost w innych oprocentowanych kategoriach aktywów (środki pieniężne w banku centralnym, należności od instytucji kredytowych, obligacje i papiery wartościowe) w wyniku zwiększonej płynności związanej z wysokim wzrostem wolumenu depozytów w 2025 r.:
- wzrost sald środków pieniężnych w bankach centralnych o 486 mln euro (+50%),
- wzrost należności od instytucji kredytowych o 222 mln euro, z 92 mln euro do 314 mln euro,
- wzrost wartości obligacji i innych papierów wartościowych o stałym dochodzie o 21 mln euro, z 178 mln euro do 199 mln euro,

Pasywa:

- wzrost zobowiązań wobec klientów o 691 mln euro, głównie w segmencie klientów indywidualnych. Wzrost wolumenu depozytów wynika z dalszego rozwoju relacji w ramach BaaS (54% wzrostu) oraz wprowadzenia nowej marki Unicredit w Polsce (46% wzrostu),

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



- Wzrost kapitału własnego ogółem o 107 mln euro, z 96 mln euro do 204 mln euro. Kapitał własny Banku wzrósł o kwotę 138 mln euro po przejęciu przez Grupę UniCredit w 2025 r.

1.6.2. Zmiany w zakresie kredytów i aktywów

Aktywa ogółem wzrosły o 822 mln euro (+46%), w tym o 64 mln euro wzrosła wartość kredytów oraz o 729 mln euro wzrosła wartość pozostałych aktywów oprocentowanych, z czego 486 mln euro stanowił wzrost stanu środków pieniężnych.

Kredyty udzielone klientom wyniosły 584 mln euro (z czego 445 mln euro dla osób fizycznych, 134 mln euro dla klientów korporacyjnych i 6 mln euro dla organów publicznych) w porównaniu z 520 mln euro rok wcześniej.

Wzrost kredytów o 64 mln euro wynikał z:

- wzrostem o 50 mln euro wartości transakcji w ramach BaaS (369 mln euro w grudniu 2025 r. w porównaniu z 319 mln euro w 2024 r.)
- wzrostem o 33 mln euro portfela kredytów dla MŚP w Polsce (nowa marka UniCredit)
- spadkiem o 11 mln euro w portfelu dotychczasowych kredytów dla MŚP w Belgii
- spadkiem o 11 mln euro w kredytach hipotecznych (związanych ze spłatami), zgodnie ze strategią wycofania się z udzielania kredytów hipotecznych w Belgii.

Wskaźnik kredytów do depozytów, który na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosił 32%, spadł do 25% na dzień 31 grudnia 2025 r. w wyniku wzrostu depozytów, które były pierwszym produktem wprowadzonym w ramach nowej oferty w Polsce.

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Należności z tytułu obligacji (z wyłączeniem obligacji korporacyjnych) wyniosły 199 mln euro w porównaniu z 178 mln euro rok wcześniej.

Depozyty w instytucjach kredytowych wyniosły 314 mln euro (wzrost w porównaniu z rokiem poprzednim o 92 mln euro). Wzrost ten wynikał głównie z polskich bonów skarbowych, których wartość w 2025 r. wyniosła 237 mln euro w porównaniu z 30 mln euro rok wcześniej.

1.6.3. Ewolucja źródeł finansowania

Unicredit SA/NV nadal pokrywa swoje zapotrzebowanie netto na środki pieniężne wyłącznie z depozytów klientów. Bank nadal utrzymywał wskaźniki kapitału regulacyjnego i płynności na zdrowym poziomie.

Depozyty klientów wyniosły 2 307 mln euro na koniec 2025 r. w porównaniu z 1 616 mln euro rok wcześniej.

Unicredit SA/NV nie korzysta z pożyczek z rynku międzybankowego jako źródła finansowania: kwota depozytów od instytucji kredytowych wyniosła 35 mln euro (głównie w wyniku transferowanych środków pieniężnych) oraz 14 mln euro w 2024 r.

Jeśli chodzi o ryzyko płynności, Unicredit SA/NV z spełnia z dużym marginesem bezpieczeństwa wszystkie limity regulacyjne i wewnętrzne, takie jak:

- wskaźnik pokrycia płynności (LCR), który wyniósł 2301% (o 2149 punktów procentowych powyżej wymogu). Nadwyżka bufora płynności dla LCR wyniosła na koniec roku 1610 mln euro (w porównaniu z 788 mln euro).

UniCredit NV/SA

Unicredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



- wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) na poziomie 477% w 2025 r. (o 377 punktów procentowych powyżej wymogu).

1.6.4. Zmiany w niektórych pozycjach pozabilansowych

Gwarancje

Zobowiązania zaciągnięte w związku z udzieleniem gwarancji bankowych zmniejszyły się o 1 mln euro i na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosły 2 mln euro (w porównaniu z 3 mln euro w 2024 r.).

Transakcje dotyczące stóp procentowych

Unicredit SA/NV stosuje wyłącznie swapy stóp procentowych (IRS). Są one wykorzystywane do zabezpieczenia części portfela kredytów banku o stałym oprocentowaniu i długoterminowych, który składa się głównie z kredytów hipotecznych i kredytów inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2025 r. wartość nominalna pozostających do spłaty swapów IRS wynosiła 29 mln euro w porównaniu z 33 mln euro na koniec 2024 r.

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



1.7. Zysk i strata

Unicredit SA/NV zakończył rok 2025 ze stratą księgową w wysokości 30,5 mln euro, w porównaniu ze stratą księgową netto w wysokości 8,1 mln euro w 2024 r.

Strata w 2025 r. wynikała przede wszystkim ze zmiany nazwy na UniCredit oraz budowania nowej marki w Polsce, Hiszpanii i Portugalii. W czwartym kwartale 2025 r. odnotowano znaczny wzrost kosztów osobowych związanych z nową siecią w Polsce.

Przychody netto z tytułu odsetek były w 2025 r. niższe o 5,9 mln euro: wyniosły 21,5 mln euro w 2025 r. w porównaniu z 27,3 mln euro w 2024 r. Wynikało to z odpływu jednego z portfeli kredytowych BAAS. Wolumeny kredytowe są jednak odbudowywane dzięki portfelom o wyższej marży odsetkowej, co widać po wzroście marży odsetkowej netto w IV kwartale 2025 r.

Spadek przychodów odsetkowych netto o 5,9 mln euro wynika z:

- wzrostu wolumenu depozytów w PLN, co powoduje wzrost wartości transakcji swapowych między PLN a EUR. Ponieważ przychody z transakcji swapowych są ujmowane w zysku z transakcji finansowych, spadek wyniku odsetkowego (-5,9 mln euro) jest kompensowany wzrostem zysku z transakcji finansowych (+4,6 mln euro)
- Wpływ jednego z portfeli kredytowych BAAS w latach 2024 i 2025,
- Spadku rynkowych stóp procentowych, co zmniejsza marżę odsetkową Banku.

Łączne prowizje netto wyniosły 4,4 mln euro (-28,6 kosztów i +33,0 przychodów) w 2025 r. w porównaniu z 4,9 mln euro (-27,1 kosztów i +32,1 przychodów) w 2024 r.

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Przychody z działalności walutowej i transakcji finansowych znacznie wzrosły o 4,6 mln euro dzięki wyższym przychodom z transakcji CIRS na parze PLN-EUR (patrz komentarz dotyczący wyniku odsetkowego).

Koszty administracyjne wzrosły łącznie o 16,3 mln euro z 30,7 mln euro w 2024 r. do 47,0 mln euro w 2025 r., w tym o 8,2 mln euro wzrosły koszty osobowe, a o 8,1 mln euro pozostałe koszty administracyjne.

Wzrost kosztów osobowych wynika z utworzenia nowej sieci oddziałów w Polsce oraz jednorazowych kosztów transformacji.

Amortyzacja była niższa o 1,1 mln euro w 2025 r., głównie z powodu jednorazowej amortyzacji wycofanego z eksploatacji oprogramowania w wysokości 0,9 mln euro w 2024 r.

1.8. Kapitał własny

Wartość księgowa kapitału własnego wyniosła 203,9 mln euro na koniec 2025 r. (w porównaniu z 96,4 mln euro w 2024 r.).

Biorąc pod uwagę instrumenty kapitału Tier 2 oraz odliczenia regulacyjne, całkowity kapitał regulacyjny wyniósł 194,5 mln w 2025 r. (w porównaniu z 107,4 mln w 2024 r.), co dało wskaźnik wypłacalności regulacyjnej (TCR) na poziomie 29,3%, czyli znacznie powyżej wymaganego poziomu 16,1%.

Wskaźniki wypłacalności regulacyjnej	31/12/2025	31/12/2024
RWA (kwoty w mln €)	665,4	482,6
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier I	29,3%	19,3%

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Wskaźnik kapitału Tier I	29,3%	19,3%
Wskaźnik wypłacalności regulacyjnej (Tier I + Tier II)	29,3%	21,4%

W 2025 r. akcjonariusze Banku dokonali dwóch dokapitalizowań o łącznej wartości 138,0 mln euro.

W 2025 r. Bank spłacił dług podporządkowany w wysokości 14,0 mln euro

Więcej szczegółów na temat struktury kapitału oraz uzgodnienia z wartością księgową kapitałów własnych znajduje się w sekcji poświęconej ujawnieniom w ramach filaru III.

2. Istotne zdarzenia, które miały miejsce po dniu bilansowym

Planowane połączenie transgraniczne.

W styczniu 2026 r. Bank otrzymał oficjalną informację o planowanym połączeniu UniCredit NV/SA i UniCredit S.p.A.

Podstawa prawna: Połączenie ma zostać przeprowadzone jako połączenie transgraniczne zgodnie z dyrektywą UE 2017/1132 (Połączenie transgraniczne na mocy dyrektywy UE 2017/1132).

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Harmonogram: Oczekuje się, że proces ten zostanie sfinalizowany w czwartym kwartale 2026 r. lub na początku 2027 r., pod warunkiem uzyskania wszystkich niezbędnych zgód od organów nadzorczych (w tym m.in. Komisji Nadzoru Finansowego, EBC oraz innych właściwych organów macierzystych).

3. Okoliczności, które mogą mieć istotny wpływ na rozwój spółki.

Na rozwój i rentowność Spółki wpływają:

- Pomyślne wdrożenie strategii „Go-to-Poland” pod marką UniCredit;
- poszerzenie bazy klientów w ramach strategii BaaS poprzez oferowanie produktów i usług bankowych tym klientom (tj. uruchomienie modelu B2B2C);
- rozwój działalności komercyjnej oraz jakość obsługi klienta, zwłaszcza w kontekście strategii Banku „Banking-as-a-Service”;
- zmiany na rynkach kapitałowych i finansowych, zwłaszcza zmiany stóp procentowych;
- otoczenie makroekonomiczne; Bank:
 - wdrożył wytyczne grupy dotyczące „ryzyka wschodzącego” w obecnym kontekście sytuacji na Ukrainie i na Bliskim Wschodzie;
 - nie zidentyfikowała istotnych bezpośrednich słabych punktów (np. brak koncentracji dłużników korporacyjnych o znacznych przychodach/łańcuchu wartości w tych regionach).
 - Jednakże Bank bacznie obserwuje presję inflacyjną oraz potencjalne skutki drugiej rundy, jakie mogłyby one wywrzeć na zdolność spłaty zobowiązań przez konsumentów.

- stabilność akcjonariatu;
- zmiany w wymogach kapitałowych, zwłaszcza związane ze zwiększonymi buforami antycyklicznymi oraz wymogami CCR3, które wejdą w życie od 2025 r.

4. Działalność badawczo-rozwojowa

W ramach transformacji Banku Spółka inwestuje znaczne środki w rozwój najnowocześniejszych narzędzi bankowości cyfrowej. Ambicją Banku jest stać się dostawcą rozwiązań typu „Banking-as-a-Service” (BaaS) zorientowanym przede wszystkim na technologie cyfrowe, zdolnym do oferowania kompleksowego zestawu usług zarówno klientom detalicznym, jak i małym i średnim przedsiębiorstwom. W tym celu Bank opracowuje wysoce cyfryzowane procesy dla wszystkich operacji bankowych, wykorzystując najnowsze technologie w zakresie obsługi klienta, procesu onboardingowego, uwierzytelniania oraz komunikacji z klientami. Bank inwestuje również w opracowywanie nowych modeli biznesowych w zakresie świadczenia usług bankowych i finansowych w wysoce cyfrowym środowisku, nawiązując współpracę z akceptantami, podmiotami z branży e-commerce oraz innymi dostawcami usług finansowych (BaaS). Wymaga to ciągłych inwestycji w zaawansowane technologie i systemy wspierające te działania.

Poza tym Bank nie prowadzi działalności badawczo-rozwojowej.

Obecnie Unicredit SA/NV realizuje projekty BaaS w 7 krajach i nieustannie opracowuje aplikacje dla obecnych i nowych klientów.

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



5. Informacje dotyczące oddziałów i spółek zależnych Spółki

5.1. Oddziały

Korzystając z prawa do swobodnego zakładania oddziałów, Bank otworzył oddziały w Polsce, Niemczech i Szwecji. W 2025 r. Europejski Bank Centralny zezwolił na otwarcie dwóch nowych oddziałów w Hiszpanii i Portugalii. Planowana data rozpoczęcia działalności w nowych oddziałach to czerwiec 2026 r.

Oddział bankowy w Polsce działa pod nazwą UNICREDIT S.A. SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W POLSCE (wcześniej Aion Bank S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce). Jego siedziba znajduje się pod adresem 00-344 Warszawa, ul. Dobra 40. Osobą odpowiedzialną za zarządzanie oddziałem jest Tomasz Wróblewski.

Oddział bankowy w Niemczech działa pod nazwą UNICREDIT Germany Branch NV/SA (wcześniej Aion Bank Germany Branch NV/SA). Jego siedziba znajduje się w Tribes Frankfurt Basler, Basler Strasse 10, 60329 Frankfurt, Niemcy. Osobą odpowiedzialną za zarządzanie oddziałem jest Tom Boedts.

Oddział bankowy w Szwecji działa pod nazwą UNICREDIT S.A. Swedish Filial (wcześniej Aion Bank S.A. Swedish Filial). Jego siedziba znajduje się przy Kungstensgatan 21 A, 113 57 Sztokholm. Osobą odpowiedzialną za zarządzanie oddziałem jest Niels Lundorff. Bank podjął decyzję o likwidacji tego oddziału w wyniku wewnętrznego przeglądu oraz za zgodą UniCredit S.p.A. Proces likwidacji jest w toku i jest koordynowany z Narodowym Bankiem Belgii oraz Szwedzkim

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Urzędem Nadzoru Finansowego (Finansinspektionen), a jego zakończenie przewiduje się na czerwiec 2026 r.

Europejski Bank Centralny zezwolił na otwarcie oddziału w Hiszpanii w dniu 7 lipca 2025 r. Oddział działa pod nazwą UniCredit Sucursal en España, a jego siedziba znajduje się pod adresem: Paseo del Club Deportivo 1, budynek nr 13, pierwsze piętro, biuro nr 1, Parque Empresarial La Finca, Somosaguas – Pozuelo de Alarcón, 28223 (Madryt). Osobami odpowiedzialnymi za zarządzanie oddziałem są Marco Pusterla i Diego Azorin Durruty.

Europejski Bank Centralny zezwolił na otwarcie oddziału regulacyjnego w Portugalii w dniu 7 lipca 2025 r. Oddział działa pod nazwą UniCredit Sucursal em Portugal, a jego siedziba znajduje się pod adresem: Travessa Fala-Só 13B, 1250-109 Lizbona, Portugalia. Osobami odpowiedzialnymi za zarządzanie oddziałem są Marco Pusterla i Rui Gonçalves.

5.2. Spółki zależne

W 2025 r. Unicredit SA/NV nie posiadał żadnych spółek zależnych.

6. Uzasadnienie stosowania zasad rachunkowości opartych na założeniu kontynuacji działalności

Zastosowanie zasad rachunkowości opartych na założeniu kontynuacji działalności jest nadal uzasadnione w oparciu o obserwowany i planowany rozwój działalności,

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



planowanie kapitałowe i płynnościowe Spółki, poparte przez Radę Dyrektorów Unicredit SA/NV w ramach procesu ICAAP.

7. Konflikty interesów

W ciągu roku Rada Nadzorcza odnotowała następujące konflikty interesów zgłoszone podczas jej posiedzeń.

Posiedzenie z dnia 31.03.2025 r.:

- Pani Doris Honold poinformowała Radę, że została zatwierdzona na stanowisku niezależnego członka zarządu UniCredit SpA podczas Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
- Rada przeanalizowała potencjalny konflikt interesów dotyczący pana Wojciecha Sobieraja, przewodniczącego Rady Dyrektorów, który objął stanowisko dyrektora generalnego spółki Vodeno. Potencjalny konflikt został już zidentyfikowany w listopadzie 2024 r., kiedy to pan Sobieraj połączył funkcję przewodniczącego z funkcją członka zarządu niewykonawczego w spółce Vodeno. Aby zarządzić tą sytuacją, Bank wymaga przestrzegania swoich procedur dotyczących konfliktu interesów, w tym ujawniania informacji, angażowania niezależnych członków zarządu oraz powstrzymania się pana Sobieraja od podejmowania decyzji w sprawach związanych z firmą Vodeno. Po przejęciu firmy Vodeno przez UniCredit pan Sobieraj był również zobowiązany do przestrzegania polityki Grupy UniCredit w zakresie zarządzania konfliktami interesów.

Posiedzenie z dnia 13.05.2025 r.:

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Pan Tom Boedts, pan Niels Lundorff, pani Kathleen Ramsey oraz pan Guido Ravoet zgłosili potencjalny konflikt interesów w związku z dyskusjami i decyzjami dotyczącymi ich proponowanego ponownego powołania oraz indywidualnych ocen przydatności. Potwierdzili oni, że nie stanowiło to finansowego konfliktu interesów w rozumieniu art. 7:96 belgijskiego Kodeksu spółek i stowarzyszeń. Pozostali obecni na posiedzeniu, ale nie brali udziału w obradach ani w podejmowaniu decyzji dotyczących ich własnych nominacji, uczestnicząc jednocześnie w ogólnych dyskusjach na temat zbiorowej przydatności Rady Nadzorczej.

8. Wykorzystanie instrumentów finansowych przez Spółkę, o ile ma to znaczenie dla wyceny jej aktywów, zobowiązań, sytuacji finansowej, strat lub zysków – nabycie akcji własnych

Polityka Banku w zakresie stosowania instrumentów finansowych została określona w „Polityce inwestycyjnej”, przyjętej przez Komitet Wykonawczy w celu realizacji ogólnej strategii określonej przez Radę Dyrektorów. Realizacja tej polityki podlega kontroli zgodnie z systemem trzech linii obrony i jest monitorowana przez Komitet ds. Aktywów i Pasywów.

Komitet ds. Aktywów i Pasywów doradza Komitetowi Wykonawczemu w zakresie zarządzania ryzykiem finansowym. Monitoruje również decyzje oraz przestrzeganie limitów ustalonych przez Komitet Wykonawczy i Radę Dyrektorów.

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Działalność Banku w zakresie instrumentów pochodnych jest ograniczona i służy wyłącznie celom zabezpieczającym. Bank wykorzystuje w tym celu głównie swapy stóp procentowych oraz transakcje walutowe. W celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej w portfelu kredytów o stałym oprocentowaniu Unicredit SA/NV stosuje głównie swapy stóp procentowych (IRS).

Działalność front-office podlega systemowi limitów określonych w Polityce dotyczącej ryzyka rynkowego, stopy procentowej, płynności i kontrahenta, przyjętej przez Komitet Wykonawczy w celu wdrożenia Ram Zarządzania Ryzykiem określonych przez Radę Nadzorczą. Limity te odnoszą się do rodzaju transakcji (produkt stóp procentowych, produkt walutowy) oraz rodzaju produktu (IRS, terminowe kontrakty walutowe) i wolumenów działalności.

Spółka nie nabyła żadnych akcji własnych.

9. Uzasadnienie niezależności i kompetencji co najmniej jednego członka Komitetu ds. Ryzyka i Audytu

Zgodnie z belgijską ustawą o bankowości Bank utrzymywał w roku obrotowym 2025 połączony Komitet ds. Ryzyka i Audytu.

W 2025 r. pani Doris Honold zrezygnowała ze stanowiska niezależnego członka zarządu oraz członka Komitetu ds. Ryzyka i Audytu. W związku z jej rezygnacją pan Guido Ravoet, niezależny członek zarządu, objął tymczasowo funkcję przewodniczącego Komitetu ds. Ryzyka i Audytu. Na dzień 31 grudnia 2025 r. w

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



skład Komitetu ds. Ryzyka i Audytu wchodziło dwóch członków zarządu niewykonawczych, w tym jeden członek spełniający wymogi niezależności określone w belgijskiej ustawie o bankowości.

Wszyscy członkowie Komitetu ds. Ryzyka i Audytu zostali poddani ocenie pod kątem niezależności oraz zgodności z regulacyjnymi wymogami dotyczącymi kompetencji i uczciwości zgodnie z belgijską ustawą o bankowości. Komitet ds. Ryzyka i Audytu dysponuje łącznie wymaganymi specjalistycznymi umiejętnościami w zakresie rachunkowości i audytu. Ponadto poszczególni członkowie Komitetu ds. Ryzyka i Audytu posiadają wiedzę, kompetencje i doświadczenie pozwalające im zrozumieć i ocenić strategię pod kątem apetytu na ryzyko Banku, między innymi dzięki doświadczeniu zdobytemu na kierowniczych stanowiskach i w rolach związanych z zarządzaniem ryzykiem w sektorze usług finansowych.

W kontekście integracji Banku z Grupą UniCredit oraz w celu dalszego wzmocnienia mechanizmów ładu korporacyjnego i nadzoru Rada Dyrektorów podjęła w 2025 r. uchwałę o podziale połączonego Komitetu ds. Ryzyka i Audytu na odrębny Komitet ds. Ryzyka oraz Komitet Audytowy. Decyzja ta była uzależniona od powołania dodatkowych dyrektorów oraz uzyskania zatwierdzenia ich zgodności z wymogami regulacyjnymi dotyczącymi kompetencji i uczciwości. Nowa struktura komitetów weszła w życie w 2026 r. i w związku z tym nie funkcjonowała w roku obrotowym 2025.

1. Ujawnienia w ramach filaru III

a. Ład korporacyjny

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Poniższa tabela przedstawia skład Rady Dyrektorów oraz łączną liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków Rady Dyrektorów na dzień sporządzenia niniejszego raportu .

Imię i nazwisko	Rodzaj funkcji	Liczba innych mandatów
Tom Boedts	dyrektor wykonawczy, dyrektor ds. ładu korporacyjnego	1
Niels Lundorff	dyrektor wykonawczy, pełniący obowiązki dyrektora generalnego po rezygnacji pana Neila Chandlera	4*
Kathleen Ramsey	dyrektor wykonawczy, dyrektor ds. ryzyka	2
Guido Ravoet	niezależny dyrektor przewodniczący Komitetu Audytowego	0
Wojciech Sobieraj	dyrektor niewykonawczy, prezes zarządu Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji	1

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Emidio Salvatore	dyrektor niewykonawczy Członek Komitetu ds. Ryzyka (ze skutkiem od 16 lutego 2026 r.)	1
Alessandra Protopapa	dyrektor niewykonawczy Członek Komitetu Audytowego (od 16 lutego 2026 r.)	2
Gianluca Pometto	dyrektor niewykonawczy	0
Vincent Piron	<i>Niezależny dyrektor</i> <i>Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka, członek Komitetu ds. Ryzyka oraz Komitetu ds. Nominacji</i> <i>(od 16 lutego 2026 r.)</i>	
Dominique Bourrat	<i>Niezależny dyrektor</i> <i>Przewodniczący Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji (od 16 lutego 2026 r.)</i>	

**Pan Niels Lundorff pełni cztery funkcje w zarządach podmiotów zewnętrznych, z których wszystkie podlegają zasadzie „niezaliczania” zgodnie z art. 91 ust. 4 CRD IV, ponieważ pełni ją w organizacjach, które nie realizują głównie celów komercyjnych*

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania w skład Komitetu Wykonawczego wchodzi następujące osoby:

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



- Niels Lundorff, dyrektor wykonawczy, dyrektor generalny, dyrektor kategorii A
- Tom Boedts, dyrektor wykonawczy, dyrektor ds. operacyjnych (CGO), dyrektor kategorii A
- Kathleen Ramsey, dyrektor wykonawczy, dyrektor ds. ryzyka (CRO), członek zarządu kategorii A

W roku obrotowym 2025 Bank funkcjonował w oparciu o połączoną Komisję ds. Ryzyka i Audytu. Na dzień 31 grudnia 2025 r. skład tej komisji był następujący:

- Wojciech Sobieraj, dyrektor niewykonawczy, dyrektor typu C
- Guido Ravoet, dyrektor niezależny, dyrektor typu B

Jak opisano powyżej, Rada Dyrektorów podjęła w 2025 r. uchwałę o rozdzieleniu połączonego Komitetu ds. Ryzyka i Audytu na odrębny Komitet ds. Ryzyka oraz Komitet ds. Audytu, z zastrzeżeniem powołania dodatkowych dyrektorów (po uzyskaniu przez nich zatwierdzenia przez organ nadzorczy w zakresie „Fit & Proper”). Ta nowa struktura komitetów weszła w życie w 2026 r. i w związku z tym nie funkcjonowała w roku obrotowym 2025.

W ramach nowej struktury składy komisji przedstawiają się następująco (stan na dzień 16 lutego 2026 r.):

- **Komisja Audytowa:** Przewodniczy jej Guido Ravoet (niezależny dyrektor niewykonawczy), a jej członkami są Alessandra Protopapa (dyrektor niewykonawczy) oraz Vincent Piron (niezależny dyrektor niewykonawczy).
- **Komisja ds. ryzyka:** Przewodniczy jej Vincent Piron, a jej członkami są Emidio Salvatore (dyrektor niewykonawczy) oraz Guido Ravoet

Ponieważ w roku obrotowym 2025 Bank nie został sklasyfikowany jako instytucja kredytowa o istotnym znaczeniu w rozumieniu art. 33 belgijskiej ustawy o bankowości, nie miał obowiązku powoływania odrębnych komisji ds. wynagrodzeń ani ds. nominacji. W związku z tym w 2025 r. obowiązki zazwyczaj powierzone takim komisjom były wykonywane przez Radę Dyrektorów.

W kontekście integracji Banku z Grupą UniCredit oraz dalszego udoskonalania jego ram ładu korporacyjnego Rada podjęła w 2025 r. uchwałę o utworzeniu odrębnego Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Decyzja ta została podjęta w oczekiwaniu na ewolucję struktury ładu korporacyjnego i pod warunkiem powołania dodatkowych członków zarządu. Nowa struktura komitetów weszła w życie w 2026 r. i w związku z tym nie funkcjonowała w roku obrotowym 2025.

W 2025 r. Rada Dyrektorów zebrała się dwanaście razy.

Komisja ds. Ryzyka i Audytu zebrała się siedem razy w 2025 r.

b. Polityka rekrutacyjna dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz ich faktycznej wiedzy, umiejętności i doświadczenia

Członkowie Rady Dyrektorów muszą być osobami fizycznymi. Podczas pełnienia swoich obowiązków dyrektorzy muszą nieustannie zachowywać dobrą reputację, profesjonalne zachowanie oraz posiadać wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie, aby wypełniać swoje zadania jako dyrektorzy. Żaden dyrektor nie może podlegać żadnemu z zakazów określonych w art. 20 ustawy o bankowości.

Członkowie Rady Dyrektorów są powoływani przez walne zgromadzenie akcjonariuszy na podstawie ich kompetencji oraz wkładu, jaki mogą wnieść do Banku.

Mianowanie członka zarządu podlega odrębnej ocenie jego kwalifikacji, przeprowadzanej zarówno przez zarząd, jak i przez Narodowy Bank Belgii. Bank poinformuje (między innymi) organ nadzorczy o wyniku przeprowadzonej oceny kwalifikacji, w tym o ocenie odpowiedniości składu zbiorowego statutowego organu zarządzającego.

Nowi członkowie zarządu będą oceniani i wybierani z uwzględnieniem:

- Podręcznika Narodowego Banku Belgii dotyczącego oceny kompetencji i uczciwości;
- wytycznych EBA dotyczących oceny adekwatności członków organu zarządzającego i osób pełniących kluczowe funkcje zgodnie z dyrektywą 2013/36/UE i dyrektywą 2014/65/UE, w tym w odniesieniu do poświęcanego czasu i odpowiedniości zbiorowej;
- okólnik NBB_2018_25 / Kwalifikacje i uczciwość dyrektorów, członków komitetu zarządzającego, osób odpowiedzialnych za niezależne funkcje kontrolne oraz kadry kierowniczej wyższego szczebla instytucji finansowych;
- polityka dotycząca kompetencji i uczciwości ustanowiona przez Bank

Rada Dyrektorów odpowiada za odpowiednią politykę rekrutacji, oceny i szkoleń, mającą na celu między innymi wsparcie tych ocen.

Zgodność z wymogami dotyczącymi kompetencji i uczciwości będzie weryfikowana przez Radę Dyrektorów przed każdym mianowaniem i monitorowana na bieżąco w trakcie trwania mandatu zgodnie z Podręcznikiem oceny kompetencji i uczciwości

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Narodowego Banku Belgii. W przypadku nieprzedłużenia, rezygnacji lub odwołania mandatu członka zarządu Bank poinformuje o tym z wyprzedzeniem właściwy organ nadzorczy.

c. Polityka dotycząca różnorodności w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jej cele oraz wszelkie istotne wskaźniki określone w tej polityce, a także stopień, w jakim cele i wskaźniki te zostały osiągnięte

Unicredit SA/NV jest międzynarodową spółką charakteryzującą się dużą różnorodnością kadry pracowniczej i angażuje się w tworzenie oraz wspieranie kultury współpracy w miejscu pracy. Zróżnicowane środowisko pozwala spółce zoptymalizować interakcję z klientami i interesariuszami oraz skutecznie reagować na wyzwania na różne sposoby. Unicredit SA/NV przyjmuje szerokie podejście do kwestii różnorodności. Różnorodność obejmuje między innymi różnice w pochodzeniu, płci, wieku, języku, pochodzeniu etnicznym, statusie rodzicielskim, wykształceniu, umiejętnościach, zdolnościach, wyznaniu, orientacji seksualnej, statusie społeczno-ekonomicznym oraz stylach pracy i zachowań.

W 2023 roku Bank przyjął nową politykę różnorodności i integracji, obejmującą zarówno Radę Nadzorczą, jak i kierownictwo wyższego szczebla. Unicredit SA/NV jest przekonany, że różnorodność kompetencji i poglądów członków Rady Nadzorczej ułatwia dobre zrozumienie organizacji i spraw firmy. Umożliwia to członkom konstruktywne kwestionowanie decyzji strategicznych, zapewnienie świadomości w zakresie zarządzania ryzykiem oraz większą otwartość na innowacyjne pomysły.

Przy ustalaniu składu Rady Dyrektorów zwraca się szczególną uwagę na różnorodność pod względem takich kryteriów, jak wiek, doświadczenie zawodowe,

UniCredit NV/SA

Unicredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



pleć oraz pochodzenie geograficzne. Spółka zamierza dokonywać przeglądu i oceny tych kwestii przy każdej zmianie w składzie Rady Dyrektorów.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania kobiety stanowią mniejszość w składzie Rady Nadzorczej Unicredit SA/NV.

Na dzień 31 grudnia 2025 r., po dołączeniu pani Protopapa (oraz rezygnacji pani Doris Honold na początku 2025 r.) jako dyrektorki niewykonawczej, trzy z dziesięciu członków Rady Dyrektorów należą do płci niedostatecznie reprezentowanej. W Radzie Nadzorczej prawie 1/3 członków to osoby z niedostatecznie reprezentowanej płci. Jest to poniżej minimalnego poziomu reprezentacji tej płci wymaganego przez prawo (jedna trzecia). Rada Nadzorcza zamierza przywrócić liczbę kobiet pełniących funkcję dyrektorów powyżej ustawowego minimum wynoszącego jedną trzecią tak szybko, jak to możliwe. W szczególności zamierzamy powołać kolejną kobietę na stanowisko dyrektora. Jej powołanie podlega jednak jeszcze zatwierdzeniu przez organy regulacyjne pod kątem zgodności z wymogami dotyczącymi kompetencji i uczciwości.

Rada dyrektorów nadal charakteryzuje się dużą różnorodnością pod względem pochodzenia geograficznego (5 różnych narodowości), wieku członków, doświadczenia zawodowego i wykształcenia.

d. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Bank wdrożył Ramy Zarządzania Ryzykiem (RAF) oparte na kilku ważnych filarach określonych przez Radę Dyrektorów:

- Strategia ryzyka, określająca strategię i zasady zarządzania w zakresie ryzyka,

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



- Oświadczenie o apetycie na ryzyko, określające apetyt na ryzyko, ustalające limity oraz definiujące procedury sprawozdawcze (w tym pulpit monitorujący RAS),
- Polityka w zakresie ICAAP/ILAAP , obejmująca kompleksowe testy warunków skrajnych oraz planowanie kapitałowe i płynnościowe, mająca na celu zapewnienie właściwej oceny ryzyka i pokrycia kapitałowego,
- Kompetencje kredytowe, określające proces podejmowania decyzji kredytowych

Rada Dyrektorów odgrywa kluczową rolę w zarządzaniu ryzykiem, ponieważ nadzoruje podejście Banku do zarządzania ryzykiem poprzez zatwierdzanie Strategii Zarządzania Ryzykiem, Oświadczenia o Apetycie na Ryzyko, Systemu Kontroli Wewnętrznej, ICAAP oraz Polityki Wynagrodzeń.

Komitet ds. Ryzyka i Audytu jest odpowiedzialny za wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu jej obowiązków i zadań nadzorczych w zakresie strategii ryzyka i tolerancji ryzyka. Wspiera on Radę Nadzorczą w nadzorowaniu wdrażania tej strategii przez Komitet Wykonawczy.

Komitet Wykonawczy odpowiada za wdrażanie Strategii Zarządzania Ryzykiem poprzez podejmowanie odpowiednich działań, między innymi: tworzenie właściwej struktury zarządzania ryzykiem, delegowanie obowiązków, tworzenie systemów kontroli wewnętrznej oraz utrzymywanie limitów i mechanizmów kontroli na odpowiednim poziomie, zgodnie z Oświadczeniem o apetycie na ryzyko.

Funkcja zarządzania ryzykiem („RMF”) zapewnia całościowy obraz wszystkich rodzajów ryzyka oraz gwarantuje przestrzeganie strategii zarządzania ryzykiem poprzez zapewnienie, że wszystkie rodzaje ryzyka są identyfikowane, oceniane, mierzone, monitorowane, zarządzane i odpowiednio raportowane. Od listopada 2023

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



r. funkcję zarządzania ryzykiem pełni osoba będąca członkiem Komitetu Wykonawczego: dyrektor ds. ryzyka (CRO). Dyrektor ds. ryzyka ma bezpośredni dostęp do Komitetu ds. Ryzyka i Audytu.

e. Fundusze własne

Dostępny poziom całkowitego kapitału regulacyjnego wynosi 194,5 mln euro. Jego skład i uzgodnienie z wartością księgową kapitału własnego przedstawia się następująco:

Fundusze własne regulacyjne	
Kapitał	180,4
Nadwyżka z emisji akcji	10,1
Rezerwy	43,9
Wyniki przeniesione	0
Strata netto	-30,5
Wartość księgowa kapitału własnego	203,9
Instrumenty CET1	0,0
aktywa niematerialne	-8,9
niewystarczające pokrycie ekspozycji zagrożonych	-0,5
Kapitał CET1	194,5

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Pozostałe składniki kapitału Tier 1	0,0
Kapitał Tier 1	194,5
Obligacje podporządkowane Tier 2	0
Kapitał regulacyjny ogółem	194,5

f. Wymogi kapitałowe

Wymogi kapitałowe w ramach filaru 1 określa się przy użyciu następujących metod regulacyjnych:

- Ryzyko kredytowe: podejście standardowe,
- Ryzyko rynkowe: podejście standardowe,
- Ryzyko operacyjne: komponent wskaźnika biznesowego (BIC)

Przy ocenie wewnętrznych wymogów kapitałowych (filare 2) Bank bierze pod uwagę:

- regulacyjne wymogi kapitałowe (dla ryzyk objętych filarem 1),
- kapitał ekonomiczny (jeżeli jest obliczany inaczej niż regulacyjne wymogi kapitałowe oraz w odniesieniu do istotnych rodzajów ryzyka, które nie są objęte filarem 1),
- testy warunków skrajnych (jeśli mają zastosowanie)

W miarę możliwości Bank stosuje zarówno podejście ilościowe, jak i jakościowe do pomiaru ryzyka.

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



W przypadku ryzyka kredytowego Bank oblicza wymogi kapitału ekonomicznego przy użyciu regulacyjnych wzorów opartych na wewnętrznych ratingach (IRB).

W przypadku ryzyka rynkowego Bank oblicza regulacyjne wymogi kapitałowe. Wymóg kapitału ekonomicznego ustala się na poziomie wymogu kapitału regulacyjnego.

W przypadku ryzyka operacyjnego Bank definiuje wewnętrzny wymóg kapitałowy jako stałą kwotę ustaloną przez ekspertów, przy uwzględnieniu:

- poziomu regulacyjnych wymogów kapitałowych,
- ostatniej wewnętrznej oceny wymogów kapitałowych,
- zmian w strategii biznesowej, procesach i mechanizmach kontroli

W odniesieniu do ryzyka płynności Bank ocenia kapitał ekonomiczny zgodnie z wynikami procedur testów warunków skrajnych w ramach wewnętrznego procesu oceny adekwatności płynności (ILAAP). Proces ILAAP gwarantuje, że Bank będzie w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań nawet w sytuacjach skrajnego braku płynności. Kapitał ekonomiczny jest następnie oceniany jako potencjalny wpływ, jaki plan finansowania awaryjnego miałby na kapitał własny.

W odniesieniu do ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) Bank ocenia wewnętrzne wymogi kapitałowe w oparciu o standardowy zestaw scenariuszy zdefiniowanych przez EBA w wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej wynikającym z działalności poza portfelem handlowym.

W przypadku innych istotnych rodzajów ryzyka Bank przypisuje stałą kwotę kapitału ekonomicznego ustaloną przez ekspertów.

Przy agregowaniu wymogów kapitału ekonomicznego na poziomie organizacji Bank nie uwzględnia efektów dywersyfikacji między rodzajami ryzyka.

Jeżeli agregacja wymogów kapitału ekonomicznego dla wszystkich rodzajów ryzyka da wynik niższy od regulacyjnych wymogów kapitałowych, Bank utrzyma wyniki regulacyjnych wymogów kapitałowych jako wymogi kapitału wewnętrznego.

Wymogi kapitałowe na koniec 2025 r. ocenia się z uwzględnieniem obowiązującej decyzji SREP dotyczącej konkretnego banku (decyzja SREP z 2021 r. z wymogiem w ramach filaru 2 wynoszącym 3,91% i wytyczną w ramach filaru 2 wynoszącą 1,15%) oraz łącznych wymogów dotyczących buforów (bufor konserwacji kapitału 2,50% i średni bufor antycykliczny 1,27%):

Ogólny wymóg kapitałowy (OCR) + wytyczne w ramach filaru 2 (P2G)	
Wskaźnik CET1	29,23%
Wskaźnik T1	29,23%
Wskaźnik kapitału ogółem	29,23%

Adekwatność kapitałowa – filar 1 (w mln euro)	
Aktywa ważone ryzykiem kredytowym	564,8
Korekta wartości kredytowej	3,8
Ryzyko operacyjne	96,9
Ryzyko rynkowe	0,0

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Łączna wartość aktywów ważonych ryzykiem w filarze 1	665,5
Dostępny kapitał CET 1	194,5
Dostępny kapitał Tier 1	194,5
Dostępny kapitał ogółem	194,5
Wskaźnik CET1	29,23%
Wskaźnik T1	29,23%
Wskaźnik kapitału ogółem	29,23%

Ekspozycje ważne ryzykiem kredytowym według rodzajów ekspozycji (w mln euro)

Rządy centralne lub banki centralne	1,6
Instytucje	23,6
Przedsiębiorstwa	58,5
Handel detaliczny	320,4
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	37,2
Ekspozycje zagrożone	82,0
Pozostałe pozycje	41,4
Łączne ekspozycje ważne ryzykiem	564,8

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



g. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Portfel instrumentów pochodnych jest ograniczony i służy wyłącznie do zarządzania aktywami i pasywami (ALM). Większość instrumentów pochodnych jest objęta aneksami wsparcia kredytowego (CSA). Unicredit SA/NV stosuje głównie swapy stóp procentowych (IRS), terminowe umowy dotyczące stóp procentowych (FRA), swapy walutowe oraz walutowo-procentowe swapy stóp procentowych („CIRS”). Transakcje IRS są wykorzystywane wyłącznie do zabezpieczenia części portfela kredytów o stałym oprocentowaniu i długoterminowych, który składa się głównie z kredytów hipotecznych i kredytów inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2025 r. wartość nominalna pozostających do spłaty transakcji IRS wynosiła 129 mln euro w porównaniu z 33 mln euro na koniec 2024 r.

Ekspozycje z tytułu kontraktów pochodnych są ustalane zgodnie ze standardową metodą oceny ryzyka kredytowego kontrahenta (SA-CCR) określoną w art. 274 i następnym rozporządzenia CRR. Ekspozycje obliczone tą metodą składają się z dwóch elementów: a) bieżącego kosztu odtworzenia oraz b) potencjalnej przyszłej ekspozycji, przy czym oba te elementy są mnożone przez współczynnik 1,4.

Bank oblicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka CVA (korekta wyceny kredytowej) poprzez zastosowanie metody standardowej określonej w art. 384 rozporządzenia CRR.

Ekspozycje z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (w mln euro)	
Bieżący koszt odtworzenia	1,3
Potencjalna przyszła ekspozycja	11

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Całkowita ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR)²	12,3
---	-------------

² Ujęte w ekspozycjach na ryzyko kredytowe

Waga ryzyka (RWA) z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (w mln euro)	
Ekspozycja ważona ryzykiem w odniesieniu do CCR ³	2,7
Ekspozycja z tytułu korekty wyceny kredytowej	3,8

³ Ujęte w aktywach ważonych ryzykiem (RWA) z tytułu ryzyka kredytowego

h. Bufory kapitałowe

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Ekspozycje w ramach bufora antycyklicznego (CCB)

(w mln euro)

Kraj	Współczynnik antycyklicznego bufora	Ekspozycje w ramach CCB (w mln euro)
PL	0,00%	359,20
BE	1,00%	132,80
DK	2,50%	123,64
DE	0,75%	23,24
NL	2,00%	22,08
Autres	divers	12,31
Razem	1,27%	673,27

Na podstawie powyższych wartości ekspozycji w poniższej tabeli przedstawiono wymóg dotyczący antycyklicznego bufora kapitałowego Banku:

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Wymogi dotyczące bufora antycyklicznego

Łączna wartość ekspozycji na ryzyko (w mln euro)	673,27
Współczynnik bufora antycyklicznego dla danej instytucji	1,27%
Wymóg dotyczący bufora antycyklicznego dla danej instytucji (w mln euro)	8,48

i. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

System klasyfikacji dzieli ekspozycje kredytowe na dwie ogólne klasy: ekspozycje obsługiwane i ekspozycje nieobsługiwane. Te dwie klasy są następnie podzielone na podklasy:

1. Ekspozycje zagrożone:

- a. Stracone („Défaillant”): dłużnicy, których wszystkie pozycje bilansowe i pozabilansowe osób trzecich uznaje się za niewypłacalne (nawet jeśli nie zostało to jeszcze prawnie stwierdzone) lub którzy znajdują się w zasadniczo podobnej sytuacji,
- b. Wątpliwe („Défaut probable”): dłużnicy, w przypadku których uznaje się za mało prawdopodobne, że bez podjęcia działań takich jak realizacja zabezpieczenia będą w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań z tytułu kwoty głównej i/lub odsetek,
- c. Pozycje przeterminowane o pogorszonej jakości: dłużnicy, inni niż sklasyfikowani jako niewypłacalni (ekspozycje stracone)) lub o małym prawdopodobieństwie spłaty (ekspozycje wątpliwe), którzy na dzień

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



odniesienia mają zobowiązania przeterminowane (przekraczające progi istotności) od ponad 90 dni

2. Ekspozycje spłacane:

- a. Ekspozycje przeterminowane bez pogorszenia jakości: dłużnicy, inni niż sklasyfikowani jako „w stanie niewypłacalności”, „mało prawdopodobne, że spłacą” lub „ekspozycje przeterminowane z pogorszeniem jakości”, którzy w dniu odniesienia mają zobowiązania przeterminowane poniżej progów istotności lub od mniej niż 90 dni,
- b. W pełni spłacane: 0 dni zaległości w spłacie i nieobjęte żadną z powyższych kategorii

Wymienione zasady klasyfikacji uznaje się za minimum, którego należy przestrzegać w celu zapewnienia skutecznego zarządzania ekspozycjami niepracującymi. Można jednak stosować bardziej restrykcyjne zasady.

Każda kategoria ekspozycji niepracujących rozpoznana na poziomie dłużnika jest przenoszona na klientów tworzących zgrupowanych dłużników (efekt zarażenia).

Proces wyceny ma na celu ustalenie rezerw dla wszystkich klientów posiadających kredyty zagrożone. Wycenę tę można przeprowadzić w oparciu o dwie odrębne metody: statystyczną i analityczną. Podejście statystyczne jest zarezerwowane dla klientów, których ekspozycje nie przekraczają progu istotności i którzy nie posiadają żadnego namacalnego zabezpieczenia. Pozostałe przypadki są rozpatrywane w oparciu o podejście analityczne.

Ocena analityczna jest przeprowadzana przez dział kredytowy. Ocena ta musi zostać przeprowadzona w momencie nadania statusu kredytu zagrożonego, a następnie jest aktualizowana w razie potrzeby, w związku z istotnymi zmianami sytuacji, lub w każdym razie okresowo, co najmniej raz na kwartał.

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



We wszystkich przypadkach ocena powinna uwzględniać wszystkie istotne informacje, w tym:

- status klienta w Centralnym Rejestrze Kredytowym,
- sytuację finansową klienta,
- badania koniunktury,
- ewentualne nowe wyceny,
- zabezpieczenia,
- ewentualne oferty odkupu przez osoby trzecie,
- itp.

Poniższa tabela przedstawia rozkład ekspozycji (wartości netto pozycji bilansowych i pozabilansowych) na dzień 31 grudnia 2025 r. w podziale geograficznym według klas ekspozycji:

Podział ekspozycji według regionów geograficznych (ekspozycje netto, w mln euro)				
	Belgia	Pozostałe kraje UE	Reszta świata	Ogółem
Rządy centralne lub banki centralne	1 482,74	411,16	0	1 893,9
Władze regionalne lub samorządy lokalne	1,51	0	0	1,51
Instytucje	0,28	87,19	2,12	89,59
Przedsiębiorstwa	0,75	58,24	0,35	59,34
Handel detaliczny	6,53	418,22	0,11	424,86

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	70,45	13,6	1,81	85,86
Pozostałe pozycje	3,38	39,5	1	43,88
Należności zagrożone	51,94	6,7	0,92	59,56
Ogółem	1 617,58	1 034,61	6,31	2 658,50

Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (w mln euro)

Ekspozycje brutto bez zaległości	2,730,23
Ekspozycje brutto niepracujące	100,7
Rezerwy celowe	-39,53
Całkowite ekspozycje netto (przed GLLP)	2,658,50
Ogólna rezerwa na straty kredytowe	0
Łączna wartość ekspozycji netto (po uwzględnieniu GLLP)	2,658,50

j. Aktywa nieobciążone

Na dzień 31 grudnia 2024 r. żadne aktywa Banku nie były obciążone na potrzeby operacji TLTRO. Bank zastawił wyłącznie depozyty zabezpieczające w postaci

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



depozytów zabezpieczających zmienną marżę denominowane w euro, wykorzystywane do rozliczania transakcji pochodnych.

Obciążenia aktywów Banku przedstawiają się następująco:

Aktywa nieobciążone (w mln euro)	
Aktywa obciążone na potrzeby operacji TLTRO ⁴	-
Aktywa obciążone z innych powodów	1,23

⁴Programy ukierunkowanych operacji refinansowania długoterminowego (TLTRO) prowadzone przez Europejski Bank Centralny.

k. Korzystanie z usług zewnętrznych instytucji oceny kredytowej (ECAI)

Bank wykorzystuje ratingi trzech następujących agencji ratingowych do ustalania wag ryzyka: Standard & Poor's, Moody's oraz Fitch. W przypadku gdy agencje te przypisują ratingi sugerujące różne wagi ryzyka, Bank stosuje regulacyjną zasadę „drugiego najlepszego”.

Biorąc pod uwagę strukturę klientów, większość rodzajów ekspozycji, dla których wykorzystywane są oceny ECAI, dotyczy:

- Rządy centralne
- Władze samorządowe
- Banki

l. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Zgodnie z rozporządzeniem CRR, na potrzeby obliczania adekwatności kapitałowej Bank rozróżnia:

- ryzyko rynkowe w portfelu handlowym,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) oraz
- ryzyko płynności, które zgodnie z definicją zawartą w rozporządzeniu CRR nie jest traktowane jako ryzyko rynkowe

Proces zarządzania ryzykiem w odniesieniu do wyżej wymienionych rodzajów ryzyka obejmuje: identyfikację ryzyka, pomiar ryzyka, kontrolę ryzyka, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem jest zorganizowany w oparciu o system trzech linii obrony. Pierwsza linia obrony składa się z jednostek podejmujących ryzyko, odpowiedzialnych za pierwszy poziom kontroli, którym jest Departament Skarbu. Druga linia obrony składa się z jednostek zarządzania ryzykiem, odpowiedzialnych między innymi za monitorowanie przestrzegania limitów ilościowych w Banku. Trzecia linia obrony składa się z funkcji audytu wewnętrznego.

Z punktu widzenia potrzeb kapitałowych Bank nie musi utrzymywać kapitału na pokrycie ryzyka rynkowego, ponieważ nie posiada żadnego „portfela handlowego” ani nie utrzymuje żadnych znaczących pozycji walutowych.

m. Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku odbywa się zgodnie z polityką zatwierdzoną przez Radę Dyrektorów. Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie ryzyka w granicach określonych w dokumencie „Apetyt na ryzyko operacyjne”.

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje identyfikację ryzyka operacyjnego występującego w Banku, ocenę ryzyka operacyjnego, pomiar ryzyka operacyjnego, proces monitorowania ryzyka operacyjnego oraz raportowanie ryzyka operacyjnego.

W odniesieniu do adekwatności kapitałowej Bank oblicza swój wymóg kapitałowy przy użyciu komponentu wskaźnika biznesowego (BIC) zdefiniowanego w art. 314 rozporządzenia CRR. Wymóg w zakresie funduszy własnych wynosi 12% średniej z trzech lat odpowiedniego wskaźnika, zgodnie z art. 316 rozporządzenia CRR.

n. Polityka wynagrodzeń

Ład korporacyjny

Celem Polityki wynagrodzeń jest uregulowanie mechanizmów wynagrodzeń w ramach UniCredit SA/NV w celu promowania rzetelnego i skutecznego zarządzania ryzykiem, przy jednoczesnym uniknięciu zachęcania do podejmowania ryzyka przekraczającego poziom akceptowalny dla UniCredit SA/NV, a także wspierania celów i długoterminowych interesów UniCredit SA/NV oraz zapobiegania konfliktom interesów.

Zasady oraz warunki Polityki wynagrodzeń mają zastosowanie do UniCredit SA/NV oraz jej belgijskich i zagranicznych spółek zależnych i oddziałów (łącznie z UniCredit SA/NV), a także do jej pracowników, niezależnie od ich statusu zatrudnienia (w tym pracowników i osób prowadzących działalność na własny rachunek).

Wskazani pracownicy

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



UniCredit SA/NV uwzględniła szczególne wymagania dotyczące określonych pracowników UniCredit SA/NV: art. 67 ustawy z dnia 25 kwietnia 2014 r. o statusie instytucji kredytowych i ich nadzorze oraz rozporządzenie delegowane nr 923/2021

Proces selekcji

W procesie identyfikacji UniCredit SA/NV zastosował następujące kryteria:

- a. członkowie Rady Dyrektorów UniCredit SA/NV;
- b. członkowie Komitetu Zarządzającego Unicredit SA/NV;
- c. pracownicy pełniący funkcje kierownicze w niezależnych komórkach kontrolnych (niezależna komórka ds. zarządzania ryzykiem, komórka ds. zgodności lub komórka audytu wewnętrznego);
- d. pracownicy, których funkcje (są uznawane za) mające istotny wpływ na profil ryzyka Unicredit SA/NV, określony zgodnie z kryteriami jakościowymi określonymi w rozporządzeniu delegowanym Komisji 2021/923;
- e. pracowników, których łączne wynagrodzenie przekracza progi określone zgodnie z kryteriami ilościowymi określonymi w rozporządzeniu delegowanym 2021/923, chyba że działalność zawodowa danego pracownika nie ma istotnego wpływu na profil ryzyka UniCredit SA/NV;
- f. pracowników, których działalność zawodowa jest uznawana przez Unicredit SA/NV za mającą istotny wpływ na jej profil ryzyka, w oparciu o potencjalne dodatkowe kryteria szczegółowe określone przez Unicredit SA/NV w stosownych przypadkach.

Szczegółowe zasady (dostosowanie do ryzyka, odroczenie, instrumenty)

Odstępstwo od wymogów dotyczących odroczenia nabycia uprawnień i wypłaty 40% wynagrodzenia zmiennego oraz wypłaty 50% wynagrodzenia zmiennego w formie

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



akcji lub instrumentów powiązanych z akcjami, w przypadku przyznania wynagrodzenia zmiennego – co nie ma miejsca w momencie opracowania niniejszej Polityki wynagrodzeń.

Ponieważ Unicredit SA/NV jest instytucją, która nie jest dużą instytucją w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz (ii) wartość jej aktywów wynosi średnio i indywidualnie, zgodnie z niniejszą dyrektywą i rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 wynosi średnio i indywidualnie 5 mld EUR lub mniej w okresie czterech lat bezpośrednio poprzedzających bieżący rok obrotowy, Unicredit SA/NV korzysta z odstępstwa wprowadzonego przez CRD V i wdrożonego w ustawie o bankowości w art. 9/1 załącznika II oraz w okólniku Narodowego Banku Belgii nr 2021_30 („Odstępstwo”).

Zgodnie z Odstępstwem wynagrodzenie zmienne pracowników określonych stanowisk nie podlega wymogom określonym w następujących artykułach załącznika II do ustawy o bankowości:

- art. 6, zgodnie z którym co najmniej 50 % wszelkiego wynagrodzenia zmiennego dla pracowników określonych w niniejszym dokumencie powinno składać się z akcji lub instrumentów powiązanych z akcjami;
- art. 7, zgodnie z którym co najmniej 40 % składnika wynagrodzenia zmiennego dla pracownika objętego wytycznymi jest odroczone na okres nie krótszy niż cztery do pięciu lat; oraz
- art. 9 ust. 2, zgodnie z którym w przypadku odejścia pracownika objętego polityką z Banku przed osiągnięciem wieku emerytalnego, dyskrecjonalne świadczenia emerytalne są zatrzymywane przez Bank przez okres pięciu lat w formie akcji lub instrumentów powiązanych z akcjami; oraz art. 9 ust. 3, zgodnie z którym w przypadku osiągnięcia przez pracownika objętego polityką wieku emerytalnego, dyskrecjonalne świadczenia emerytalne są wypłacane

pracownikowi w formie akcji lub instrumentów powiązanych z akcjami, z zastrzeżeniem pięcioletniego okresu zatrzymania.

Zgodnie z sekcją 7 Polityki Rada Dyrektorów Unicredit SA/NV, przy wsparciu Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji oraz niezależnych organów kontrolnych, regularnie [i co najmniej raz na kwartał] ocenia, czy Unicredit SA/NV nadal spełnia kryteria uprawniające do skorzystania z odstępstwa.

Zaznacza się, że odstępstwo to nie dotyczy zasad mających zastosowanie do wszystkich pracowników, ani zasad mających zastosowanie do pracowników objętych programem w odniesieniu do kryteriów oceny wynagrodzenia zmiennego, stosunku wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego, korekt ryzyka ex ante ani korekt ryzyka ex post.

Ponadto Unicredit SA/NV zastrzega sobie prawo, w przypadkach, gdy uzasadniają to okoliczności, do stosowania określonych okresów nabywania uprawnień do wynagrodzenia zmiennego.

o. Dźwignia finansowa

Rozporządzenie CRR nakłada na instytucje finansowe obowiązek obliczania wskaźnika dźwigni finansowej nieopartego na ryzyku, który stanowi uzupełnienie wymogów kapitałowych opartych na ryzyku. Wskaźnik dźwigni finansowej jest regułą nieopartą na ryzyku, mającą na celu ograniczenie finansowania lewarowanego oraz zapobieganie tworzeniu nadmiernej dźwigni finansowej.

Bank ściśle monitoruje wskaźnik dźwigni finansowej. W ramach Ram Apetytu na Ryzyko wskaźnik dźwigni finansowej jest jednym z wskaźników, które są

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



systematycznie uwzględniane w okresowych raportach kierowanych do kierownictwa oraz do Rady Nadzorczej (za pośrednictwem Komitetu ds. Ryzyka i Audytu).

Na koniec roku obrotowego 2025 wskaźnik dźwigni finansowej nieznacznie wzrósł do poziomu 7,37% (5,18% w 2024 r.).

Tabela LRSum: Podsumowujące uzgodnienie aktywów księgowych i ekspozycji w ramach wskaźnika dźwigni finansowej (w mln euro)

1	Aktywa ogółem zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	2 575,75
2	Korekty z tytułu instrumentów pochodnych	12,3
3	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. przeliczenie ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	60,41
4	Inne korekty	-9,36
5	Wskaźnik dźwigni finansowej – miara całkowitej ekspozycji	2 639,1

Tabela LRCom: Wskaźnik dźwigni finansowej – standardowe ujawnianie informacji (w mln euro)

Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji SFT)

1	Pozycje bilansowe	2 575,75
2	(Wartość aktywów odliczana przy ustalaniu kapitału Tier 1)	-9,36
3	Łączna wartość ekspozycji bilansowych (suma pozycji 1 i 2)	2 566,399

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany ze wszystkimi transakcjami instrumentami pochodnymi	1,3
5	Kwoty dodatkowe z tytułu PFE związane ze wszystkimi transakcjami instrumentami pochodnymi	11
11	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy od 4 do 10)	12,3
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe według wartości nominalnej brutto	193,36
18	(Korekty związane z przeliczeniem na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-132,95
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma pozycji 17 i 18)	60,41
Kapitał i wskaźnik całkowitej ekspozycji		
20	Kapitał Tier 1	194,5
21	Wskaźnik dźwigni finansowej – miara całkowitej ekspozycji (suma wierszy 3, 11 i 19)	2,639,1
Wskaźnik dźwigni finansowej		
22	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,37%

Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji SFT i ekspozycji objętych wyłączeniem)

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



UE-1	Łączne ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji SFT oraz ekspozycji objętych wyłączeniem), w tym:	2 575,75
UE-2	Ekspozycje z portfela handlowego	-
UE-3	Ekspozycje z portfela bankowego, w tym:	2 575,75
UE-4	Obligacje zabezpieczone	-
UE-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje państwowe	1 893,9
UE-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego nieuznawanych za podmioty suwerenne	1,5
UE-7	Instytucje	71,2
UE-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	84,93
UE-9	Ekspozycje detaliczne	374,95
UE-10	Korporacyjne	49,4
UE-11	Narażenia w stanie niewypłacalności	58,4
UE-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitał własny, sekurytyzacje i inne aktywa niebędące zobowiązaniami kredytowymi)	41,43

p. Historyczne przedterminowe spłaty kredytów hipotecznych

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Poniżej przedstawiamy informacje zgodnie z okólnikiem NBB_2021_20, za dzień 31 grudnia 2025 r. Wszystkie kwoty podane są w EUR.

Tabela 1.1

TABELA 1.1 – ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ NA POZIOMIE MIKRO							
Instrumenty finansowe	Wartości nominalne		Wartość rynkowa (A)	Wartość bilansowa (B)	W tym proporcjonalna część odsetek		(A-B)
	Do dostarczenia	Do otrzymania			Aktywa	Zobowiązania	
IRS	-	-	-	-	-	-	-

Bank nie posiada takich pozycji.

Tabela 1.2

TABELA 1.2 – ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH NA POZIOMIE MIKRO							
Instrumenty finansowe	Wartości nominalne		Wartość rynkowa (A)	Wartość bilansowa (B)	W tym proporcjonalna część odsetek		(A-B)
	Do dostarczenia	Do otrzymania			Aktywa	Zobowiązania	
IRS	-	-	-	-	-	-	-

Bank nie posiada takich pozycji.

Tabela 2.1

TABELA 2.1 - MAKROEKONOMICZNE ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ							
Instrumenty finansowe	Wartości nominalne		Wartość rynkowa (A)	Wartość bilansowa (B)	W tym proporcjonalna część odsetek		(A-B)
	Do dostarczenia	Do otrzymania			Aktywa	Zobowiązania	
IRS	-28752853,06	28752853,06	-991660,08	-159073,18	174257,04	-333330,22	-832586,90

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Kwota nieefektywności nieujęta w rachunku zysków i strat na dzień bilansowy: 11 247,00 €.

Nieefektywność oblicza się jako sumę rocznej zmiany ceny netto portfela zabezpieczającego oraz rocznej zmiany ceny netto najniższej warstwy portfela zabezpieczanego, którą przyjmuje się jako równą należnej części stałej portfela swapów zabezpieczających. Obie ceny netto są wyrażone po odliczeniu wartości nominalnej w celu wyeliminowania wpływu amortyzacji umownej.

Tabela 2.2

TABELA 2.2 – MAKROEKONOMICZNE ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH							
Instrumenty finansowe	Wartości nominalne		Wartość rynkowa (A)	Wartość bilansowa (B)	W tym proporcjonalna część odsetek		(A-B)
	Do dostarczenia	Do otrzymania			Aktywa	Zobowiązania	
IRS	-	-	-	-	-	-	-

Bank nie posiada takich pozycji.

Tabela 3.1

TABELA 3.1 – TRANSAKCJE, O KTÓRYCH MOWA W § 4, pkt 3 – INSTRUMENTY, KTÓRE POZOSTAJĄ CZĘŚCIĄ AKTYWÓW INSTYTUCJI
--

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Konto przejściowe		<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	>= 5 lat	Razem
Aktywa	Micro					
	Macro					
Zobowiązania	Micro					
	Macro					

Bank nie posiada takich pozycji.

Tabela 3.2

TABELA 3.2. – TRANSAKCJE, O KTÓRYCH MOWA W § 4, pkt 4 – INSTRUMENTY, KTÓRE NIE SĄ JUŻ CZĘŚCIĄ AKTYWÓW INSTYTUCJI

Konto przejściowe		<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	>= 5 lat	Razem
Aktywa	Micro					
	Macro					
Zobowiązania	Micro					
	Macro					

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Bank nie posiada takich pozycji.

Tabela 4

TABELA 1.1 – ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ NA POZIOMIE MIKRO							
Instrumenty finansowe	Wartości nominalne		Wartość rynkowa (A)	Wartość bilansowa (B)	W tym proporcjonalna część odsetek		(A-B)
	Do dostarczenia	Do otrzymania			Aktywa	Zobowiązania	
-	-	-	-	-	-	-	-

Bank nie posiada takich pozycji.

10. Sprawozdania finansowe (Schemat B)

patrz załącznik

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



11. Zasady rachunkowości i zasady wyceny

Wprowadzenie:

1. Zasady wyceny ustala Rada Dyrektorów zgodnie z postanowieniami dekretu królewskiego z dnia 23 września 1992 r. dotyczącego rocznych sprawozdań finansowych instytucji kredytowych.
2. Zasady rachunkowości i wyceny mają zastosowanie do wszystkich oddziałów Banku i stanowią podstawę sprawozdań ustawowych Unicredit SA/NV Bank, a także sprawozdań przygotowywanych dla belgijskiego banku centralnego.
3. Zasady opisane w niniejszym dokumencie mają na celu przedstawienie jasnego i rzetelnego obrazu ekonomicznego produktów oferowanych przez Bank.
4. Zasady rachunkowości i wyceny zostały opracowane w oparciu o belgijskie standardy rachunkowości (GAAP).
5. Zasady rachunkowości są również dostosowane do obsługi produktów typu „Banking As A Service”, które stanowią podstawę strategii Banku, zapewniając ich ujęcie w bilansie i wycenę zgodnie ze standardem BEGAAP.

1. Ogólne zasady rachunkowości

W celu jasnego i rzetelnego przedstawienia swoich aktywów i sytuacji finansowej Bank zobowiązuje się do prowadzenia ksiąg rachunkowych w oparciu o następujące ogólne zasady rachunkowości:

- Zasada ciągłości – operacje gospodarcze w kolejnych latach są ujmowane w księgach w jednolity sposób. Wycena aktywów i zobowiązań, w tym

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



amortyzacja, oraz ustalenie wyniku finansowego odbywają się w kolejnych latach obrotowych zgodnie z tymi samymi zasadami. Aktywa i zobowiązania wykazane w bilansie zamknięcia są ujmowane w tej samej kwocie w bilansie otwarcia następnego roku obrotowego.

- Zasada istotności – celem zasady istotności jest zapewnienie, aby wszystkie zdarzenia istotne dla oceny aktywów i sytuacji finansowej Banku oraz wyniku finansowego były właściwie zidentyfikowane i ujęte w księgach Banku.
- Zasada kontynuacji działalności – przy wycenie aktywów i zobowiązań oraz ustalaniu wyniku finansowego zakłada się, że Bank będzie kontynuował swoją działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości w zakresie, który nie ulegnie istotnemu ograniczeniu, bez poddawania się likwidacji lub upadłości.
- Zasada ostrożnej wyceny – poszczególne aktywa i zobowiązania wycenia się według cen (kosztów) faktycznie poniesionych na ich nabycie (wyprodukowanie), z zachowaniem zasady ostrożności. W szczególności w tym celu wynik finansowy, niezależnie od jego wysokości, powinien uwzględniać:
 - spadki wartości użytkowej aktywów, w tym te dokonane w formie odpisów aktualizujących i amortyzacji, wyłącznie bezsprzeczne pozostałe przychody operacyjne i zyski nadzwyczajne,
 - wszystkie pozostałe poniesione koszty operacyjne i straty nadzwyczajne,
 - rezerwy na znane ryzyka, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń.
- Zasada memoriałowa i współmierności przychodów z kosztami
 - Wynik finansowy Banku obejmuje wszystkie przychody uzyskane/otrzymane i przypisane do danego okresu, a także koszty związane z tymi przychodami, niezależnie od daty płatności. Aby zapewnić współmierność przychodów i związanych z nimi kosztów, aktywa lub zobowiązania danego okresu sprawozdawczego obejmują

koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz koszty przypisane do danego okresu sprawozdawczego, które nie zostały jeszcze poniesione.

- Zasada braku kompensacji – zasada ta opiera się na odrębnym ustalaniu wartości poszczególnych aktywów i zobowiązań, przychodów i związanych z nimi kosztów oraz nadzwyczajnych zysków i strat. Niedopuszczalne jest kompensowanie wartości różnych rodzajów aktywów i zobowiązań, przychodów i związanych z nimi kosztów oraz nadzwyczajnych zysków i strat.

2. Przeliczanie transakcji w walutach obcych

1. Zapisy księgowe dotyczące operacji przeprowadzanych w walutach obcych są ujmowane w bilansie i/lub rachunku zysków i strat w walucie obcej oraz w EUR.
2. Zasady rachunkowości walutowej odzwierciedlają przebieg transakcji walutowych, określają wpływ poszczególnych transakcji na wynik finansowy Banku oraz pozwalają kontrolować ryzyko wynikające z otwartych pozycji w każdej walucie.
3. Aktywa i pasywa oraz zobowiązania pozabilansowe denominowane w walutach obcych wykazuje się w EUR po przeliczeniu według średniego kursu walutowego ogłoszonego przez prezesa Narodowego Banku Belgii na dzień bilansowy. W przypadku utworzenia rezerwy na należności lub zobowiązania denominowane w walucie obcej, rezerwa ta jest również przeliczana zgodnie z powyższym opisem.
4. Konta techniczne 174-5-01-01-000 – Pozycja walutowa oraz konto 174-5-01-02-000 – Ekwiwalent pozycji walutowej służą do rejestrowania transakcji dokonywanych w walutach obcych. Zapis na koncie walutowym 174-5-01-01-000

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



dokonuje się jednocześnie z odpowiadającym mu zapisem na koncie 174-5-01-02-000 w walucie bazowej oddziału. Wynik wyceny pozycji bilansowych ujmuje się na koncie 440-1-01-01-000 – Przychody z przeszacowania walutowego – transakcje walutowe.

5. Każda transakcja walutowa, przeliczona na walutę bazową oddziału na potrzeby lokalnej sprawozdawczości obowiązkowej, jest wyceniana oddzielnie w euro (waluta bazowa oddziału w Belgii). Wycena pozycji walutowej oddziałów została opisana w odrębnej procedurze operacyjnej.

6. Bank prowadzi ewidencję analityczną dla konta 174-5-01-01-000 – Pozycja walutowa w podziale na rodzaje walut. Konto 174-5-01-02-000 – Ekwiwalent pozycji walutowej służy do ujmowania ekwiwalentu w walucie bazowej transakcji walutowych oraz do ujmowania różnic kursowych wynikających z przeliczenia sald rachunków walutowych.

7. Bank prowadzi ewidencję walutową operacji pozabilansowych. Wycena bieżących (SPOT) i terminowych (FRWD, SWAP) transakcji pozabilansowych jest ujmowana przez Bank w rachunku zysków i strat.

8. Przeszacowanie pozycji pozabilansowych odbywa się codziennie za pomocą niezależnego, dedykowanego systemu (Opics) i jest automatycznie księgowane w księdze głównej.

9. Po zakończeniu transakcji pozabilansowej wycena jest odwracana.

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



3. Zasady ujmowania i wyceny głównych pozycji bilansowych

1. Bank stosuje instrumenty finansowe, gdy ma to znaczenie dla wyceny jego aktywów, zobowiązań, pogorszenia sytuacji finansowej lub zysków.
2. Polityka Banku w zakresie stosowania instrumentów finansowych została określona w „Polityce inwestycyjnej” przyjętej przez Komitet Wykonawczy w celu realizacji ogólnej strategii określonej przez Radę Nadzorczą.
3. Realizacja tej polityki jest kontrolowana zgodnie z systemem trzech linii obrony i monitorowana przez Komitet ALM.
4. Działalność Banku w zakresie instrumentów pochodnych ma ograniczony zakres i służy wyłącznie do celów zabezpieczających. Są to głównie swapy stóp procentowych oraz transakcje walutowe. Należy zauważyć, że Unicredit SA/NV wykorzystuje głównie transakcje wykupu IRS w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej swojego portfela kredytów o stałym oprocentowaniu.
5. Działalność front-office podlega systemowi limitów określonych w Polityce dotyczącej ryzyka rynkowego, walutowego, płynności oraz ryzyka kontrahenta, przyjętej przez Komitet Wykonawczy w celu wdrożenia Ram Zarządzania Ryzykiem określonych przez Radę Dyrektorów. Limity te odnoszą się do rodzaju transakcji (produkt stóp procentowych, produkt walutowy), rodzaju produktu (IRS, terminowe kontrakty walutowe) oraz wolumenu operacji.

11.1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty z punktu widzenia rachunku przepływów pieniężnych – środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne (środki w

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



kasie i w Banku Narodowym) oraz ekwiwalenty środków pieniężnych, w tym salda na rachunkach bieżących i rachunkach depozytowych typu overnight w innych bankach.

2. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wycenia się według wartości nominalnej, a jeśli ich wartość jest wyrażona w walucie obcej, przelicza się je według kursu NBB obowiązującego na dzień bilansowy.

11.2. Należności

1. Należności od instytucji kredytowych i klientów ujmuje się w bilansie w wysokości środków udostępnionych dłużnikom po potrąceniu wszelkich spłat i odpisów dokonanych zgodnie z poniższymi zasadami.

2. Jeżeli kwota udostępniona dłużnikowi różni się od wartości nominalnej należności, różnicę tę traktuje się jako przychód lub koszt z tytułu odsetek.

3. Każda dokumentacja kredytowa jest oceniana z należytą starannością, z uwzględnieniem sytuacji dłużnika oraz wartości otrzymanych zabezpieczeń rzeczowych i osobistych.

4. Należności nieściągalne lub przeterminowane przenosi się do odpowiedniej pozycji w Załączniku A (pozycja 150: należności nieściągalne lub wątpliwe).

5. Jeżeli uznaje się, że wierzytelność jest ostatecznie nieściągalna, dokonuje się pełnego odpisu aktualizującego. Jeżeli natomiast istnieje szansa na częściowe odzyskanie wierzytelności, odpisy aktualizujące księguje się w odniesieniu do tej części wierzytelności, której utrata została oszacowana.

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



6. Jeżeli Zarząd (EXCO) uzna, że nie ma możliwości odzyskania należności, głównie na podstawie zaświadczenia powiernika, cała transakcja zostaje odpisana.

7. Odsetki, których ściągnięcie jest niepewne, a także odsetki nieściągalne, nie są ujmowane w wynikach.

11.3. Portfel papierów wartościowych

Papiery wartościowe, które nie stanowią finansowych aktywów trwałych, należy wyceniać w oparciu o rozróżnienie między portfelem handlowym a portfelem zabezpieczającym zgodnie z art. 35 tej ustawy o rocznych sprawozdaniach finansowych. Bank nie posiada papierów wartościowych w portfelu handlowym.

11.3.1. Portfel inwestycyjny / inwestycje

1. Papiery wartościowe w portfelu inwestycyjnym definiuje się jako papiery wartościowe, które nie należą do portfela handlowego i nie są aktywami finansowymi. Papiery wartościowe nabyte w ramach swapów aktywów również należą do portfela inwestycyjnego.

2. Papiery wartościowe o zmiennym dochodzie w portfelu inwestycyjnym wycenia się według niższej z dwóch wartości: kosztu nabycia lub wartości realizacyjnej na dzień bilansowy (art. 35 ust. 3). Obecnie zyski lub straty kapitałowe z tytułu wykupu rozkłada się na pozostały okres ważności papierów wartościowych w taki sam sposób, jak w przypadku papierów wartościowych o stałym dochodzie.

3. Papiery wartościowe o stałym dochodzie w portfelu inwestycyjnym wycenia się na podstawie ich rentowności aktuarialnej obliczonej w momencie nabycia, z uwzględnieniem ich wartości wykupu w terminie zapadalności; różnicę między

wartością nabycia a wartością wykupu ujmuje się w przychodach pro rata temporis przez pozostały okres ważności papierów wartościowych jako składnik odsetek generowanych przez te papiery wartościowe.

4. Różnica jest ujmowana w rachunku zysków i strat w ujęciu zdyskontowanym, z uwzględnieniem rzeczywistej stopy zwrotu z zakupu. Papiery wartościowe te są wykazywane w bilansie według wartości nabycia powiększonej lub pomniejszonej o (miesięczną) część uwzględnionej różnicy (art. 35 ust. 4).

5. Chociaż niektóre strukturyzowane papiery wartościowe należą do portfela inwestycyjnego, podlegają one przeszacowaniu zgodnie z art. 35 ust. 6 dekretu królewskiego z dnia 23 września 1992 r. dotyczącego rocznych sprawozdań finansowych instytucji kredytowych, pod warunkiem spełnienia warunków określonych poniżej.

6. Przez „trwałą utratę wartości lub utratę wartości” rozumie się takie sytuacje, które utrzymywałyby się przez okres dłuższy niż 12 miesięcy od momentu ich wystąpienia i które w momencie miesięcznego zamknięcia ksiąg stanowiłyby albo dyskonto przekraczające 10% w stosunku do ceny nabycia, albo ujemną wartość utajoną przekraczającą 175 000 EUR.

7. Zgodnie z powyższym ustępem każdy strukturyzowany papier wartościowy, którego ujemna wartość utajona odpowiada albo ponad 10% ceny nabycia, albo kwocie przekraczającej 175 000 EUR i który utrzymuje się przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, podlega odpisowi, który zostanie zaksięgowany w pozycji 517.21 schematu A. W przypadku dalszej poprawy lub pogorszenia wartości bilansowej papierów wartościowych, których dotyczy stosowanie niniejszej zasady, poziom odpisu zostanie skorygowany.

8. W przypadku utraty wartości tych papierów wartościowych w wyniku niekorzystnej zmiany ryzyka kredytowego zastosowana zostanie również doraźna odpis aktualizujący w celu uwzględnienia wspomnianego ryzyka kredytowego.

9. Ponadto w przypadku pozycji, które choć indywidualnie nie osiągają żadnego z dwóch wyżej wymienionych limitów, to jednak łącznie wykazują ujemną wartość utajoną przekraczającą 500 000 EUR, dokonuje się odpisu w wysokości kwoty przekraczającej wspomnianą kwotę.

10. Jeśli chodzi o otrzymane przychody z odsetek, są one ujmowane w rachunku ekonomicznym w roku, w którym zostały rozpoznane.

11.3.2. Portfel inwestycyjny nabyty z myślą o średnioterminowej rentowności

1. W ramach ostrożnościowego zarządzania ryzykiem stopy procentowej utworzony zostanie portfel inwestycyjny składający się z papierów wartościowych nabytych z myślą o średnioterminowej rentowności.

2. Oprócz stosowania zasad wyceny właściwych dla portfela inwestycyjnego (patrz wyżej), wszelkie niezrealizowane straty wynikające z jego wyceny według ceny rynkowej będą ujmowane i umieszczane w specjalnej rezerwie zatytułowanej: „Rezerwa na ryzyko z tytułu pozycji w papierach wartościowych”.

3. Podobnie jak w przypadku papierów wartościowych nabytych w ramach portfela handlowego, cel nabycia stanowi podstawę do zastosowania odpowiedniej metody przeszacowania.

11.4. Aktywa i zobowiązania finansowe

1. W odniesieniu do ujmowania zmian klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych Bank stosuje zasady zgodne z poniższymi wytycznymi:

- Przy początkowym ujęciu składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego Bank wycenia go według kosztu (ceny nabycia), tj. według wartości godziwej zapłaconej lub otrzymanej zapłaty.
- W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych nieklasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy koszty transakcyjne, które można bezpośrednio przypisać danemu aktywowi finansowemu, zwiększają koszt nabycia tego aktywa finansowego.
- Podstawą ustalenia wartości godziwej pochodnego instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest co do zasady cena transakcyjna, tj. wartość godziwa zapłaconego lub otrzymanego świadczenia.

2. Aktywa finansowe ujmuje się i wycenia według kosztu nabycia. W przypadku trwałych strat i utraty wartości dokonuje się odpisów aktualizujących. Odpisy z tytułu utraty wartości odwraca się, gdy aktywa stają się zbędne.

3. Wartość początkowa aktywów finansowych wynikająca z nabycia udziałów w innym podmiocie w zamian za wkład niepieniężny jest wyceniana według wartości godziwej. Skutki wyceny początkowej ujmuje się w kapitale z aktualizacji wyceny.

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



11.5. Aktywa rzeczowe i niematerialne

1. Rzeczowe i niematerialne aktywa trwałe, które mają ograniczony okres użytkowania, podlegają amortyzacji obliczanej zgodnie z planem ustalonym zgodnie z zasadami określonymi przez zarząd instytucji kredytowej (art. 15).

Stawki amortyzacji stosowane w naszej instytucji są następujące:

Rzeczowe aktywa trwałe

- Wyposażenie lokali wynajmowanych: 11 % metodą liniową
- Wyposażenie lokali będących własnością: 15% metodą liniową
- Sprzęt, meble: 15% metodą liniową
- Koszty uruchomienia: 20% metodą liniową
- Koszty nabycia budynków: 20 % metodą liniową
- Koszty nabycia gruntów: 20 % metodą liniową
- Sprzęt komputerowy: 25 % liniowo
- Tabor kolejowy: 25 % liniowo
- Drobnny sprzęt: 33 % liniowo
- Sprzęt mikrokomputerowy: 33% metodą liniową

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Wartości niematerialne i prawne

- Brak: 11 % metodą liniową

- Oprogramowanie komputerowe: 20 % metodą liniową

Uwagi: 1. Inwestycje są ujmowane w momencie zakupu według wartości nabycia powiększonej o bezzwrotny podatek VAT. 2. Amortyzacja nowych inwestycji jest uznawana za koszt działalności wyłącznie proporcjonalnie do okresu użytkowania.

11.6. Produkty pochodne FRA – IRS

1. Transakcje zabezpieczające są przeprowadzane w ramach polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej, która określa ryzyka podlegające zabezpieczeniu, strategię zabezpieczania, stosowane narzędzia oraz metody monitorowania i kontroli pozycji zabezpieczających oraz pozycji zabezpieczanych.

2. Polityka ta uwzględnia nowe wymagania wynikające z procedur przyznawania/utrzymywania odstępstwa od art. 36 bis Królewskiego Dekretu z dnia 23 września 1992 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych spółek, zmienionego Królewskim Dekretem z dnia 29 sierpnia 2021 r. i doprecyzowanego przez NBB w okólniku NBB_2021_20, które znalazły odzwierciedlenie w niniejszej polityce.

3. Bank zdefiniował dwie główne klasyfikacje instrumentów pochodnych: operacje handlowe i operacje zabezpieczające.

- Instrumenty pochodne typu FRA/IRS przeznaczone do obrotu: Są to operacje, których nie można zakwalifikować jako operacje zabezpieczające. Zajmowanie pozycji w instrumentach pochodnych przeznaczonych do obrotu nie stanowi części strategii biznesowej Banku, dlatego kategoria ta jest wykorzystywana wyłącznie do

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



operacji pośrednictwa (klient IRS, zazwyczaj zabezpieczony w ramach transakcji „back to back” przez bankiera IRS).

Instrumenty handlowe są ujmowane według wartości rynkowej.

- Transakcje zabezpieczające dzielą się na dwie kategorie: FRA/IRS typu „micro-hedge” i „macro-hedge”.

4. Zabezpieczające transakcje FRA/IRS: Ich celem jest zrównoważenie lub ograniczenie ryzyka stopy procentowej w przypadku pojedynczych transakcji finansowych lub transakcji o jednorodnych cechach, w odniesieniu do których nie jest wymagana wycena według wartości rynkowej. Dotyczy to na przykład transakcji IRS zabezpieczających papiery wartościowe nabyte przez bank w ramach transakcji typu „back-to-back”, ewentualnie w ramach swapu aktywów. Transakcje IRS mogą również zabezpieczać zbiór pozycji, takich jak zbiór papierów wartościowych, kredytów hipotecznych lub kredytów dla MŚP.

5. Instrument zabezpieczający określa się jako zabezpieczenie mikro (Micro Hedge), gdy jest wykorzystywany w odniesieniu do pojedynczej transakcji finansowej o cechach symetrycznych. Zabezpieczenie makro (Macro hedging) ma zastosowanie, gdy jeden lub więcej instrumentów zabezpieczających służy do zabezpieczenia zbioru pozycji finansowych.

6. Instrumenty zabezpieczające wycenia się poprzez ujmowanie związanych z nimi wyników pro rata temporis w okresie trwania transakcji.

7. Skuteczność strategii zabezpieczającej jest monitorowana co kwartał przez Komitet Wykonawczy zgodnie z rygorystycznymi kryteriami zgodnymi z dekretem królewskim i okólnikiem NBB. Wynik tej kontroli może prowadzić do obniżenia

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



klasyfikacji instrumentów zabezpieczających, które są następnie przeklasyfikowywane jako instrumenty handlowe i wyceniane według wartości godziwej.

11.7. Transakcje terminowe na rynku walutowym (Forex)

1. Transakcje terminowe na walutach (oraz druga część swapów walutowych) podlegają wycenie metodą M2M.
2. Przepisy NBB przewidują między innymi, że kwoty do otrzymania lub zapłaty w ramach realizacji transakcji terminowych na walutę, którym towarzyszą transakcje gotówkowe w przeciwnym kierunku i które są zawierane w celu pokrycia rozliczenia należności i zobowiązań, są ujmowane pro rata temporis w okresie trwania transakcji jako przychody i koszty podobne do przychodów i kosztów odsetkowych. W pozostałych przypadkach transakcje terminowe na walutę wycenia się według terminowego kursu walutowego odpowiadającego pozostałemu okresowi trwania tych transakcji.
3. Saldo wynikających z tego różnic dodatnich i ujemnych ujmuje się w rachunku zysków i strat jako przychód lub koszt, który należy uwzględnić przy ustalaniu zysku lub straty z transakcji walutowej.

11.8. Zobowiązania

1. Zobowiązania wobec instytucji kredytujących oraz klientów ujmuje się w bilansie w wysokości środków udostępnionych bankowi, po odliczeniu wszelkich spłat dokonanych w międzyczasie.

2. Zobowiązania zabezpieczone papierami wartościowymi z obowiązkową kapitalizacją ujmuje się w kwocie pierwotnej powiększonej o już skapitalizowane odsetki.

11.9. Rezerwy na „ryzyka i koszty”

1. Niezbędne rezerwy tworzy się na podstawie ostrożnej oceny. Rezerwy na podatki obejmują zobowiązania wynikające z obliczenia podatków należnych od wyników bieżącego roku.

2. Tworzy się odpowiednie rezerwy na toczące się spory prawne i postępowania sądowe.

11.10. Rezerwy emerytalne

1. Zgodnie z prawem belgijskim pracodawca musi zagwarantować minimalny zwrot zarówno z składek pracodawcy, jak i składek pracowniczych. Ujęta kwota odpowiada niedofinansowaniu ustalonemu zgodnie z metodą wartości wbudowanej. Metoda ta polega na porównaniu dla każdej osoby rezerw określonych w programie emerytalnym i dostępnych na indywidualnych rachunkach/umowach na dzień bilansowy z indywidualnymi rezerwami minimalnymi obliczonymi na dzień bilansowy.

2. Różnica ujemna określa indywidualny niedobór środków na dzień bilansowy. Łączny niedobór środków stanowi sumę indywidualnych niedoborów środków.

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



11.11. Rezerwy na urlop

1. Kwotę krótkoterminowych świadczeń pracowniczych z tytułu niewykorzystanego urlopu przysługującego pracownikom Banku oblicza się jako sumę niewykorzystanego urlopu przysługującego poszczególnym pracownikom Banku.
2. Rezerwa jest wyceniana co kwartał przez dział kadr.

11.12. Fundusze na ogólne ryzyka bankowe oraz fundusze bezpieczeństwa wewnętrznego

1. Rada Nadzorcza, na wniosek Komitetu Wykonawczego, określa warunki dokonywania odpisów na fundusze rezerwowe przeznaczone do ochrony zdolności kredytowej Banku przed ryzykiem utajonym związanym z prowadzoną przez niego działalnością.
2. Oprócz konkretnych odpisów na zidentyfikowane ryzyka fundusze te mogą być tworzone w zależności od poziomu należności od klientów.
3. W przypadku materializacji poważnego ryzyka nadzwyczajnego Komitet Wykonawczy może zaproponować Radzie Dyrektorów dokonanie pobrania środków z Funduszu na ogólne ryzyko bankowe. O wszelkich wypłatach z Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego decyduje Komitet Wykonawczy.

12. Wynik finansowy – przychody i koszty związane z transakcjami BAAS

1. Współpraca w ramach modelu „Bank-as-a-Service” (BAAS) w obszarze kredytów i depozytów stanowi specyficzny model partnerstwa, w ramach którego partnerzy BAAS przekazują Bankowi kredyty i depozyty swoich klientów (klientów końcowych).
2. W przypadku kredytów Bank przekazuje partnerowi BAAS odsetki otrzymane od klientów końcowych i pobiera od partnera BAAS wynagrodzenie określone w umowie dwustronnej między Unicredit SA/NV a partnerem BAAS.
3. W przypadku depozytów Bank wypłaca partnerowi BAAS wynagrodzenie od depozytów klientów końcowych pozyskanych przez partnera BAAS. Wynagrodzenie to ulega zmniejszeniu, jeśli depozyty klientów końcowych są oprocentowane (odsetki wypłacane przez Unicredit SA/NV).
4. Wynagrodzenia te są ujmowane jako koszty odsetkowe i przychody odsetkowe: 10 – przychody odsetkowe z transakcji BAAS będą księgowane na kontach księgi głównej 421-101-01-000 lub 425-5-01-01-000 (w zależności od BAAS) i ujęte w pozycji 411.26 schematu A „Odsetki otrzymane od kredytów terminowych”; koszty odsetkowe z tytułu transakcji BAAS będą księgowane na kontach księgi głównej 515-5-01-01-000 lub 515-5-01-01-200 i ujęte w pozycji 511.22 schematu A „Odsetki należne od lokat terminowych i lokat specjalnych”.
5. Zasady te wchodzi w życie od sprawozdania finansowego za rok 2024, a niezbędne informacje ujawniane w związku z nimi zostaną w nim opisane.

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306



Unicredit SA/NV

Place Régina 1, 1210 Bruxelles

RPM Bruxelles BE 403.199.306

www.unicredit.be

UniCredit NV/SA

UniCredit NV/SA, a credit institution incorporated as a company limited by shares under the laws of Belgium, with registered office at Sq. Victoria Régina 1, 1210 Brussels, Belgium, registered with the Crossroads Bank of Enterprises under number 0403.199.306, VAT BE0403.199.306

