

2



24

| Spis treści

Wprowadzenie	04	Działalność badawczo-rozwojowa	12
List od Dyrektora generalnego	05	Informacje dotyczące oddziałów i spółek zależnych Spółki	12
List od Przewodniczącego Rady Dyrektorów	06	Uzasadnienie stosowania zasad rachunkowości przy założeniu kontynuacji działalności	13
Rozwój i wyniki działalności oraz sytuacja spółki – opis głównych źródeł ryzyka i niepewności.	07	Application of conflicts of interest procedure (article 7:96 of the Code of Companies and Associations)	13
Ogólny przegląd	08	Wykorzystanie instrumentów finansowych przez Spółkę, gdy jest to istotne dla wyceny jej aktywów, pasywów, sytuacji finansowej, strat lub zysków – nabycie akcji własnych	13
Bankowość korporacyjna	08	Uzasadnienie niezależności i kompetencji co najmniej jednego członka Komitetu ds. Ryzyka i Audytu	13
Bankowość detaliczna	09	Ujawnienia w ramach filaru III	14
Portfel papierów wartościowych	09	Zarządzanie	15
Portfel kredytów zagrożonych	09	Polityka rekrutacyjna dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz ich rzeczywistej wiedzy, umiejętności i doświadczenia	16
Sytuacja finansowa i gospodarcza	09	Polityka różnorodności w zakresie wyboru członków organu zarządzającego, jej zamierzenia oraz wszelkie odpowiednie cele określone w tej polityce, a także stopień, w jakim te zamierzenia i cele zostały osiągnięte.	16
Bilans	09	Cele i zasady zarządzania ryzykiem	17
Ewolucja kredytów i aktywów	10		
Ewolucja źródeł finansowania	10		
Zmiany w niektórych pozycjach pozabilansowych	10		
Zysk i strata	10		
Kapitał własny	11		
Istotne zdarzenia po dniu bilansowym	11		
Okoliczności, które mogą mieć znaczący wpływ na rozwój firmy.	12		

Fundusze własne	18
Wymogi kapitałowe	18
Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	20
Bufory kapitałowe	20
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	21
Aktywa wolne od obciążeń	23
Korzystanie z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI)	23
Ekspozycja na ryzyko rynkowe	23
Ryzyko operacyjne	24
Polityka wynagrodzeń	24
Zarządzanie	24
Zidentyfikowany personel	24
Proces selekcji	24
Szczegółowe zasady (dostosowanie ryzyka, odroczenie, instrumenty)	25
Dźwignia	25
Historyczne przedpłaty kredytów hipotecznych	27
Sprawozdania finansowe (Schemat B)	30
Zasady rachunkowości i zasady oceny	44

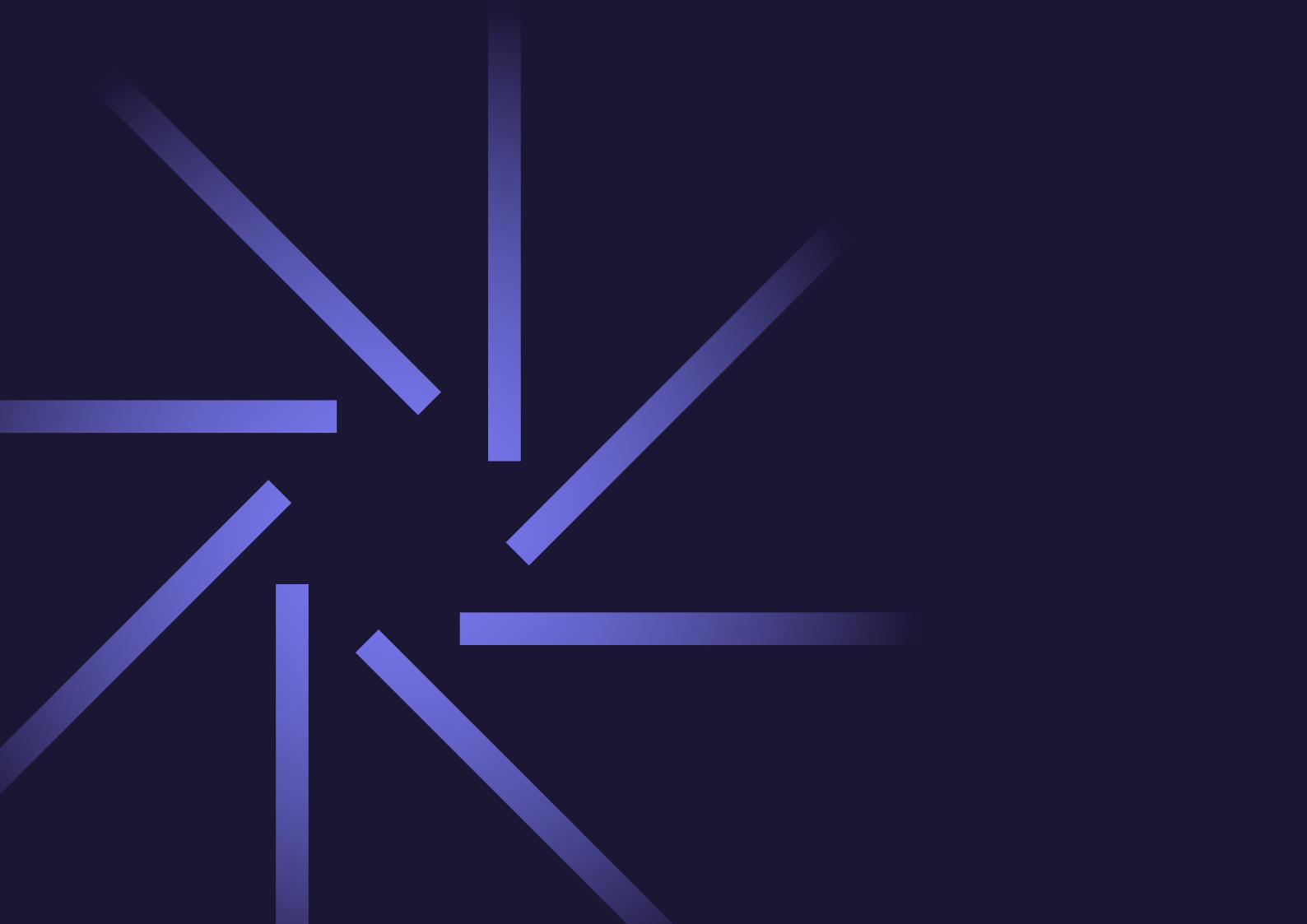
2



2

4

| Wprowadzenie



List od Dyrektora Generalnego

W 2024 roku Aion Bank skupiał się na utrzymaniu dobrych relacji z klientami BaaS, opracowując nowe rozwiązania umożliwiające rentowny wzrost.

Łatwo jest zadowolić klienta, mając w ofercie doskonale rozwiązania techniczne, a produkty BaaS często uzupełniają podstawową działalność klientów BaaS, zapewniając usługi o wartości dodanej ich klientom końcowym. Pomogło nam to znacznie powiększyć naszą bazę depozytową do 1,6 mld euro (w porównaniu z 1,1 mld euro na koniec 2023 r.).

Wzrost kredytów był bardzo niewielki, zgodnie ze strategią kapitałową akcjonariusza. Nadwyżka płynności została ulokowana w aktywach wysokiej jakości, co pozwoliło bankowi zakończyć rok z regulacyjnym współczynnikiem wypłacalności na poziomie 21,4%, z wystarczającym buforem na pokrycie zwiększonych wymogów kapitałowych wynikających z regulacji „Bazyilea IV” na początku 2025 r.

Aktywa ogółem wyniosły 1,8 mld euro (w porównaniu do 1,3 mld euro na koniec 2023 r.), przy jednoczesnym nieznacznym obniżeniu całkowitego kapitału własnego do 96 mln euro (wobec 100,5 mln euro w 2023 r.). Roczna strata w wysokości 8,1 mln euro w 2024 r. (8,2 mln euro w 2023 r.) była zgodna z oczekiwaniami.

Rok 2024 był również rokiem wzmocnienia naszego systemu kontroli wewnętrznej i przygotowywania się na duży wzrost. A duży wzrost jest coraz bliżej.

Od zamknięcia roku finansowego 2024 miały miejsce istotne zdarzenia.

Przede wszystkim, w marcu 2025 r. bank stał się w 100% spółką zależną Grupy UniCredit, która w kwietniu 2025 r. dokapitalizowała Aion Bank kwotą 100 mln euro.

Dziękujemy pracownikom Aion Bank za ogromne zaangażowanie w 2024 r. i wsparcie nowej strategii.

Z poważaniem

Niels Lundorff

p.o. Dyrektora Generalnego Aion Banku

List od Przewodniczącego Rady Dyrektorów

Rynki bankowe się zmieniają.

Grupa UniCredit ma duże aspiracje związane z przejęciem Aion Banku i Vodeno. Wiodąca pozycja technologiczna, którą Aion Bank i Vodeno zbudowały w ciągu ostatnich prawie siedmiu lat, będzie teraz służyć Grupie UniCredit w ekspansji i poszukiwaniu wydajności operacyjnej.

Bank posiada unikalne możliwości jako dostawca Banking-as-a-Service (BaaS), które sprawdziły się w ciągu ostatnich kilku lat.

Aion Bank i Vodeno dysponują większością rozwiązań bankowości cyfrowej wymaganych do konkurowania w Europie. Niektóre dodatki zostaną opracowane, a Aion Bank będzie napędzał ekspansję UniCredit w wybranych krajach Europy Zachodniej. Ponowne uruchomienie UniCredit w Polsce będzie miało większą skalę i skorzysta ze znaczących osiągnięć wielu liderów i menedżerów Banku.

Chciałbym powitać Nielsa Lundorffa jako nowego dyrektora generalnego Aion Banku i jednocześnie podziękować Neilowi Chandlerowi za jego pracę. Witam również Celinę Waleskiewicz i Krzysztofa Czubę jako członków Rady Dyrektorów. Dziękuję Cassy Ramsey i Tomowi Boedtsowi za pozostanie w Komitecie

wykonawczym. Witam także Krzysztofa Kuźniara, Piotra Osińskiego, Jakuba Malcha i Marco Pusterlę w Komitecie Zarządzającym.

Doris Honold wycofała się z Rady Dyrektorów; chciałbym podziękować jej za pełnienie funkcji przewodniczącej Komitetu ds. Ryzyka i Audytu. Dziękuję Guido Ravoetowi za przejście tej roli. Witam przedstawicieli UniCredit w Radzie Dyrektorów: Alessandrę Protopapę, Emidio Salvatore'a, Gianlukę Pometto.

Wraz z nową Radą Dyrektorów będziemy stawiać na wydajne procesy i zarządzanie ryzykiem, angażując się w dalszy rozwój bazy klientów, dzięki czemu rok 2025 stanie się bezpiecznym krokiem w kierunku znaczącej, zyskowej ekspansji.

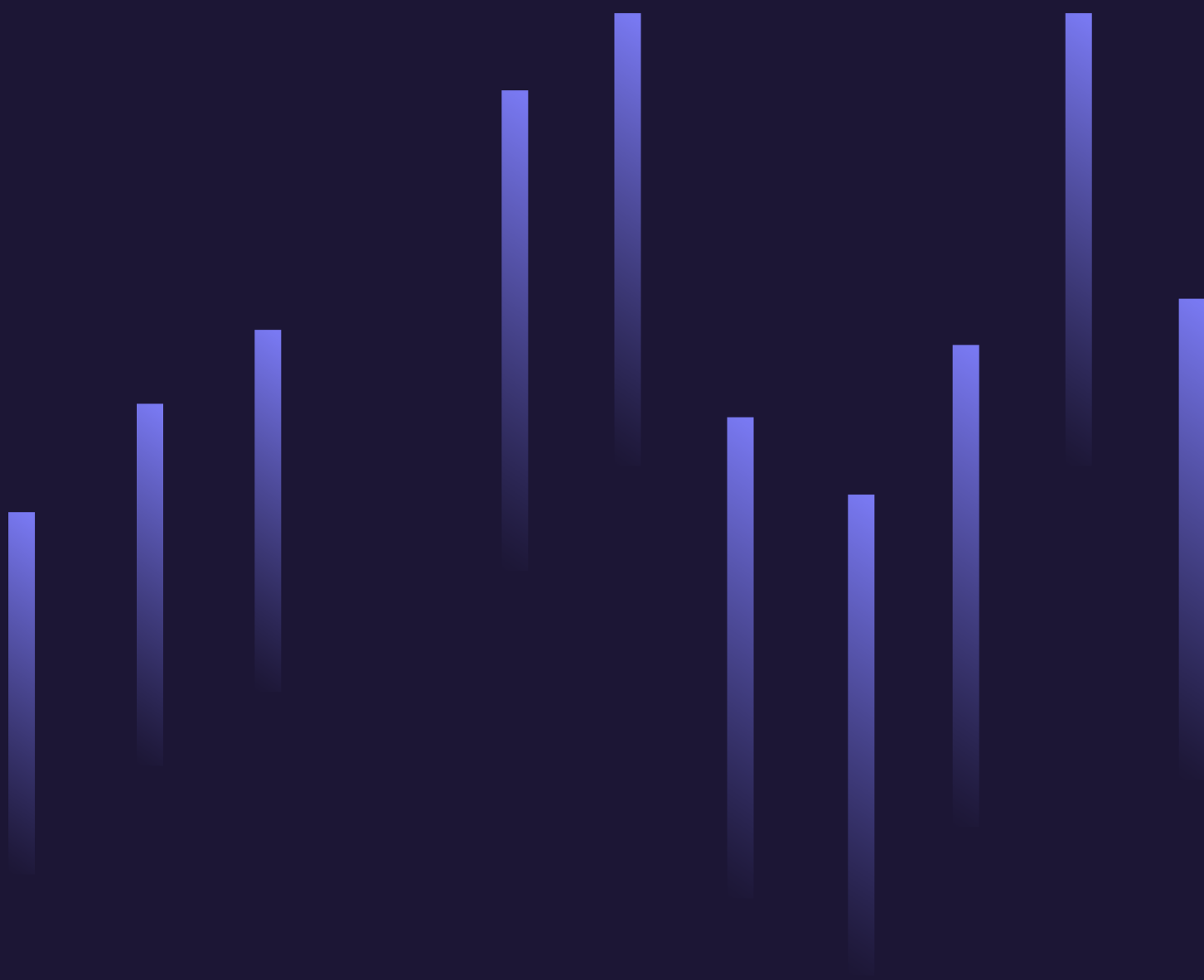
Z poważaniem

Wojciech Sobieraj

Przewodniczący Rady Dyrektorów



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



1.1. Ogólny przegląd

Aion Bank nadal z powodzeniem wdrażał swoją strategię Banking-as-a-Service (BaaS) i wbudowaną strategię finansową w 2024 roku. BaaS nadal stanowi rdzeń strategii Banku. W 2024 r. koncentrowaliśmy się na rozbudowie relacji z obecnymi klientami. Było to wyraźnie widoczne w szybko rosnących wolumenach depozytów BaaS.

Aion był zmuszony ostrożnie zarządzać portfelem kredytowym i innymi aktywami generującymi RWA ze względu na ograniczenia kapitałowe przed zmianą właściciela Banku, która ostatecznie nastąpiła w marcu 2025 r. Ograniczenia kapitałowe były również związane z dyrektywą CRR3, która weszła w życie 1 stycznia 2025 r.

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

Nowy właściciel zapewnił 100 mln euro dodatkowego kapitału w kwietniu 2025 r., aby umożliwić szybki wzrost portfela kredytowego i wdrożenie nowej strategii związanej z DtC (direct-to-consumer).

Dlatego Aion wraz z Vodeno zaczęły opracowywać nowe strategie i produkty przeznaczone dla klientów detalicznych i z sektora MŚP w modelu DtC. Aion planuje skupić się na dwóch kanałach pozyskiwania klientów: dalszych inwestycjach w działalność BaaS, ale także na stworzeniu własnej sieci dla klientów DtC.

Bank posiada portfel projektów BaaS w codziennej bankowości, wbudowanych pożyczkach, usługach płatność jako usługa i karta jako usługa oraz duże planowane projekty we współpracy z wiodącymi platformami i markami w handlu elektronicznym. W 2024 r. Bank odnotował wykładniczy wzrost bazy klientów końcowych obsługiwanych w ramach partnerstw BaaS. Baza klientów BaaS Banku stanowi obecnie ponad 90% bazy klientów Banku.

Jako dostawca BaaS, Aion/Vodeno łączy w pełni opartą na API, natywną dla chmury platformę z usługami opartymi na licencji bankowej EBC, aby zapewnić pełny wachlarz produktów i usług bankowości cyfrowej, wbudowanych rozwiązań finansowych i produktów typu white-label zarówno dla firm finansowych, jak i niefinansowych z wielu sektorów. Łącząc innowacyjną technologię z prawdziwą

wiedzą bankową, Aion Bank jest w stanie zaoferować kompleksowy zestaw produktów BaaS, które są w pełni zgodne z back-endem, pozwalając klientom skupić się na obsłudze klientów końcowych.

Aion skoncentrował się na dostarczaniu i rozszerzaniu istniejącej działalności z obecnymi partnerami, wdrażając i uruchamiając nowe rodzaje usług w 2024 r., w tym rachunki bieżące, usługi płatnicze, w tym możliwość dokonywania natychmiastowych płatności w polskim systemie BLIK przez swoich partnerów, a także produkty pożyczkowe, takie jak Kup teraz, zapłać później.

Aion Bank kontynuował rozwój działalności BaaS poprzez oddziały w Niemczech, Polsce i Szwecji. Trzy oddziały Aion w połączeniu z możliwością paszportowania licencji macierzystej w całym Europejskim Obszarze Gospodarczym wraz z możliwościami technologicznymi Vodeno sprawiają, że Aion jest atrakcyjnym partnerem do obsługi BaaS i wbudowanych rozwiązań finansowych w całej UE.

Wolumeny kredytów związanych z BaaS spadły do poziomu 319 mln euro w grudniu 2024 r. z 403 mln euro w grudniu 2023 r. Było to wynikiem odpływu niskomargowych wolumenów jednego z największych partnerów RPA (Receivable Purchase Agreement) BaaS.

Nastąpił znaczny wzrost depozytów klientów związanych z BaaS, a także dywersyfikacja instytucji depozytowych. Całkowity wolumen depozytów klientów wzrósł do poziomu 1616 mln euro z 1125 mln euro w 2023 r. **(+44%)**.

Udany zwrot w kierunku BaaS i wbudowanego finansowania zaowocował wzrostem liczby klientów **detalicznych i z sektora MŚP** obsługiwanych za pośrednictwem partnerstw BaaS z **43 tys. w 2022 r. do 238 tys. w 2023 r., osiągając 660 tys. na koniec 2024 r.**

Na koniec 2024 r. Aion obsługiwał 935 tys. kredytobiorców związanych z BaaS.

1.2. Bankowość korporacyjna

Wolumeny depozytów korporacyjnych wzrosły o 248 mln euro (+337) w 2024 r. i osiągnęły 322 mln euro w grudniu 2024 r. w porównaniu do 74 mln euro w 2023 r. Wzrost ten wynikał z rozwoju współpracy z partnerami BaaS.

Kwota kredytów dla klientów biznesowych i podmiotów publicznych spadła o 46 mln euro (29%) do poziomu 115 mln euro w 2024 r.

Wiąże się to głównie ze spłatą dotychczasowego portfela kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw, co jest zgodne ze strategią Banku, aby skoncentrować się na działalności związanej z BaaS.

Na koniec 2024 r. w portfelu Aion nie było żadnych obligacji korporacyjnych, w porównaniu do 12 mln euro na koniec 2023 r., które zostały odkupione przez emitenta w ciągu roku.

1.3. Bankowość detaliczna

Kredyty dla klientów detalicznych zmalały netto o 103 mln euro (-20%) w porównaniu do 2023 r. i wyniosły 404,7 mln euro w grudniu 2024 r. Wynikało to ze wstrzymania akwizycji nowych pakietów pożyczek RPA (Receivables Purchase Agreement) od jednego z największych partnerów BaaS. Decyzja ta wiąże się z niską rentownością umowy RPA w porównaniu z innymi pożyczkami BaaS.

Bank jeszcze bardziej zredukował portfel starszych kredytów hipotecznych (spadek o 13 mln euro). Było to częścią strategicznej decyzji Banku z 2020 r. o zaprzestaniu oferowania kredytów hipotecznych i pozwala uwolnić kapitał na wsparcie strategii BaaS.

Depozyty detaliczne wzrosły do 1289 mln euro (+24%) w 2024 r. w porównaniu do 1037 mln euro na koniec 2023 r. Jest to głównie związane z rozpoczęciem współpracy z nowym partnerem BaaS i rozszerzeniem istniejącej współpracy w oparciu o inne umowy BaaS.

Jednocześnie nastąpił spadek tradycyjnych depozytów belgijskich klientów z sektora MŚP; zgodnie ze strategią handlową banku.

1.4. Portfel papierów wartościowych

Bank nieznacznie zwiększył swój portfel obligacji do 178 mln euro w grudniu 2023 r. z 153 mln euro (z wyłączeniem 12 mln euro obligacji korporacyjnych) na koniec 2023 r.

Profil ryzyka portfela pozostał konserwatywny i jest dobrze zdywersyfikowany między różnymi emitentami państwowymi o ratingu inwestycyjnym, a w większości przypadków kwalifikuje się do refinansowania przez EBC. Większość portfela instrumentów o stałym dochodzie jest skoncentrowana na instrumentach o pozostałym terminie zapadalności od 1 do 3 lat.

Aion nie posiadał obligacji korporacyjnych w swoim portfelu na koniec 2024 r.

1.5. Portfel kredytów zagrożonych

Całkowity wolumen kredytów zagrożonych wyniósł 102 mln euro w grudniu 2024 r., z czego 28% w segmencie detalicznym i 72% w segmencie MŚP i korporacyjnym, w porównaniu do 109 mln euro w grudniu 2023 r.

Ekspozycja brutto na niespłacone kredyty wynosi 45,9 mln euro, przy pokryciu rezerwami na poziomie 74% (w porównaniu do 49,0 mln euro w 2023 r., przy pokryciu na poziomie 67%). Ekspozycje zagrożone są w większości objęte zabezpieczeniem lub rezerwami.

1.6. Sytuacja finansowa i gospodarcza

1.6.1. Bilans

Na koniec grudnia 2024 r. suma bilansowa wyniosła 1785 mln euro, co oznacza wzrost o 41% z 1284 mln euro w grudniu 2023 r.

Wzrost sumy bilansowej wynika wyłącznie z rozwoju wolumenów kredytów i depozytów partnerów BaaS.

W wyniku szybszego wzrostu depozytów w porównaniu z wolumenami kredytów, wskaźnik kredytów do depozytów (L/D) spadł do 32% w 2024 r. z 59% w 2023 r.

Następujące wydarzenia były znaczące:

Aktywa:

- spadek kredytów dla klientów o 150 mln euro, w tym spadek netto o 103 mln euro w segmencie klientów indywidualnych, głównie w wyniku odpływu niskomargowego portfela BaaS;
- wzrost innych oprocentowanych kategorii aktywów (środki pieniężne w banku centralnym, należności od instytucji kredytowych, obligacje i papiery wartościowe) w wyniku zwiększonej płynności związanej z wysokim wzrostem wolumenów depozytów w 2024 r.;
- wzrost sald środków pieniężnych w bankach centralnych o 584 mln euro;
- wzrost należności od instytucji kredytowych o 69 mln euro z 23 mln euro do 92 mln euro;
- wzrost wartości obligacji i innych papierów wartościowych o stałym dochodzie o 12 mln euro ze 166 mln euro do 178 mln euro;

Zobowiązania:

- wzrost zobowiązań wobec klientów o 491 mln euro, w tym wzrost o 252 mln euro w segmencie klientów indywidualnych, o 248 mln euro w segmencie spółek oraz spadek o 9 mln euro w segmencie zobowiązań wobec władz publicznych. Wzrost wolumenów depozytów związany jest z dalszym rozwojem relacji BaaS;
- wzrost subskrybowanego kapitału o 4 mln euro (z 80 mln euro do 84 mln euro);
- €4 million decrease in the total Equity

spadek o 4 mln euro w łącznym kapitale własnym;

1.6.2. Ewolucja kredytów i aktywów

Aktywa ogółem wzrosły o 501 mln euro (+39%), w tym o 150 mln euro spadły wolumeny kredytów i o 664 mln euro wzrosły inne oprocentowane aktywa, z czego o 584 mln euro wzrosły salda środków pieniężnych.

Kredyty dla klientów wyniosły 520 mln euro (z czego 405 mln euro dla klientów indywidualnych, 112 mln euro dla klientów korporacyjnych, a 3 mln euro dla władz publicznych) w porównaniu do 669 mln euro rok wcześniej.

Spadek kredytów o 150 mln euro był związany ze:

- spadkiem o 84 mln euro w transakcjach BaaS (319 mln euro w grudniu 2024 r. wobec 403 mln euro w 2023 r.);
- spadkiem portfela starszych pożyczek dla sektora MŚP (pożyczki bez BaaS BE) o 39 mln euro;
- spadkiem kredytów hipotecznych o 13 mln euro (związanym ze spłatami), zgodnie ze strategią wyjścia z kredytów hipotecznych;
- spadkiem detalicznych kredytów konsumenckich o 14 mln euro.

Wskaźnik kredytów do depozytów, który wynosił 59% na dzień 31 grudnia 2023 r., spadł do 32% na dzień 31 grudnia 2024 r.

Należności z tytułu obligacji (z wyłączeniem obligacji korporacyjnych) wyniosły 178 mln euro w porównaniu do 166 mln euro rok wcześniej.

Należności od instytucji kredytowych wyniosły 92 mln euro (wzrost w porównaniu z poprzednim rokiem o 69 mln euro).

1.6.3. Ewolucja źródeł finansowania

Aion nadal pokrywa swoje potrzeby w zakresie finansowania gotówkowego netto wyłącznie poprzez depozyty klientów. Bank nadal utrzymywał regulacyjne wskaźniki kapitałowe i płynnościowe na odpowiednim poziomie.

Depozyty od klientów wyniosły 1616 mln euro na koniec 2024 r. w porównaniu do 1125 mln euro rok wcześniej.

Aion nie korzysta z pożyczek z rynku międzybankowego jako źródła finansowania: kwota depozytów od instytucji kredytowych wyniosła 14 mln euro (głównie w wyniku transferów gotówkowych) i 3 mln euro w 2023 r.

Jeżeli chodzi o ryzyko płynności, Aion Bank przestrzega wszystkich limitów regulacyjnych i wewnętrznych, takich jak:

- wskaźnik pokrycia płynności (LCR), który wyniósł 361% (211 pp. powyżej wymogu). Bufor nadpłynności dla wskaźnika LCR wyniósł na koniec roku 788 mln euro (wobec 227 mln euro).
- wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) na poziomie 324% w 2024 r. (224 pp. powyżej wymogu).

1.6.4. Zmiany w niektórych pozycjach pozabilansowych

Gwarancje

Zobowiązania udzielone w związku z wystawieniem gwarancji bankowych zmniejszyły się o 1,1 mln euro i wyniosły 3,8 mln euro na dzień 31 grudnia 2024 r. (wobec 5,1 mln euro w 2023 r.).

Transakcje stopy procentowej

Aion Bank wykorzystuje wyłącznie swapy na stopy procentowe (IRS). Są one wykorzystywane do zabezpieczania części portfela kredytów długoterminowych o stałym oprocentowaniu, który składa się głównie z kredytów hipotecznych i inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2024 r. pozostała do spłaty kwota referencyjna IRS wynosiła 33 mln euro w porównaniu do 38 mln euro na koniec 2023 r.

1.7. Zysk i strata

Aion Bank zamknął 2023 r. ze stratą księgową w wysokości 8,1 mln euro, w porównaniu do straty księgowej netto w wysokości 8,3 mln euro w 2023 r. Strata za 2024 r. obejmowała 0,9 mln euro odpisu z tytułu oprogramowania wycofanego z eksploatacji.

Zmniejszenie straty (z wyłączeniem zdarzenia jednorazowego w 2024 r.) wynikało przede wszystkim z wyższych przychodów z działalności BaaS.

Marża odsetkowa netto pozostała na podobnym poziomie 27,3 mln euro w 2024 r. w porównaniu do 2023 r. (27,8 mln euro). Wzrost marży odsetkowej został spowolniony przez odpływ jednego z portfeli BaaS w 2024 r. Wolumeny kredytowe są jednak odbudowywane portfelami o wyższej marży odsetkowej, co powinno mieć pozytywny wpływ na wyniki w 2025 r.

Wzrost zarówno przychodów odsetkowych (57,4 mln euro do 111,3 mln euro), jak i kosztów odsetkowych (-29,6 mln euro do 84,0 mln euro) wynika ze:

- znacznego wzrostu wolumenów depozytów BaaS.
- wzrostu udziału działalności w Polsce, która jest krajem spoza strefy euro o wyższych stopach procentowych (zarówno dla kredytów, jak i depozytów) w porównaniu z rynkiem strefy euro.

Łączne prowizje netto wyniosły 4,9 mln euro (-27,2 kosztów i +32,1 przychodów) w 2024 r. wobec -1,3 mln euro (strata) (-29,3 kosztów i +30,6 przychodów) w 2023 r. Pokazuje to, że działalność BaaS przekroczyła próg rentowności, gdzie na poziomie przychodów operacyjnych: wolumen transakcji dokonywanych przez klientów BaaS generuje więcej przychodów niż kosztów związanych z utrzymaniem usług (zwłaszcza kart płatniczych i kosztów związanych z przelewami).

Dochód z działalności walutowej i transakcji finansowych pozostał na podobnym poziomie 2,9 mln euro. Jest to głównie związane ze swapami walutowymi PLN / EUR.

Ogólne koszty administracyjne wzrosły łącznie z 27,2 mln euro w 2023 r. do 30,7 mln euro w 2024 r. Wynika to

ze wzrostu kosztów wynagrodzeń związanych z rosnącą działalnością o 5,4 mln euro rok do roku.

Jednocześnie Aion zdołał jeszcze bardziej ograniczyć wydatki nieosobiste z 12,1 mln euro w 2023 r. do 10,3 mln euro w 2024 r.

Amortyzacja była wyższa o 0,6 mln euro w 2024 r., jednak zawierała jednorazową amortyzację wycofanego z eksploatacji oprogramowania w wysokości 0,9 mln euro (w 2023 r. miała miejsce podobna jednorazowa amortyzacja w wysokości 0,5 mln euro).

Odpisy netto na należności były lepsze (zmniejszyły się w wartości bezwzględnej) w 2024 r., z -2,8 mln euro w 2022 r. do -2,0 mln euro w 2023 r.

1.8. Kapitał własny

Wartość księgowa kapitału własnego na koniec 2024 r. wyniosła 96.4 mln euro (w porównaniu do 100,5 mln euro w 2023 r.).

Uwzględniając instrumenty kapitału Tier 2 i odliczenia regulacyjne, całkowity kapitał regulacyjny wyniósł 107,4 w 2024 r. (w porównaniu do 109,2 mln w 2023 r.), co daje regulacyjny współczynnik wypłacalności (TCR) na poziomie 21,4%, czyli istotnie wyższym niż wymagane 16.4%.

Regulacyjne wskaźniki wypłacalności	31/12/2024	31/12/2023
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty w mln EUR)	482.6	604.5
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19.3%	15.8%
Współczynnik kapitału Tier I	19.3%	15.8%
Regulacyjny współczynnik wypłacalności (Tier I + Tier II)	21.4%	18.1%

Akcjonariusze Banku dokonali jednego dokapitalizowania w 2024 r. na kwotę 4,0 mln euro.

Więcej szczegółów na temat składu kapitału i uzgodnienia z wartością księgową kapitału własnego można znaleźć w sekcji dotyczącej ujawnień w ramach Filaru III.

2. Istotne zdarzenia po dniu bilansowym

7 marca 2025 r. – UniCredit S.p.A. ogłosiła, że po otrzymaniu zgód od wszystkich stosownych organów, nabyła cały kapitał zakładowy Aion Bank SA/NV i Vodeno Sp. z o.o. za łączną kwotę równą 376 mln euro.

Aion poprowadzi ekspansję Grupy UniCredit na nowe rynki.

Oprócz wykorzystania licencji bankowej EBC Aion Banku i ugruntowanej oferty mobilnej dla klientów detalicznych i z segmentu MŚP, nowy właściciel zamierza rozszerzyć istniejącą ofertę Aion Banku i Vodeno w zakresie bankowości jako usługi (BaaS) na kluczowych rynkach europejskich, w tym w Niemczech i Polsce. W ten sposób bank osadziłby swoje usługi – od dostępu do konta i depozytów po pożyczki, płatności i programy lojalnościowe – bezpośrednio na pozabankowych platformach cyfrowych, ułatwiając klientom płynną obsługę.

19 kwietnia 2025 r.

UniCredit podwyższa kapitał zakładowy Aion o 100 mln euro.

8 maja 2025 r.

Neil Chandler zrezygnował z pełnienia funkcji dyrektora generalnego Aion Banku ze skutkiem natychmiastowym. Niels Lundorff, były dyrektor finansowy Aion, został nominowany na nowego dyrektora generalnego Aion. Nominacja oczekuje na zatwierdzenie przez organy regulacyjne.

3. Okoliczności, które mogą mieć znaczący wpływ na rozwój firmy

Na wzrost i rentowność Spółki mają wpływ:

- rozszerzenie bazy klientów, w ramach strategii BaaS, poprzez dostarczanie klientom produktów i usług bankowych (tj. aktywacja B2B2C);
- rozwoju działalności komercyjnej i jakości obsługi klientów, szczególnie w kontekście realizowanej przez Bank strategii Banking-as-a-Service;
- zmiany na rynkach kapitałowych i finansowych, w szczególności zmiany stóp procentowych;
- otoczenie makroekonomiczne;
- stabilność akcjonariuszy
- Zmiany w wymogach kapitałowych, w szczególności związane ze zwiększonymi buforami

antycyklicznymi i wymogami CCR3 wchodzącymi 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 bycie pierwszym cyfrowym dostawcą rozwiązań Banking-as-a-Service, zdolnym do oferowania kompleksowego zestawu usług zarówno klientom detalicznym, jak i MŚP. W tym celu Bank opracowuje wysoce zdigitalizowane procesy dla wszystkich operacji bankowych, wykorzystując najnowsze technologie do obsługi klienta, onboardingu, procesów uwierzytelniania i komunikacji z klientami. Bank inwestuje również w rozwój nowych modeli biznesowych dostarczania usług bankowych i finansowych w wysoce zdigitalizowanym środowisku, współpracując z handlowcami, e-commerce i innymi dostawcami usług finansowych (BaaS). Wymaga to ciągłych inwestycji w zaawansowane technologie i systemy wspierające ten proces.

Poza tym Bank nie jest zaangażowany w działalność badawczo-rozwojową.

Obecnie Aion prowadzi projekty BaaS w 7 krajach i stale rozwija aplikacje dla obecnych i nowych klientów.

5. Informacje dotyczące oddziałów i spółek zależnych Spółki

5.1. Oddziały

W oparciu o swobodę przedsiębiorczości Bank utworzył oddziały w Polsce, Niemczech i Szwecji.

Oddział bankowy w Polsce działa pod nazwą Aion Bank S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce. Siedziba spółki mieści się pod adresem ul. Dobra 40, 00-344 Warszawa. Osobą odpowiedzialną za zarządzanie oddziałem jest Tomasz Wróblewski.

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

Oddział bankowy w Szwecji działa pod nazwą Aion Bank S.A. Swedish Filial. Jego siedziba znajduje się pod adresem Kungstengsgatan 21 A, 113 57 Sztokholm.

Osobą odpowiedzialną za zarządzanie oddziałem jest Niels Lunderoff.

5.2. Spółki zależne

Aion nie posiadał spółek zależnych w 2024 r.

6. Uzasadnienie stosowania zasad rachunkowości przy założeniu kontynuacji działalności

Stosowanie zasad rachunkowości przy założeniu kontynuacji działalności jest nadal uzasadnione w oparciu o obserwowany i planowany rozwój działalności, planowanie kapitału i płynności Spółki, wspierane przez Radę Dyrektorów Aion w ramach procesu ICAAP.

7. Konflikt interesów

W ciągu roku dyrektorzy nie napotkali konfliktów interesów podczas posiedzeń Rady Dyrektorów.

8. Wykorzystanie instrumentów finansowych przez Spółkę, gdy jest to istotne dla wyceny jej aktywów, pasywów, sytuacji finansowej, strat lub zysków – nabycie akcji własnych

Polityka Banku w zakresie korzystania z instrumentów finansowych jest określona w „Polityce inwestycyjnej”, która jest przyjmowana przez Komitet Wykonawczy w celu wdrożenia ogólnej strategii określonej przez Radę Dyrektorów. Realizacja tej polityki jest kontrolowana zgodnie z systemem trzech linii obrony i jest monitorowana przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami doradza Komitetowi Wykonawczemu w zakresie zarządzania ryzykiem finansowym. Monitoruje również decyzje i zgodność z limitami ustalonymi przez Komitet Wykonawczy i Radę Dyrektorów.

Działalność Banku w zakresie instrumentów pochodnych jest ograniczona i służy wyłącznie celom zabezpieczającym. Są to głównie transakcje swap na stopy procentowe i transakcje walutowe. W celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu, Aion Bank stosuje głównie amortyzację IRS.

Działania front-office są regulowane przez system limitów określonych w Polityce ryzyka rynkowego,

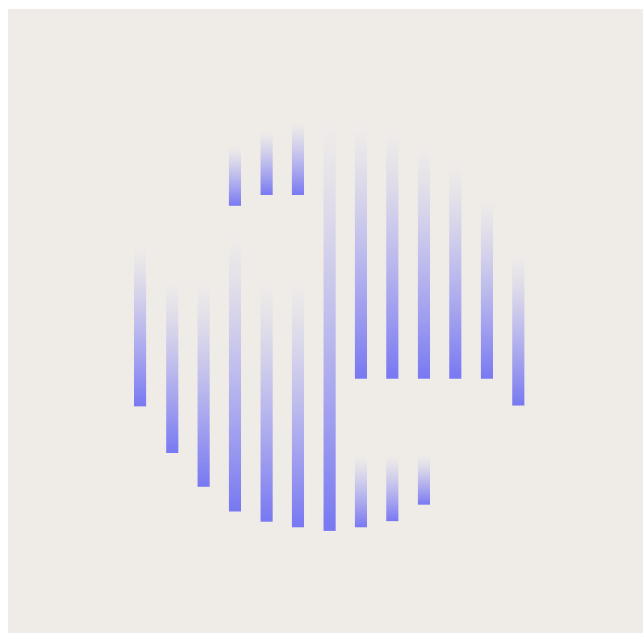
stopy procentowej, płynności i ryzyka kontrahenta przyjętej przez Komitet Wykonawczy w celu wdrożenia ram zarządzania ryzykiem określonych przez Radę Dyrektorów. Limity te odnoszą się do rodzaju transakcji (produkt stopy procentowej, produkt walutowy) i rodzaju produktu (IRS, walutowych transakcji terminowych) oraz wolumenów działalności.

Spółka nie nabyła żadnych akcji własnych.

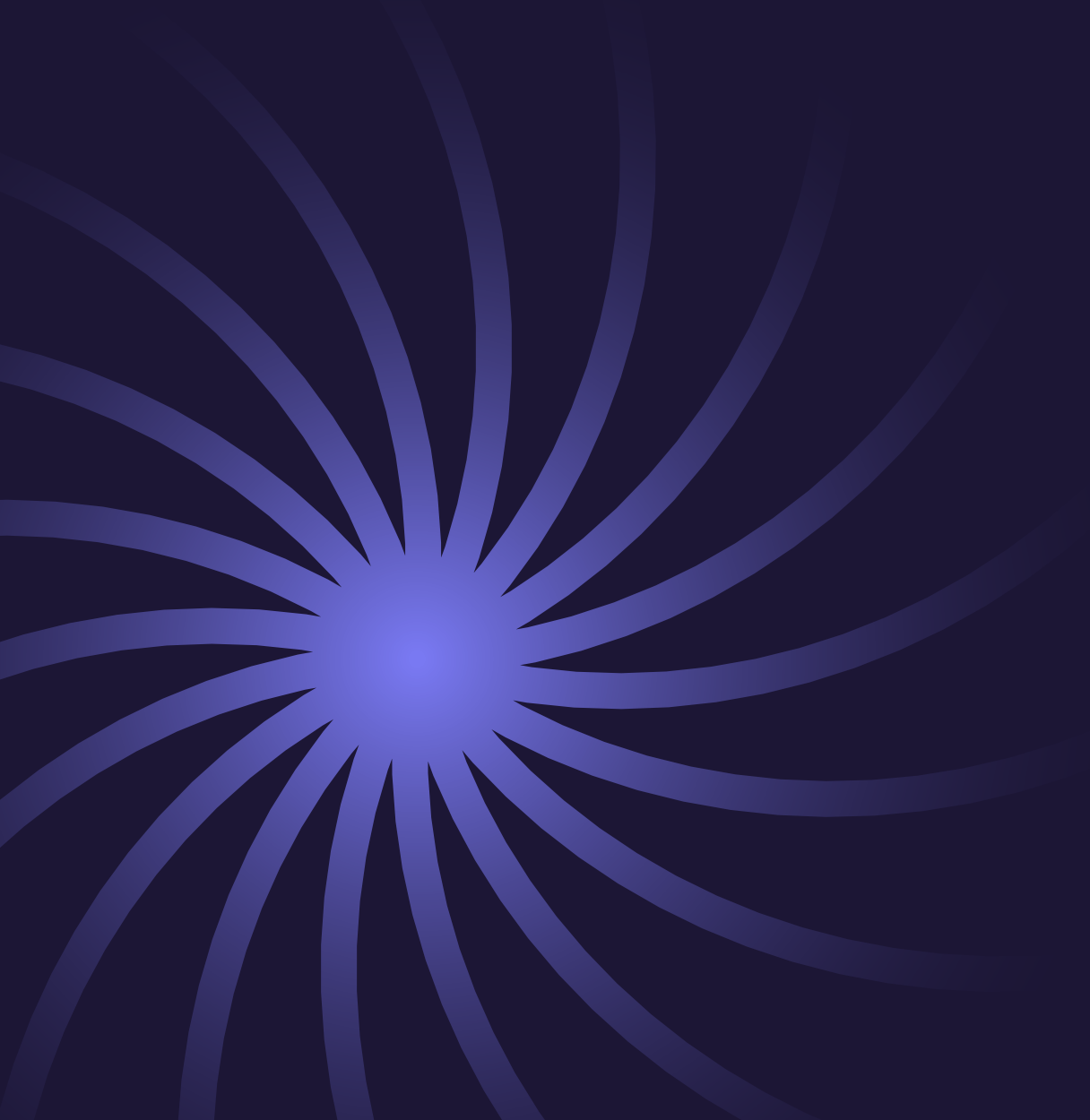
9. Uzasadnienie niezależności i kompetencji co najmniej jednego członka Komitetu ds. Ryzyka i Audytu

Zgodnie z belgijskim prawem bankowym Bank utworzył Komitet ds. Ryzyka i Audytu. Komitet ds. Ryzyka i Audytu składa się z trzech dyrektorów niewykonawczych, w tym dwóch dyrektorów spełniających wymogi niezależności określone w belgijskim prawie bankowym.

Wszyscy członkowie Komitetu ds. Ryzyka i Audytu zostali ocenieni pod kątem ich niezależności i zgodności z wymogami regulacyjnymi dotyczącymi kompetencji i reputacji zgodnie z belgijskim prawem bankowym. Komitet ds. Ryzyka i Audytu posiada wymagane umiejętności w zakresie rachunkowości i audytu. Co więcej, członkowie Komitetu ds. Ryzyka i Audytu posiadają wiedzę, kompetencje i doświadczenie pozwalające im na zrozumienie i ocenę strategii w zakresie apetytu na ryzyko Banku, między innymi dzięki ich doświadczeniu na kierowniczych stanowiskach i rolach związanych z zarządzaniem ryzykiem w sektorze usług finansowych.



| 10. Ujawnienia w ramach filaru III



10.1. Zarządzanie

Poniższa tabela przedstawia skład Rady Dyrektorów oraz łączną liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków Rady Dyrektorów na dzień sporządzenia niniejszego raportu¹.

Imię i nazwisko	Rodzaj dyrektora	Liczba innych stanowisk
Tom Boedts	dyrektor wykonawczy, dyrektor operacyjny	0
Niels Lunderoff	dyrektor wykonawczy, dyrektor finansowy dyrektor generalny ad interim po rezygnacji pana Neila Chandlera	4*
Kathleen Ramsey	dyrektor wykonawczy, dyrektor ds. ryzyka	2
Guido Ravoet	niezależny dyrektor przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka i Audytu ad interim po rezygnacji pani Doris Honold	0
Wojciech Sobieraj	dyrektor niewykonawczy, przewodniczący Rady Dyrektorów	1
Emidio Salvatore	dyrektor niewykonawczy	1
Alessandra Protopapa	dyrektor niewykonawczy	2
Gianluca Pometto	dyrektor niewykonawczy	0

* Pan Niels Lunderoff posiada cztery mandaty w organach zewnętrznych, z których wszystkie podlegają zasadzie "zasada nieuwzględniania" zgodnie z art. 91 ust. 4 CRD IV, ponieważ są pełnione w organizacjach, które nie prowadzą działalności o charakterze przede wszystkim komercyjnym

¹ Pan Neil Chandler i pani Doris Honold zrezygnowali z pełnienia funkcji dyrektorów ze skutkiem od dnia 1 maja 2025 r.

Skład Komitetu Wykonawczego na dzień sporządzenia niniejszego raportu przedstawia się następująco:

- Niels Lunderoff, dyrektor wykonawczy, dyrektor finansowy, dyrektor A
- Tom Boedts, dyrektor wykonawczy, dyrektor operacyjny, dyrektor A
- Kathleen Ramsey, dyrektor wykonawczy, CRO, dyrektor A

Komitet ds. Ryzyka i Audytu na dzień sporządzenia niniejszego raportu składa się z następujących członków:

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

Ponieważ Bank nie jest instytucją kredytową o istotnym znaczeniu, zgodnie z art. 33 Prawa bankowego Bank zdecydował się nie powoływać Komitetu ds. Wynagrodzeń ani Komitetu ds. Nominacji. Funkcje Komitetu ds. Wynagrodzeń i Komitetu ds. Nominacji są wykonywane przez Radę Dyrektorów.

W 2024 r. Rada Dyrektorów odbyła dziesięć posiedzeń.

W 2024 r. Komitet ds. Ryzyka i Audytu odbył osiem posiedzeń.

10.2. Polityka rekrutacyjna dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz ich rzeczywistej wiedzy, umiejętności i doświadczenia

Członkowie Rady Dyrektorów muszą być osobami fizycznymi. Podczas wykonywania swoich obowiązków dyrektorzy muszą stale utrzymywać dobrą reputację, zachowywać się/postępować w sposób profesjonalny oraz wykazywać się wystarczającą wiedzą, umiejętnościami i doświadczeniem, aby wypełniać swoje obowiązki jako dyrektorzy. Żaden dyrektor nie może podlegać żadnemu z zakazów określonych w art. 20 Prawa bankowego.

Członkowie Rady Dyrektorów są powoływani przez walne zgromadzenie akcjonariuszy w oparciu o ich umiejętności i wkład, jaki mogą wnieść do Banku.

Powołanie dyrektora podlega odrębnej ocenie jego odpowiedzialności przez Radę Dyrektorów i Narodowy Bank Belgii. Bank poinformuje (między innymi) organ nadzoru o wyniku oceny odpowiedzialności, w tym oceny odpowiedzialności zbiorowego składu statutowego organu zarządzającego.

Nowi dyrektorzy będą oceniani i wybierani z uwzględnieniem kryteriów określanych przez:

- Podręcznik Narodowego Banku Belgii dotyczący oceny kompetencji i reputacji;
- Wytyczne EUNB w sprawie oceny odpowiedzialności członków organu zarządzającego i osób pełniących kluczowe funkcje zgodnie z dyrektywą 2013/36/UE i dyrektywą 2014/65/UE, w tym w odniesieniu do zaangażowania czasowego i odpowiedzialności zbiorowej;
- Okólnik NBB_2018_25 / Odpowiedniość dyrektorów, członków komitetu zarządzającego, osób odpowiedzialnych za niezależne funkcje kontrolne i kadry kierowniczej wyższego szczebla instytucji finansowych;
- Polityka kompetencji i reputacji ustanowiona przez Bank

Rada Dyrektorów jest odpowiedzialna za odpowiednią politykę rekrutacji, oceny i szkolenia, mającą na celu, między innymi, wspieranie tych ocen.

Zgodność z wymogami dotyczącymi kompetencji i reputacji będzie weryfikowana przez Radę Dyrektorów przed każdym powołaniem i monitorowana na bieżąco w trakcie trwania mandatu zgodnie z Podręcznikiem oceny kompetencji i reputacji Narodowego Banku Belgii. Bank poinformuje właściwy organ nadzorczy z wyprzedzeniem w przypadku nieprzedłużenia, rezygnacji lub odwołania ze stanowiska dyrektora.

10.3. Polityka różnorodności w zakresie wyboru członków organu zarządzającego, jej zamierzenia oraz wszelkie odpowiednie cele określone w tej polityce, a także stopień, w jakim te zamierzenia i cele zostały osiągnięte.

Aion Bank jest międzynarodową firmą bardzo różnorodna pod względem personelu i jest zaangażowany w tworzenie oraz wspieranie kultury współpracy w miejscu zatrudnienia. Różnorodne środowisko pozwala firmie optymalizować interakcje z klientami i interesariuszami oraz skutecznie reagować na wyzwania na różne sposoby. Aion Bank ma szerokie spojrzenie na różnorodność. Różnorodność obejmuje między innymi różnice w pochodzeniu, płci, wieku, języku, pochodzeniu etnicznym, statusie rodzicielskim, wykształceniu, umiejętnościach, zdolnościach, religii, orientacji seksualnej, statusie społeczno-ekonomicznym, stylach pracy i zachowania.

W 2023 r. Bank przyjął nową politykę różnorodności i integracji, obejmującą zarówno Radę Dyrektorów, jak i kierownictwo wyższego szczebla. Aion Bank jest przekonany, że różnorodność kompetencji i poglądów Rady Dyrektorów ułatwia dobre zrozumienie organizacji i spraw biznesowych. Umożliwia członkom konstruktywne kwestionowanie strategicznych decyzji, zapewnia świadomość zarządzania ryzykiem i większą otwartość na innowacyjne pomysły.

W składzie Rady Dyrektorów szczególną uwagę zwraca się na różnorodność pod względem kryteriów takich jak wiek, doświadczenie zawodowe, płeć i różnorodność

geograficzna. Spółka zamierza weryfikować i oceniać tę kwestię w przypadku jakichkolwiek zmian w składzie Rady Dyrektorów.

Na dzień sporządzenia raportu płeć żeńska jest niedostatecznie reprezentowaną płcią w Radzie Dyrektorów Aion Bank.

Na dzień 31 grudnia 2024 r., po powołaniu pani Ramsey na stanowisko dyrektora ds. ryzyka w listopadzie 2023 r., trzech z dziesięciu członków Rady Dyrektorów to przedstawiciele płci niedostatecznie reprezentowanej. W Radzie Dyrektorów blisko 1/3 członków to osoby płci niedostatecznie reprezentowanej. Oznacza to, że poziom minimalnej reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej płci wymagany przez prawo (jedna trzecia) nie został osiągnięty. Rada Dyrektorów zamierza jak najszybciej przywrócić liczbę kobiet na stanowiskach dyrektorskich powyżej ustawowego minimum wynoszącego jedną trzecią i weźmie to pod uwagę jako kryterium wyboru przy przyszłych nominacjach dyrektorów.

Rada Dyrektorów jest nadal wysoce różnorodna pod względem pochodzenia geograficznego (6 różnych narodowości), wieku dyrektorów, doświadczenia zawodowego i wykształcenia.

10.4. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Bank wdrożył system zarządzania ryzykiem (RAF) oparty na kilku ważnych filarach, które zostały określone przez Radę Dyrektorów:

- a. Strategia ryzyka, definiowanie strategii i zarządzania w kontekście ryzyka,
- b. Deklaracja apetytu na ryzyko, definiowanie apetytu na ryzyko, ustalanie limitów i definiowanie procedur raportowania (w tym pulpitu nawigacyjnego monitorowania RAS),

- c. Polityka ICAAP/ILAAP², w tym kompleksowe testy warunków skrajnych oraz planowanie kapitału i płynności, mające na celu zapewnienie właściwej oceny ryzyka i pokrycia kapitałowego,
- d. Kompetencje kredytowe, definiujące proces podejmowania decyzji kredytowych

Rola Rady Dyrektorów jest kluczowa w zarządzaniu ryzykiem, ponieważ nadzoruje ona podejście przyjęte przez Bank dotyczące zarządzania ryzykiem poprzez zatwierdzenie Strategii Zarządzania Ryzykiem, Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka, Systemu Kontroli Wewnętrznej, ICAAP i Polityki Wynagrodzeń.

Komitet ds. Ryzyka i Audytu jest odpowiedzialny za wspieranie Rady Dyrektorów w wypełnianiu jej obowiązków i nadzorowanie ich wypełniania w aspektach związanych ze strategią ryzyka i tolerancją ryzyka. Pomaga Radzie Dyrektorów w nadzorowaniu wdrażania tej strategii przez Komitet Wykonawczy.

Komitet Wykonawczy jest odpowiedzialny za wdrożenie Strategii Zarządzania Ryzykiem poprzez podejmowanie odpowiednich działań, między innymi: tworzenie odpowiedniej struktury zarządzania ryzykiem, delegowanie odpowiedzialności, tworzenie systemów kontroli wewnętrznej, utrzymywanie limitów i kontroli na odpowiednich poziomach zgodnie z Deklaracją Akceptowalnego Poziomu Ryzyka.

Funkcja zarządzania ryzykiem („RMF”) zapewnia całościowe spojrzenie na wszystkie rodzaje ryzyka i gwarantuje, że strategia ryzyka jest przestrzegana poprzez zapewnienie, że wszystkie rodzaje ryzyka są identyfikowane, oceniane, mierzone, monitorowane, zarządzane i odpowiednio raportowane. Od listopada 2023 r. funkcję zarządzania ryzykiem pełni osoba będąca członkiem Komitetu Wykonawczego: Chief Risk Officer. CRO ma bezpośredni dostęp do Komitetu ds. Ryzyka i Audytu.

²Proces wewnętrznej oceny aktywności kapitałowej / Proces wewnętrznej oceny adekwatności płynnościowej

10.5. Fundusze własne

Dostępny poziom całkowitego kapitału regulacyjnego wynosi 107,4 mln euro. Jego skład i uzgodnienie z wartością księgową kapitału własnego przedstawia się następująco:

Regulacyjne fundusze własne	
Kapitał	83.5
Premia emisyjna	10.1
Rezerwy	43.8
Wynik z lat ubiegłych	-33.0
Strata netto	-8.1
Wartość księgową kapitału własnego	107.4
Instrumenty CET1	0.0
wartości niematerialne i prawne	-2.8
niewystarczająca ochrona ekspozycji nieobsługiwanych	-0.2
Kapitał CET1	93.4
Inne elementy Kapitału Tier 1	0.0
Kapitał Tier 1	93.4
Obligacje podporządkowane Kapitałowi Tier 2 ³	14.0
Całkowity kapitał regulacyjny	107.4

³ Wartość tej podporządkowanej obligacji wynosi 14 mln euro, a jej ostateczny termin zapadalności przypada na luty 2031 r. Oprocentowanie jest indeksowane kwartalnie w oparciu o 3-miesięczny Euribor + 2,20%.

10.6. Wymogi kapitałowe

Wymogi kapitałowe Filaru 1 są definiowane przy użyciu następujących metod regulacyjnych:

- **Ryzyko kredytowe:** Metoda standardowa,

- **Ryzyko rynkowe:** Metoda standardowa,
- **Ryzyko operacyjne:** Metoda Wskaźnika Bazowego

Oceniając wewnętrzne wymogi kapitałowe (Filar 2), Bank bierze pod uwagę:

- Regulacyjne wymogi kapitałowe (dla ryzyk objętych Filarem 1),
- Kapitał ekonomiczny (jeżeli jest obliczany inaczej niż regulacyjne wymogi kapitałowe i dla istotnych rodzajów ryzyka, które nie są objęte Filarem 1),,
- testy warunków skrajnych (jeżeli dotyczy)

Zawsze, gdy jest to możliwe, Bank bierze pod uwagę zarówno ilościowe, jak i jakościowe podejścia do pomiaru ryzyka.

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

Dla ryzyka rynkowego Bank oblicza regulacyjne wymogi kapitałowe. Ekonomiczny wymóg kapitałowy jest ustalany na poziomie regulacyjnego wymogu kapitałowego.

W przypadku ryzyka operacyjnego Bank definiuje wewnętrzny wymóg kapitałowy jako stałą kwotę ustaloną przez ekspertów i bierze pod uwagę również czynniki takie jak:

- poziom regulacyjnych wymogów kapitałowych,
- ostatnia wewnętrzna ocena wymogów kapitałowych,,
- zmiany w strategii biznesowej, procesach i kontrolach

W przypadku ryzyka płynności Bank będzie oceniać kapitał ekonomiczny zgodnie z wynikami procedur testów warunków skrajnych Procesu wewnętrznej oceny adekwatności płynnościowej (ILAAP). ILAAP zapewnia, że Bank może wywiązać się ze swoich zobowiązań nawet w sytuacjach zagrożenia płynności. Kapitał

ekonomiczny jest następnie oceniany jako potencjalny wpływ, jaki plan finansowania awaryjnego miałby na kapitał własny.

W przypadku ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej (IRRBB) Bank ocenia wewnętrzne wymogi kapitałowe w oparciu o standardowy zestaw scenariuszy określonych przez EUNB w wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej wynikającym z działalności w księdze niehandlowej.

W przypadku innych istotnych ryzyk Bank przydzieli stałą kwotę kapitału ekonomicznego opartą na ekspertyzie.

Agregując wymogi kapitału ekonomicznego na poziomie organizacji, Bank nie uwzględnia efektów dywersyfikacji pomiędzy rodzajami ryzyka.

Jeżeli agregacja Ekonomicznych Wymogów Kapitałowych dla wszystkich rodzajów ryzyka daje wynik poniżej regulacyjnych wymogów kapitałowych, wówczas Bank zachowa wyniki Regulacyjnych Wymogów Kapitałowych jako Wewnętrzne Wymogi Kapitałowe.

Wymogi kapitałowe na koniec 2024 r. są szacowane z uwzględnieniem obowiązującej decyzji SREP dla konkretnego banku (decyzja SREP z 2021 r. z wymogiem Filaru 2 w wysokości 3,91% i wytycznymi Filaru 2 w wysokości 1,15%) oraz połączonych wymogów bufora (bufor zabezpieczający 2,50% i średni bufor antycykliczny 0,83%):

**Całkowity wymóg kapitałowy (OCR)
+ Wytyczne dotyczące Filaru 2 (P2G)**

Współczynnik CET1 11.91%

Współczynnik T1 15.24%

Łączny współczynnik kapitałowy 16.39%

Adekwatność kapitałowa Filar 1 (w mln EUR)

Kredytowe aktywa ważone ryzykiem 428.0

Korekta wartości kredytu 1.2

Ryzyko operacyjne 53.4

Ryzyko rynkowe 0.0

Łączne aktywa ważone ryzykiem w Filarze 1 482.6

Dostępny kapitał podstawowy CET 1 93.4

Dostępny kapitał Tier 1 93.4

Dostępny kapitał ogółem 107.4

Współczynnik CET1 15.75%

Współczynnik T1 15.75%

Łączny współczynnik kapitałowy 18.07%

Ryzyko kredytowe Ekspozycje ważone ryzykiem według typów ekspozycji (w mln EUR)

Rządy centralne lub banki centralne 1.9

Instytucje 27.2

Korporacje 11.3

Sprzedaż detaliczna 278.6

Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach 37.7

Ekspozycje nieobsługiwane 63.2

Inne przedmioty 8.2

Ekspozycje ważone ryzykiem ogółem 428.1

10.7. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Portfel instrumentów pochodnych jest ograniczony i wykorzystywany wyłącznie do zarządzania ALM. Większość instrumentów pochodnych jest objęta CSA (Credit Support Annex). Aion Bank wykorzystuje głównie swapy na stopy procentowe (IRS), umowy terminowe na stopę procentową (FRA), swapy walutowe i swapy walutowo-procentowe („CIRS”). Transakcje IRS są wykorzystywane wyłącznie do zabezpieczania części portfela kredytów długoterminowych o stałym oprocentowaniu, który składa się głównie z kredytów hipotecznych i inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2023 r. pozostała do spłaty kwota referencyjna IRS wynosiła 38 mln euro w porównaniu do 53 mln euro na koniec 2022 r.

Ekspozycje na kontraktach pochodnych są określane za pomocą metody standardowej dla ryzyka kredytowego kontrahenta (SA-CCR) zdefiniowanej w art. 274 CRR i kolejnych. Ekspozycje w ramach tej metody składają się z dwóch elementów: a) bieżącego kosztu odtworzenia i b) potencjalnej przyszłej ekspozycji, oba pomnożone przez współczynnik 1,4.

Bank oblicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka korekty wartości kredytu (CVA) stosując metodę standardową określoną w art. 384 CRR.

Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (w mln EUR)

Bieżący koszt odtworzenia	2.0
---------------------------	-----

Potencjalna przyszła ekspozycja	2.5
---------------------------------	-----

Całkowita ekspozycja na CCR⁴	4.5
--	------------

⁴ Uwzględnione w ekspozycjach na ryzyko kredytowe

Aktywa ważone ryzykiem kredytowym kontrahenta (w mln EUR)

Ekspozycja na CCR ważona ryzykiem ⁵	1.1
--	-----

Ekspozycja na korektę wartości kredytu	2.2
--	-----

⁵ Uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem kredytowym

10.8. Bufory kapitałowe

Bufor antycykliczny dla ekspozycji (CCB) (w mln EUR)

Kraj	Wskaźnik bufora antycyklicznego	Ekspozycje CCB (w mln EUR)
PL	0.00%	254.46
BE	1.00%	167.52
DK	2.50%	100.15
DE	0.75%	1.79
NL	2.00%	17.07
Inne	różne	16.05
Łącznie	0.83%	557.04

W oparciu o powyższe wartości ekspozycji, poniższa tabela określa wymóg antycyklicznego bufora kapitałowego Banku:

Wymogi dotyczące bufora antycyklicznego

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (w mln EUR)	557.0
---	-------

Wskaźnik bufora antycyklicznego dla poszczególnych instytucji	0.83%
---	-------

Wymóg bufora antycyklicznego dla poszczególnych instytucji (w mln EUR)	4.0
--	-----

10.9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

System klasyfikacji dzieli ekspozycje kredytowe na dwie ogólne klasy: Obsługiwane i nieobsługiwane.

Te dwie klasy są następnie dzielone na podklasy:

10.9.1. Ekspozycje nieobsługiwane:

- a. **Niewywiązujący się ze zobowiązań („Défaillant”):** kontrahenci, których wszystkie pozycje bilansowe i pozabilansowe osób trzecich są uznane za niewypłacalne (nawet jeżeli nie zostało to jeszcze prawnie ustalone) lub znajdują się w zasadniczo podobnej sytuacji,
- b. **Prawdopodobnie niewywiązujący się ze zobowiązań („Défaut probable”):** dłużnicy, w przypadku których uważa się za mało prawdopodobne, aby bez uciekania się do działań takich jak realizacja zabezpieczenia, dłużnik mógł wypełnić swoje zobowiązania w zakresie kwoty głównej i / lub odsetek,
- c. **Pogorszona ekspozycja przeterminowana:** dłużnicy, inni niż sklasyfikowani jako niewywiązujący się ze zobowiązań lub o niskim prawdopodobieństwie wywiązania się, którzy w dniu odniesienia mają przeterminowane zobowiązania (przekraczające progi istotności) przez ponad 90 dni.

10.9.2. Ekspozycje obsługiwane:

- a. **Niepogorszona ekspozycja przeterminowana:** dłużnicy, inni niż sklasyfikowani jako niewywiązujący się ze zobowiązań, o niskim prawdopodobieństwie zapłaty lub o pogorszonej ekspozycji przeterminowanej, którzy w dniu referencyjnym mają przeterminowane zobowiązania poniżej progów istotności lub przez mniej niż 90 dni,
- b. **W pełni obsługiwane:** 0 przeterminowanych dni płatności i nieobjęte żadną z powyższych kategorii

Te zasady klasyfikacji są uważane za minimum, którego należy przestrzegać w celu skutecznego zarządzania

ekspozycjami zagrożonymi. Można jednak zastosować bardziej restrykcyjne zasady.

Każda kategoria nieobsługiwana rozpoznana na poziomie dłużnika jest propagowana na klientów, którzy stanowią zgrupowanego dłużnika (efekt zarażania).

Proces wyceny ma na celu określenie rezerw dla wszystkich klientów z kredytami nieobsługiwanymi. Ocena ta może być przeprowadzona na podstawie dwóch różnych metod, jednej statystycznej i drugiej analitycznej. Podejście statystyczne jest zarezerwowane dla klientów z ekspozycjami poniżej progu istotności i bez żadnego materialnego zabezpieczenia. Inne przypadki są traktowane w oparciu o podejście analityczne.

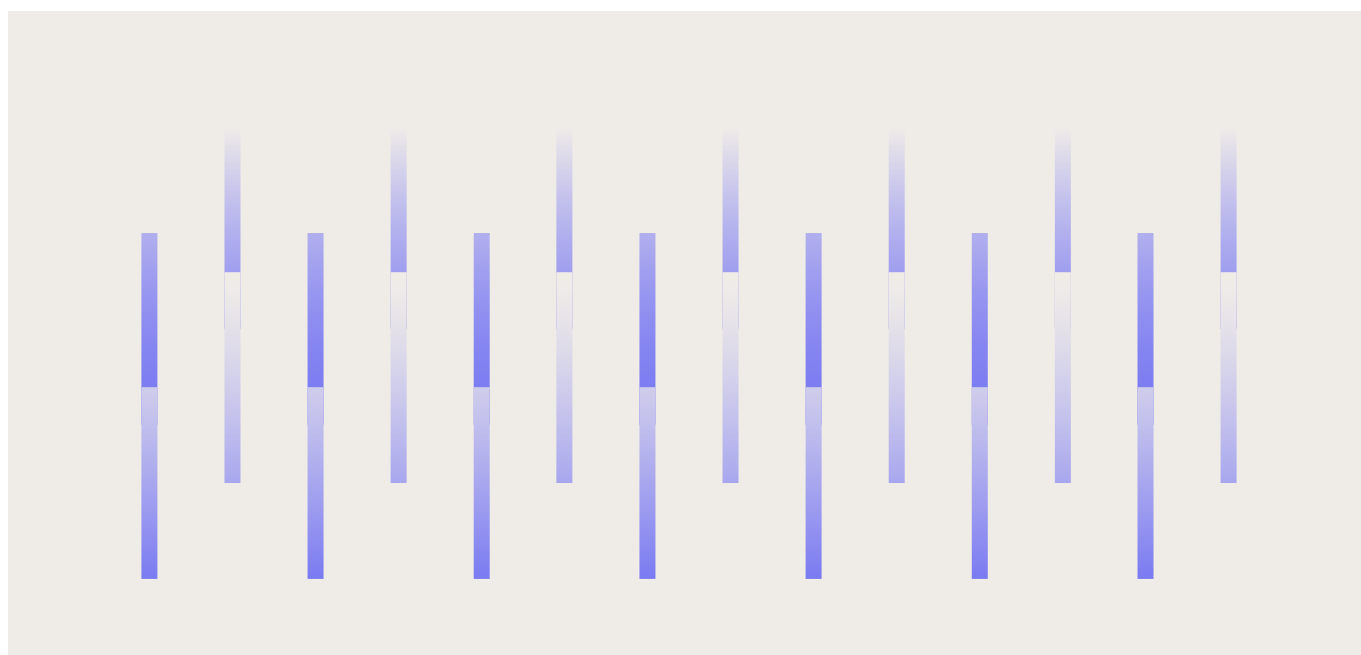
Ocena analityczna jest przeprowadzana przez dział kredytowy. Ocena ta musi zostać przeprowadzona w momencie uzyskania statusu „nieobsługiwany”, a następnie jest aktualizowana w stosownych przypadkach, w następstwie wszelkich istotnych zmian, a w każdym przypadku okresowo, co najmniej raz na kwartał.

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

- a. status klienta w Centralnym Rejestrze Kredytowym,
- b. sytuacja finansowa klienta,
- c. ankiety biznesowe,
- d. potencjalne nowe wyceny,
- e. zabezpieczenia,
- f. wszelkie potencjalne oferty odkupienia przez osoby trzecie,
- g. itp.

Poniższa tabela przedstawia rozkład ekspozycji (wartości netto pozycji bilansowych i pozabilansowych) na dzień 31 grudnia 2023 r. według rozkładu geograficznego w podziale na klasy ekspozycji:

Podział geograficzny ekspozycji (ekspozycje netto, w mln euro)				
	Belgia	Inne kraje UE	Reszta świata	Łącznie
Rządy centralne lub banki centralne	1024.11	153.47	0.00	1177.58
Władze regionalne lub lokalne	1.57	0.00	0.00	1.57
Instytucje	1.17	65.43	4.19	70.79
Korporacje	9.24	6.24	1.60	17.08
Sprzedaż detaliczna	35.35	465.62	0.30	498.27
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	71.82	30.03	1.90	103.75
Inne przedmioty	8.06	0.00	0.01	8.07
Ekspozycje nieobsługiwane	42.73	17.20	1.03	60.96
Łącznie	1191.05	737.99	9.03	1,938.07



Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (w mln euro)

Wartość obsługiwanych ekspozycji brutto	1,880.4
Wartość nieobsługiwanych ekspozycji brutto	102.9
Postanowienia szczegółowe	-45.2
Łączna wartość ekspozycji netto (przed GLLP)	1,938.1
Rezerwa na ogólne straty kredytowe	0
Łączna wartość ekspozycji netto (po GLLP)	1,938.1

10.10. Aktywa wolne od obciążeń

Na dzień 31 grudnia 2023 r. żadne aktywa Banku nie były obciążone na potrzeby TLTRO. Bank zastawił jedynie zmienne depozyty zabezpieczające w walucie euro jako zabezpieczenia wykorzystywane do rozliczania transakcji na instrumentach pochodnych.

Obciążenia aktywów Banku przedstawiają się następująco:

Aktywa wolne od obciążeń (w mln EUR)

Aktywa obciążone z tytułu TLTRO ⁶	-
Aktywa obciążone z innych powodów	1.5

⁶ Programy celowego długoterminowego refinansowania (TLTRO) Europejskiego Banku Centralnego.

10.11. Korzystanie z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI)

Bank wykorzystuje ratingi następujących trzech agencji ratingowych przy ustalaniu wag ryzyka:

Standard & Poor's, Moody's and Fitch. Regulacyjna zasada „drugi najlepszy” jest stosowana przez Bank w

przypadku, gdy agencje te przyznają rating implikujący różne wagi ryzyka.

Biorąc pod uwagę bazę klientów, większość typów ekspozycji, dla których stosowane są oceny ECAI, to:

- Władze centralne
- Władze lokalne
- Banki

10.12. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

Zgodnie z CRR, dla celów obliczania adekwatności kapitałowej Bank rozróżnia osobno:

- ryzyko rynkowe dla portfela handlowego,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) i
- ryzyko płynności, które nie jest traktowane jako ryzyko rynkowe zgodnie z definicją CRR

Proces zarządzania ryzykiem dla wyżej wymienionych ryzyk obejmuje: identyfikację ryzyka, pomiar ryzyka, kontrolę ryzyka, monitorowanie ryzyka, raportowanie ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem jest zorganizowany w oparciu o trzy linie 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 m.in. 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 ryzyko rynkowe, ponieważ nie posiada żadnego „portfela handlowego”, ani nie posiada żadnej znaczącej pozycji walutowej.

10.13. Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku jest realizowane zgodnie z polityką zatwierdzoną przez Radę Dyrektorów. Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie ryzyka w granicach określonych w apetycie na ryzyko operacyjne.

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

W odniesieniu do adekwatności kapitałowej Bank oblicza swój wymóg kapitałowy przy użyciu metody wskaźnika bazowego zdefiniowanej w art. 315 CRR. Wymóg w zakresie funduszy własnych wynosi 15% średniego wskaźnika z trzech lat, zgodnie z definicją w art. 316 CRR.

10.14. Polityka wynagrodzeń

10.14.1. Zarządzanie

Celem Polityki Wynagrodzeń jest uregulowanie mechanizmów wynagradzania w Aion Bank w celu promowania należytego i skutecznego zarządzania ryzykiem, przy jednoczesnym nie zachęcaniu do podejmowania ryzyka, które przekraczałoby poziom ryzyka tolerowany przez Aion Bank, przy jednoczesnym promowaniu celów i długoterminowych interesów Aion Bank oraz braku konfliktów interesów.

Zasady i warunki Polityki wynagrodzeń mają zastosowanie do Aion Bank oraz jego belgijskich i zagranicznych spółek zależnych i oddziałów (razem z Aion Bank), a także do jego pracowników, niezależnie od ich statusu zatrudnienia (w tym pracowników i osób samozatrudnionych).

Ze względu na swoją wielkość i zgodnie z art. 30 Prawa bankowego, Bank zdecydował się nie tworzyć Komitetu ds. Wynagrodzeń. Zadania powierzone Komitetowi

ds. Wynagrodzeń na mocy Prawa bankowego oraz wszelkich polityk przyjętych przez Bank przed zmianą kontroli nad Bankiem w 2019 r. są wykonywane przez Radę Dyrektorów.

10.14.2. Zidentyfikowany personel

Aion Bank wziął pod uwagę szczególne wymagania dotyczące zidentyfikowanego personelu Aion Bank: art. 67 ustawy z dnia 25 kwietnia 2014 r. o statusie instytucji kredytowych i nadzorze nad nimi oraz rozporządzenia delegowanego 923/2021

10.14.3. Proces selekcji

W procesie identyfikacji Aion Bank zastosował następujące kryteria dotyczące:

- a. członków Rady Dyrektorów AION;
- b. członków Komitetu Zarządzającego AION;
- c. członków personelu, którzy kierują niezależną funkcją kontrolną (niezależną funkcją zarządzania ryzykiem, funkcją zgodności lub funkcją audytu wewnętrznego);
- d. członków personelu, których funkcje (uznaje się za) mające istotny wpływ na profil ryzyka AION, zgodnie z kryteriami jakościowymi określonymi w rozporządzeniu delegowanym Komisji 2021/923;
- e. członków personelu, których łączne wynagrodzenie przekracza progi określone zgodnie z kryteriami ilościowymi określonymi w rozporządzeniu delegowanym 2021/923, chyba że działalność zawodowa członka personelu nie ma istotnego wpływu na profil ryzyka AION;
- f. członków personelu, których działalność zawodowa jest uważana przez AION za mającą istotny wpływ na jej profil ryzyka, w oparciu o potencjalne dodatkowe szczegółowe kryteria określone przez AION w stosownych przypadkach.

10.14.4. Szczegółowe zasady (dostosowanie ryzyka, odroczenie, instrumenty)

Odstępstwo od wymogu odroczenia nabycia uprawnień i wypłaty 40% Wynagrodzenia Zmiennego oraz wypłaty 50% Wynagrodzenia Zmiennego w formie akcji lub instrumentów powiązanych z akcjami, w przypadku przyznania Wynagrodzenia Zmiennego – co nie ma miejsca w momencie sporządzania niniejszej Polityki Wynagrodzeń.

Ponieważ AION nie jest dużą instytucją zgodnie z definicją zawartą w art. 4 ust. 1 pkt 146 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oraz wartość jej aktywów, średnia i indywidualna zgodnie z niniejszą dyrektywą i rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, była równa lub niższa niż 5 mld euro w okresie czterech lat bezpośrednio poprzedzających bieżący rok obrotowy, AION korzysta z odstępstwa wprowadzonego przez CRD V i włączonego do ustawy Prawo bankowe w art. 9/1 załącznika II oraz okólnika Narodowego Banku Belgii nr 2021_30 („Odstępstwo”).

Zgodnie z Odstępstwem Zmienne Wynagrodzenie Zidentyfikowanego Personelu nie podlega wymogom określonym w następujących artykułach Załącznika II do Prawa Bankowego:

- **Artykuł 6**, zgodnie z którym co najmniej 50 % wynagrodzenia zmiennego Zidentyfikowanego Personelu stanowią akcje lub instrumenty powiązane z akcjami;
- **Artykuł 7**, zgodnie z którym co najmniej 40% zmiennego składnika wynagrodzenia dla zidentyfikowanego personelu jest odroczone na okres nie krótszy niż cztery do pięciu lat; oraz
- **Artykuł 9**, ust. 2, zgodnie z którym, jeżeli Zidentyfikowany Pracownik odejdzie z Banku przed przejściem na emeryturę, uznaniowe świadczenia emerytalne będą podtrzymywane przez Bank przez okres pięciu lat w formie akcji lub instrumentów

powiązanych z akcjami; oraz art. 9 ust. 3, zgodnie z którym, jeżeli Zidentyfikowany Pracownik osiągnie wiek emerytalny, uznaniowe świadczenia emerytalne będą wypłacane pracownikowi w formie akcji lub instrumentów powiązanych z akcjami z zastrzeżeniem pięcioletniego okresu zatrzymania.

Zgodnie z sekcją 7 Polityki, Rada Dyrektorów AION, przy wsparciu Komitetu ds. Wynagrodzeń i niezależnych funkcji kontrolnych, regularnie [co najmniej raz na kwartał] ocenia, czy AION nadal spełnia kryteria korzystania z Odstępstwa.

Określa się, że Odstępstwo nie dotyczy zasad mających zastosowanie do wszystkich pracowników ani zasad mających zastosowanie do Zidentyfikowanych Pracowników odnoszących się do kryteriów oceny Zmiennego Wynagrodzenia, stosunku między Stałym Wynagrodzeniem a Zmiennym Wynagrodzeniem, korekt ryzyka ex ante ani korekt ryzyka ex post.

Ponadto AION zastrzega sobie prawo, w uzasadnionych okolicznościach, do stosowania określonych okresów nabywania uprawnień do Wynagrodzenia Zmiennego.

10.15. Dźwignia

Rozporządzenie CRR wymaga od instytucji finansowych obliczania wskaźnika dźwigni finansowej nieopartego na ryzyku w celu uzupełnienia wymogów kapitałowych opartych na ryzyku. Wskaźnik dźwigni finansowej jest zasadą nieopartą na ryzyku, mającą na celu ograniczenie finansowania wspomaganego i ograniczenie nadmiernej dźwigni finansowej.

Bank ściśle monitoruje wskaźnik dźwigni finansowej. W ramach apetytu na ryzyko wskaźnik dźwigni finansowej jest jednym ze wskaźników, które są systematycznie uwzględniane w okresowych raportach dla kierownictwa i Rady (za pośrednictwem Komitetu ds. Ryzyka i Audytu).

Na koniec roku obrotowego 2023 dźwignia finansowa pozostaje na konserwatywnym poziomie 7,22% (8,26% w 2022 r.).

Tabela LRSum: Podsumowanie uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni (w mln euro)

1	Aktywa ogółem według opublikowanych sprawozdań finansowych	1,773.1
2	Korekty z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	6.3
3	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	27.3
4	Inne korekty	-3.0
5	Miara ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni	1,803.7

Tabela LRCom: Wspólny wskaźnik dźwigni (w mln euro)

Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)

1	Pozycje bilansowe	1,773.1
2	(Kwoty aktywów odliczone przy określaniu kapitału Tier 1)	-3.0
3	Łączne ekspozycje bilansowe (suma wierszy 1 i 2)	1,770.1

Ekspozycje na instrumenty pochodne

4	Koszt odtworzenia związany ze wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych	0.8
5	Kwoty dodatkowe dla PFE związane ze wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych	5.5
11	Ekspozycje na instrumenty pochodne ogółem (suma wierszy 4–10)	6.3

Inne ekspozycje pozabilansowe

17	Ekspozycje pozabilansowe w wartości nominalnej brutto	158.7
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-131.4
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	27.3

Miara kapitału i ekspozycji całkowitej

20	Kapitał Tier 1	93.4
21	Miara ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni (suma wierszy 3, 11 i 19)	1,803.7

Wskaźnik dźwigni

22	Wskaźnik dźwigni	5.18%
-----------	-------------------------	--------------

Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

EU-1	Łączne ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym	1,773.1
EU-2	Ekspozycje w portfelu handlowym	-
EU-3	Ekspozycje księgi bankowej, w tym:	1,773.1
EU-4	Obligacje zabezpieczone	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jak państwa	1179.5
EU-6	Ekspozycje wobec władz regionalnych, międzynarodowych banków centralnych, organizacji międzynarodowych i PSE nie są traktowane jako państwa.	1.5
EU-7	Institucje	62.4
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	103.6
EU-9	Ekspozycje detaliczne	346.1
EU-10	Korporacyjny	14.0
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	54.0
EU-12	Inne ekspozycje (np. akcje, sekurytyzacje i inne aktywa niezwiązane ze zobowiązaniami kredytowymi)	12.0

11. Historyczne przedpłaty kredytów hipotecznych

Poniżej przedstawiamy ujawnienia określone w okólniku NBB_2021_20 na dzień 31 grudnia 2024 r. Wszystkie liczby podane są w euro.

TABELA 1.1 – MIKRO ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ

Instrumenty finansowe	Kwoty referencyjne		Wartość rynkowa (A)	Wartość bilansowa (B)	W tym odsetki proporcjonalne		(A-B)
	Do dostarczenia	Do odbioru			Aktywa	Zobowiązania	
-	-	-	-	-	-	-	-

Nie mamy takich pozycji.

TABELA 1.2 – MIKRO ZABEZPIECZENIA PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

Instrumenty finansowe	Kwoty referencyjne		Wartość rynkowa (A)	Wartość bilansowa (B)	W tym odsetki proporcjonalne		(A-B)
	Do dostarczenia	Do odbioru			Aktywa	Zobowiązania	
-	-	-	-	-	-	-	-

Nie mamy takich pozycji.

TABELA 2.1 – MAKRO ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ

Instrumenty finansowe	Kwoty referencyjne		Wartość rynkowa (A)	Wartość bilansowa (B)	W tym odsetki proporcjonalne		(A-B)
	Do dostarczenia	Do odbioru			Aktywa	Zobowiązania	
IRS	-33,413,955.40	33,413,955.40	-1,585,443.23	-51,740.05	339,472.12	-391,212.17	-1,533,703.18

Kwota nieefektywności nieujęta w rachunku zysków i strat na dzień zamknięcia sprawozdania finansowego:
8330,00 euro.

Niefektywność jest obliczana jako suma rocznej zmiany czystej ceny portfela zabezpieczającego i rocznej zmiany czystej ceny dolnej warstwy portfela zabezpieczanego, która jest zastępowana jako równa stałej płatnej stopie procentowej portfela swapów zabezpieczających. Obydwie ceny czyste są wyrażone bez kwoty referencyjnej, aby wyeliminować efekt umownej amortyzacji.

TABELA 2.2 – ZABEZPIECZENIA PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH W SKALI MAKRO

Instrumenty finansowe	Kwoty referencyjne		Market value (A)	Wartość bilansowa (B)	W tym odsetki proporcjonalne		(A-B)
	Do dostarczenia	Do odbioru			Aktywa	Zobowiązania	
-	-	-	-	-	-	-	-

Bank nie posiada takich pozycji.

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

Rachunek przejściowy		<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	>= 5 lat	Łącznie
Aktywa	Mikro	-	-	-	-	-
	Makro	-	-	-	-	-
Zobowiązania	Mikro	-	-	-	-	-
	Makro	-	-	-	-	-

Bank nie posiada takich pozycji.

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

Rachunek przejściowy		<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	>= 5 lat	Łącznie
Aktywa	Mikro					
	Makro					
Zobowiązania	Mikro					
	Makro					

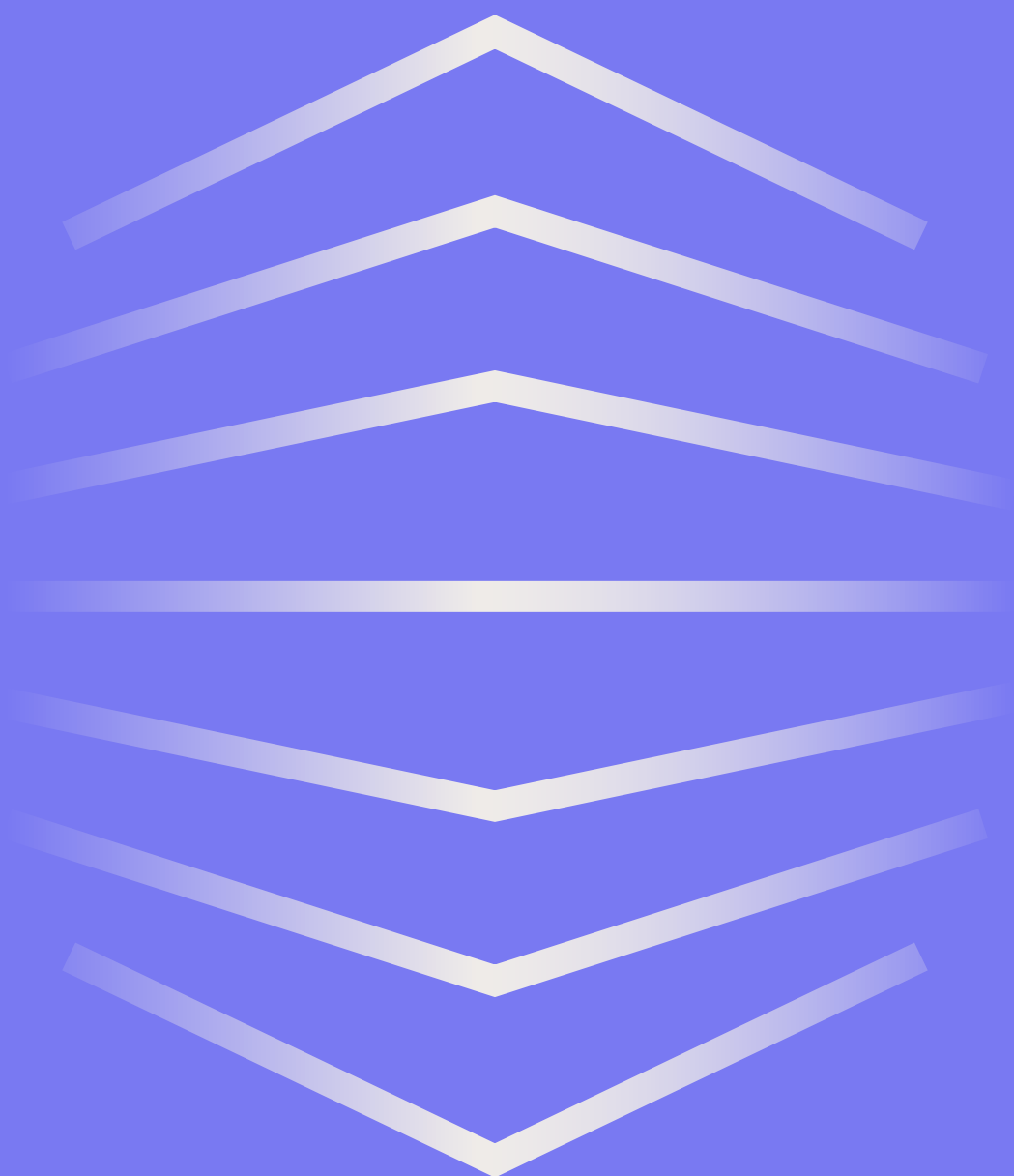
Bank nie posiada takich pozycji.

TABELA 4 – TRANSAKCJE MAJĄCE NA CELU ZARZĄDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ BEZ PODEJMOWANIA DODATKOWEGO RYZYKA, ZAWARTE ZE SPÓŁKĄ CELOWĄ KONSOLIDOWANĄ PRZEZ INSTYTUCJĘ KREDYTOWĄ

Instrumenty finansowe	Kwoty referencyjne		Wartość rynkowa (A)	Wartość bilansowa (B)	W tym odsetki proporcjonalne		(A-B)
	Do dostarczenia	Do odbioru			Aktywa	Zobowiązania	
-	-	-	-	-	-	-	-

Bank nie posiada takich pozycji.

12. Sprawozdania finansowe (Schemat B)



Sprawozdania finansowe (Schemat B)

10				9	EUR	
NAT.	Date of filing	N°	P.	E.	D.	C-et 1.1

ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE W TYS. EURO³

NAZWA: AION BANK S.A

Forma prawna¹: spółka akcyjna

Adres: Square Victoria Régina

Kod pocztowy: 1210

Kraj: Belgia

Rejestr osób prawnych (RPM) - Sąd gospodarczy w Brukseli

Adres internetowy²: <http://www.aion.be>

N° :1

Gmina: Bruksela

Numer przedsiębiorstwa	0403.199.306				
DATA	24/04/2025	złożenia ostatniego wskazującego datę dokumentu ogłoszenia aktu założycielskiego lub zmiany statutu.			
zatwierdzone przez walne zgromadzenie z dnia	30/06/2025				
i dotyczące roku obrotowego obejmującego okres od	01/01/2024	do	31/12/2024		
Poprzedni rok obrotowy od dnia	01/01/2023	do	31/12/2023		

Kwoty dotyczące poprzedniego roku obrotowego **są/ nie są**⁴ identyczne z kwotami opublikowanymi wcześniej. Wzór rocznego sprawozdania finansowego odbiegający od wzoru przewidzianego w rozporządzeniu królewskim z dnia 29 kwietnia 2019 r. na mocy:⁵ art. 7 rozporządzenia królewskiego z dnia 23 września 1992 r.

PEŁNA LISTA nazwisk, imion, zawodów, miejsc zamieszkania (adres, numer, kod pocztowy i gmina) oraz funkcji pełnionych w przedsiębiorstwie

Pani Kathleen RAMSEY, dyrektor - Bakkerstraat 21, 9860 LANDSKOUTER - od 01.11.2023 do 30.06.2026

Pan Niels LUNDORFF, dyrektor - Rue de la Montagne 52d, 1000 BRUKSELA - od 14.06.2022 do 30.06.2025

Pan Guido RAVOET, niezależny administrator - De Stolberglaan 1, 3080 TERVUREN - od 14.06.2022 r. do 30.06.2025 r.

Pan Tom Boedts, dyrektor - Notelaarstraat 330, 1030 BRUKSELA - od 14.06.2022 do 30.06.2025

Gianluca Pometto, dyrektor, niebędący osobą niezależną - Via A. Manzoni 17/A, 35020 ALBIGNASEGO - od 06.03.2025 do 29.06.2028

Pani Alessandra Protopapa, dyrektor, niebędąca osobą niezależną - Via Giuseppe Revere, 2, 20123 MILANO - od 06.03.2025 do 29.06.2028

Pan Emidio Salvatore, dyrektor, niebędący osobą niezależną - Piazza Gerusalemme 16, 20154 MILANO - od 06.03.2025 do 29.06.2028

Wojciech Sobieraj, członek zarządu, niebędący członkiem niezależnym - Marii Ludwiki Gonzagi 6, 01-994 WARSZAWA - od 06.03.2025 do 29.06.2028

Biegły rewident

KPMG Révisuers d'Entreprises BV/SRL (B00001)

Luchthaven Brussel Nationaal 1K, 1930 Zaventem Belgia

Okres pełnienia funkcji 06.03.2025 – 29.06.2028

Reprezentowany bezpośrednio lub pośrednio przez

Nolf Stephane (A02392), Lucas Melissa (A02622)

Luchthaven Brussel Nationaal 1K, 1930 Zaventem, Belgia

Łączna liczba stron: 127 Numery sekcji standardowego dokumentu, które nie zostały złożone, ponieważ nie zawierają

Podpis
(imię i nazwisko oraz stanowisko)

Podpis
(imię i nazwisko oraz stanowisko))

1 (W stosownych przypadkach do formy prawnej dodaje się adnotację „w likwidacji”).

2 (Informacja opcjonalna).

3 W razie potrzeby dostosować walutę i jednostkę, w której wyrażone są kwoty

4 (Niepotrzebne skreślić).

5 (Wskazanie podstawy prawnej lub regulacyjnej uzasadniającej stosowanie modelu odstępczego).

OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE DODATKOWEJ KONTROLI LUB KOREKTY

Organ zarządzający oświadcza, że żadna kontrola ani korekta nie została powierzona osobie, która nie jest do tego uprawniona zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 17 marca 2019 r. o zawodach biegłego rewidenta i doradcy podatkowego.

Roczne sprawozdania finansowe **zostały / nie został**⁶ zbadane lub skorygowane przez biegłego rewidenta, przez rewidenta przedsiębiorstw, który nie jest komisarzem.

W przypadku odpowiedzi twierdzącej, w poniższej tabeli należy podać: imię i nazwisko, zawód i miejsce zamieszkania; numer członkowski w instytucie oraz charakter zadania:

- A. Prowadzenie ksiąg rachunkowych spółki^{7**};
- B. Sporządzanie rocznych sprawozdań finansowych**;
- C. Weryfikacja rocznego sprawozdania finansowego i/lub
- D. Korekta rocznego sprawozdania finansowego.

Jeżeli zadania wymienione w punktach A. lub B. zostały wykonane przez biegłych rewidentów lub biegłych rewidentów-podatków, można podać poniżej: nazwisko, imiona, zawód i miejsce zamieszkania każdego biegłego rewidenta lub biegłego rewidenta-podatnika oraz jego numer członkowski w Instytucie Doradców Podatkowych i Biegłych Rewidentów (ICE), a także charakter jego zadania.

Nazwisko, imiona, zawód, miejsce zamieszkania	Numer członkowski	Charakter zadania (A, B, C i/lub D)

6* Niepotrzebne skreślić.

7** Informacja fakultatywna.

BILANS PO PODZIALE

	Ann.	Kody	Rok	Poprzedni rok
AKTYWA				
I. Kasa, środki w bankach centralnych i urzędach pocztowych		10100	972.027	388.648
II. Efekty publiczne kwalifikujące się do refinansowania w banku centralnym		10200	0	0
III. Należności od instytucji kredytowych	5.1	10300	92.215	22.775
A. Na żądanie		10310	16.234	15.003
B. Pozostałe należności (terminowe lub z terminem wypowiedzenia)		10320	75.981	7.742
IV. Należności od klientów	5.2	10400	520.281	665.076
V. Obligacje i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	5.3	10500	178.021	165.979
A. Emitentów publicznych		10510	130.140	124.162
B. Inni emitenci		10520	47.881	41.827
VI. Akcje, udziały w spółkach i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie	5.4	10600		
	5.5	10700	18	20
VII. Aktywa finansowe	5.6.1	10710	0	4
A. Udziały w przedsiębiorstwach powiązanych				
B. Udziały w innych przedsiębiorstwach, z którymi istnieje powiązanie kapitałowe		10720		
C. Inne akcje i udziały stanowiące aktywa finansowe		10730	18	16
D. Należności podporządkowane od przedsiębiorstw powiązanych i innych przedsiębiorstw, z którymi istnieje powiązanie kapitałowe		10740		
VIII. Koszty założenia i wartości niematerialne i prawne	5.7	10800	2.839	4.491
IX. Rzeczowe aktywa trwałe	5.8	10900	261	4
X. Akcje własne		11000		
XI. Pozostałe aktywa	5.9	11100	7.793	23.163
XII. Rozliczenia międzyokresowe	5.10	11200	11.714	13.710
SUMA AKTYWÓW		19900	1.785.169	1.283.866

	Ann.	Kody	Rok	Poprzedni rok
PASYWA				
ŚRODKI OBCE		201/208	<u>1.688.779</u>	<u>1.183.349</u>
I. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	5.11	20100	14.048	2.832
A. Na żądanie		20110	11.614	2.832
B. Zobowiązania wynikające z mobilizacji poprzez redyskontowanie weksli handlowych		20120		
C. Inne zobowiązania terminowe lub z wypowiedzeniem		20130	2.435	0
II. Zobowiązania wobec klientów	5.12	20200	1.616.031	1.124.842
A. Depozyty oszczędnościowe		20210	120.961	166.434
B. Inne zobowiązania		20220	1.495.070	958.409
1. Na żądanie		20221	1.470.061	892.562
2. Terminowe lub z wypowiedzeniem		20222	25.009	65.847
3. Wynikające z mobilizacji poprzez redyskontowanie weksli handlowych		20223		
III. Zobowiązania reprezentowane przez papier wartościowy	5.13	20300	0	0
A. Obligacje i obligacje w obrocie		20310	0	0
B. Inne		20320		
IV. Inne zobowiązania	5.14	20400	29.115	24.535
V. Rozliczenia międzyokresowe	5.15	20500	10.584	12.293
VI. Rezerwy i odroczone podatki		20600	5.001	4.847
A. Rezerwy na ryzyko i koszty		20610	5.001	4.847
1. Emerytury i podobne zobowiązania		20611	437	446
2. Podatki		20612		
3. Inne ryzyka i koszty	5.16	20613	4.564	4.401
B. Podatki odroczone		20620	0	0
VII. Fundusz na ogólne ryzyko bankowe		20700	0	0
VIII. Zobowiązania podporządkowane	5.17	20800	14.000	14.000
KAPITAŁ WŁASNY		209/213	<u>96.389</u>	<u>100.517</u>
IX. Kapitał	5.18	20900	83.541	79.541
A. Kapitał subskrybowany		20910	83.541	79.541
B. Kapitał niewypłacony		20920		
X. Premie emisyjne		21000	10.142	10.142
XI. Zyski z przeszacowania		21100		
XII. Rezerwy		21200	43.859	43.859
A. Rezerwa ustawowa		21210	5.026	5.026
B. Rezerwy niedostępne		21220	745	745
1. Na akcje własne		21221		
2. Inne		21222	745	745
C. Rezerwy zwolnione z podatku		21230		
D. Rezerwy dostępne		21240	38.088	38.088
XIII. Zysk (strata) przeniesiony(a)	(+)/(-)	21300	-41.153	-33.025
SUMA PASYWÓW		29900	1.785.169	1.283.866

	Ann.	Kody	Rok	Poprzedni rok
POZYCJE POZA BILANSOWE				
I. Zobowiązania warunkowe	5.22	30100	3.794	5.090
A. Akceptacje niepodlegające obrotowi		30110		
B. Gwarancje zastępujące kredyt		30120		
C. Inne gwarancje		30130	3.794	5.090
D. Akredytywy dokumentowe		30140		
E. Aktywa obciążone zabezpieczeniami rzeczowymi na rzecz osób trzecich		30150		
II. Zobowiązania mogące powodować ryzyko kredytowe	5.22/ 5.24	30200	2.503	190.226
A. Zobowiązania z tytułu udostępnienia środków finansowych		30210		
B. Zobowiązania z tytułu zakupów gotówkowych papierów wartościowych lub innych wartości		30220		
C. Dostępna marża na potwierdzonych liniach kredytowych		30230	2.503	190.226
D. Zobowiązania z tytułu gwarancji emisji i plasowania papierów wartościowych		30240		
E. Zobowiązania z tytułu wykupu wynikające z niepełnych cesji i retrocesji		30250		
III. Wartości powierzone instytucji kredytowej		30300	140.965	92.946
A. Wartości przechowywane w ramach zorganizowanego systemu powierniczego		30310		
B. Depozyty bez pokrycia i podobne		30320	140.965	92.946
IV. Do uwolnienia z akcji i udziałów spółek		30400		

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (prezentacja w formie listy)

	Ann.	Kody	Rok	Poprzedni rok obrotowy
I. Odsetki i podobne przychody	5.23	40100	111.316	57.453
A. W tym: z papierów wartościowych o stałym dochodzie		40110	4.845	5.770
II. Odsetki i podobne koszty		40200		
III. Przychody z papierów wartościowych o zmiennym dochodzie	5.23	40300	0	0
A. Akcji, udziałów w spółkach i innych papierów wartościowych o zmiennym dochodzie		40310		
B. Udziały w przedsiębiorstwach powiązanych		40320		
C. Udziały w innych przedsiębiorstwach, z którymi istnieje powiązanie kapitałowe		40330		
D. Inne akcje i udziały w spółkach stanowiące aktywa finansowe		40340	0	0
IV. Otrzymane prowizje	5.23	40400	32.106	29.315
A. Prowizje maklerskie i podobne		40410		
B. Wynagrodzenie za usługi zarządzania, doradztwa i przechowywania		40420	12.005	10.923
C. Inne pobrane prowizje		40430	20.100	18.392
V. Prowizje wypłacone		40500		
VI. Zysk (strata) z operacji finansowych (+)/(-)	5.23	40600	2.869	2.900
A. Wymiana walut i obrót papierami wartościowymi oraz innymi instrumentami finansowymi		40610	2.789	2.799
B. Z realizacji papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu		40620	80	101
VII. Ogólne koszty administracyjne		40700		
A. Wynagrodzenia, składki na ubezpieczenie społeczne i emerytury		40710		
B. Pozostałe koszty administracyjne		40720		
IX. Odpisy aktualizujące wartość należności i rezerwy na pozycje „I. Zobowiązania warunkowe” i „II. Zobowiązania mogące powodować ryzyko kredytowe” pozabilansowe: odpisy (zwroty) (+)/(-)		40900	17.630	18.515
X. Odpisy aktualizujące wartość portfela inwestycji w obligacje, akcje i inne papiery wartościowe o stałym lub zmiennym dochodzie: odpisy (zwroty) (+)/(-)		41000		

XI. Rezerwy na ryzyka i koszty inne niż te, które są ujęte w pozycjach „I. Zobowiązania warunkowe” i „II. Zobowiązania mogące powodować ryzyko kredytowe” w pozycjach pozabilansowych: wykorzystanie (zwroty) (+)/(-)		41100	1.815	1.485
XII. Rezerwy na ryzyka i koszty inne niż te wymienione w pozycjach „I. Zobowiązania warunkowe” i „II. Zobowiązania mogące powodować ryzyko kredytowe” w pozycji pozabilansowej		41200		
XIII. Odpis z (dodatek do) funduszu na ogólne ryzyko bankowe (+)/(-)		41300		
XIV. Pozostałe przychody operacyjne	5.23	41400	1.933	775
XIV. Pozostałe koszty operacyjne	5.23	41500		
XVI. Zysk (strata) bieżący przed opodatkowaniem (+)/(-)		41600		
XVII. Przychody nadzwyczajne		41700	0	0
A. Odwrócenie amortyzacji i odpisów aktualizujących wartość niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		41710		
B. Odwrócenie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych		41720		
C. Odwrócenie rezerw na ryzyko i koszty nadzwyczajne		41730		
D. Zyski z tytułu zbycia aktywów trwałych		41740		
E. Pozostałe przychody nadzwyczajne	5.25	41750		
XIX. Zysk (strata) z działalności operacyjnej przed opodatkowaniem (+)/(-)		41910		
XIXbis.A. Przeniesienie do podatków odroczonych		41921		
B. Pobranie z odroczonych podatków		41922		
XX. Podatki od wyniku (+)/(-)	5.25	42000		
A. Podatki		42010		
B. Korekty podatków i odpisy rezerw podatkowych		42020	75	1.951
XXI. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (+)/(-)		42100		-8.228
XXII. Przeniesienie do (pobranie z) rezerw zwolnionych z podatku (+)/(-)		42200		
XXIII. Zysk (strata) z działalności operacyjnej do rozporządzenia (+)/(-)		42300	-8.128	-8.228

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (prezentacja w formie rachunku)

	Ann.	Kody	Rok	Poprzedni rok obrotowy
KOSZTY				
II. Odsetki i podobne koszty		40200	83.961	29.638
V. Prowizje wypłacone		40500	27.198	30.604
VI. Strata z operacji finansowych (-)		40600	66	184
A. Z tytułu wymiany walut oraz obrotu papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi (-)		40610	66	184
B. Z realizacji papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu (-)		40620		
VII. Ogólne koszty administracyjne		40700	30.683	27.200
A. Wynagrodzenia, składki na ubezpieczenie społeczne i emerytury		40710	20.370	15.014
B. Pozostałe koszty administracyjne		40720	10.313	12.186
VIII. Amortyzacja i odpisy aktualizujące wartość kosztów założenia, wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		40800	2.601	2.032
IX. Odpisy aktualizujące wartość należności i rezerwy na pozycje „I. Zobowiązania warunkowe” i „II. Zobowiązania mogące powodować ryzyko kredytowe” w pozabilansie (-)		40900	20.083	21.293
X. Odpisy aktualizujące wartość portfela inwestycji w obligacje, akcje i inne papiery wartościowe o stałym lub zmiennym dochodzie (-)		41000		
XII. Rezerwy na ryzyka i koszty inne niż te wymienione w pozycjach „I. Zobowiązania warunkowe” i „II. Zobowiązania mogące powodować ryzyko kredytowe” w pozycjach pozabilansowych		41200	2.341	1.752
XIII. Odpisy na fundusz ryzyka ogólnego bankowego (+)/(-)		41300		
XV. Pozostałe koszty operacyjne	5.23	41500	7.275	7.322
XVIII. Koszty nadzwyczajne		41800	1.662	598
A. Amortyzacja i nadzwyczajne odpisy aktualizujące wartość kosztów założenia, wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		41810		
B. Odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych		41820		
C. Rezerwy na ryzyko i koszty nadzwyczajne: odpisy (wykorzystanie) (+)/(-)		41830		
D. Straty z tytułu zbycia aktywów trwałych		41840		
E. Inne koszty nadzwyczajne	5.25	41850	1.662	598
XIXbis.A. Przeniesienie do podatków odroczonych		41921		
XX.A. Podatki(-)	5.26	42010		
XXI. Zysk za rok obrotowy		42100	8,128	8,228
XXII. Przeniesienie do rezerw zwolnionych z podatku (-)		42200		
XXIII. Zysk z roku obrotowego do przeznaczenia		42300	8,128	8,228

	Ann.	Kody	Rok	Poprzedni rok
PRZYCHODY				
I. Odsetki i podobne produkty	5.23	40100	111.316	57.453
A. W tym: z papierów wartościowych o stałym dochodzie		40110	4.845	5.770
III. Dochody z papierów wartościowych o zmiennym dochodzie	5.23	40300	0	0
A. Z akcji, udziałów w spółkach i innych papierów wartościowych o zmiennym dochodzie		40310		
B. Udziały w przedsiębiorstwach powiązanych		40320		
C. Udziały w innych przedsiębiorstwach, z którymi istnieje powiązanie kapitałowe		40330		
D. Inne akcje i udziały w spółkach stanowiące aktywa finansowe		40340	0	0
IV. Otrzymane prowizje	5.23	40400	32.106	29.315
A. Prowizje maklerskie i podobne		40410		
B. Wynagrodzenie za usługi zarządzania, doradztwa i przechowywania		40420	12.005	10.923
C. Inne pobrane prowizje		40430	20.100	18.392
VI. Zysk z operacji finansowych	5.23	40600	2.869	2.900
A. Z tytułu wymiany walutowej i obrotu papierami wartościowymi oraz innymi instrumentami finansowymi		40610	2.789	2.799
B. Z realizacji papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu		40620	80	101
IX. Write-backs of amounts written off receivables and write-backs of provisions for items "I. Contingent liabilities" and "II. Commitments that may give rise to a credit risk" off-balance sheet items		40900	17.630	18.515
X. Odpisy z tytułu utraty wartości portfela inwestycji w obligacje, akcje i inne papiery wartościowe o stałym lub zmiennym dochodzie		41000		
XI. Wykorzystanie i odzyski rezerw na ryzyka i koszty inne niż te, które są ujęte w pozycjach „I. Zobowiązania warunkowe” i „II. Zobowiązania mogące powodować ryzyko kredytowe” w pozycjach pozabilansowych		41100	1.815	1.485

XIII. Pobór z funduszu na ogólne ryzyko bankowe		41300		
XIV. Pozostałe przychody operacyjne	5.23	41400	1.933	775
XVII. Przychody nadzwyczajne		41700		
A. Odpisy amortyzacyjne i odpisy z tytułu utraty wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		41710		
B. Odwrócenie odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych		41720		
C. Odwrócenie rezerw na ryzyko i koszty nadzwyczajne		41730		
D. Zyski z tytułu zbycia aktywów trwałych		41740		
E. Pozostałe przychody nadzwyczajne	5.25	41750		
XIXbis.B. Potrącenia z tytułu odroczonego podatku dochodowego		41922		
XX.B. Korekty podatkowe i odzyskane rezerwy podatkowe	5.26	42020	75	1.951
XXI. Strata z działalności operacyjnej		42100	8.128	8.228
XXII. Pobrania z rezerw zwolnionych z podatku		42200		
XXIII. Strata z roku obrotowego do rozliczenia		42300	8.128	8.228

PRZYDZIAŁY I POTRĄCENIA

	Codes	Exercise	Previous financial year
A. Zysk (strata) do przeznaczenia (+)/(-)	49100	-8.128	-8.228
1. Zysk (strata) z bieżącego roku do rozporządzenia (+)/(-)	(42300)	-8.128	-8.228
2. Zysk (strata) przeniesiony z poprzedniego roku obrotowego (+)/(-)	(21300P)	-33.025	-24.797
B. Pobrania z kapitałów własnych	49200		
1. Z kapitału i premii emisyjnej	49210		
2. Z rezerw	49220		
C. Przeznaczenie na kapitał własny	49300		
1. Do kapitału i premii emisyjnej	49310		
2. Do rezerwy ustawowej	49320		
3. Pozostałe rezerwy	49330		
D. Zysk (strata) do przeniesienia(+)/(-)	49400	-41.153	-33.025
E. Udział wspólników w stracie	49500		
F. Zysk do podziału	49600		
1. Wynagrodzenie z tytułu kapitału	49610		
2. Członkowie zarządu lub kierownictwo	49620		
3. Inni beneficjenci	49630		

13. Zasady rachunkowości i zasady oceny

[Redacted text]

[Redacted text]

[Redacted text]

[Redacted text]

[Redacted text]

[Redacted text]

[Redacted text]

[Redacted text]

[Redacted text]

[Redacted text]

[Redacted text]

[Redacted text]

[Redacted text]

Wstęp

1. Zasady wyceny są ustalane przez Radę Dyrektorów zgodnie z przepisami Dekretu Królewskiego z dnia 23.09.1992 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych instytucji kredytowych.
2. Zasady Polityki Rachunkowości i Wyceny mają zastosowanie do wszystkich oddziałów Banku i stanowią podstawę sprawozdań statutowych Aion Banku, jak również sprawozdań przygotowywanych dla Belgijskiego Banku Centralnego.
3. Zasady opisane w niniejszym dokumencie mają na celu przedstawienie jasnego i uczciwego obrazu ekonomicznego produktów oferowanych przez Bank.
4. Polityka rachunkowości i zasady wyceny są przygotowywane w oparciu o belgijskie zasady GAAP.
5. Zasady Rachunkowości są również dostosowane do obsługi produktów Banking As A Service, które są podstawową strategią Banku zapewniającą ich ujęcie bilansowe i wycenę zgodnie ze standardem BEGAAP.

13.1 Ogólne zasady rachunkowości

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

- **Zasada ciągłości** - operacje gospodarcze w kolejnych latach są grupowane w księgach rachunkowych w jednolity sposób. Wycena aktywów i pasywów, w tym amortyzacja, oraz ustalenie wyniku finansowego dokonywane są w kolejnych latach obrotowych według tych samych zasad. Aktywa i pasywa wykazane w bilansie zamknięcia są ujmowane w tej samej wysokości w bilansie otwarcia następnego roku obrotowego.
- **Zasada istotności** - celem zasady istotności jest zapewnienie, aby wszystkie zdarzenia istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku oraz wyniku finansowego były właściwie zidentyfikowane i pogrupowane w księgach rachunkowych Banku.
- **Zasada kontynuacji działalności** - przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego przyjmuje się, że Bank będzie w dającej się przewidzieć przyszłości kontynuował działalność w niezmińszonym istotnie zakresie, bez postawienia go w stan likwidacji lub upadłości.
- **Zasada ostrożnej wyceny** - poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się z zastosowaniem cen (kosztów) rzeczywiście poniesionych z racji ich nabycia (wytworzenia), z zachowaniem zasady ostrożności. W szczególności w tym celu przy wyniku finansowym, niezależnie od jego wysokości, należy uwzględnić:
 - spadki wartości użytkowej aktywów, w tym dokonane w formie odpisów aktualizujących i umorzeniowych wyłącznie w przypadku niekwestionowanych innych przychodów operacyjnych i zysków nadzwyczajnych,
 - wszystkie pozostałe koszty operacyjne i poniesione straty nadzwyczajne,
 - rezerwy na znane ryzyka, zbliżające się straty i skutki innych zdarzeń.
- **Zasada memoriału i współmierności przychodów do kosztów** - Wynik finansowy Banku obejmuje wszystkie osiągnięte /otrzymane/ i przypadające na dany okres przychody oraz obciążające go koszty związane z tymi przychodami, niezależnie od terminu ich zapłaty. W celu zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów, do aktywów lub zobowiązań danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.
- **Zasada niestosowania kompensat** - zasada ta polega na odrębnym ustalaniu wartości poszczególnych składników aktywów i pasywów, przychodów i związanych z nimi kosztów oraz zysków i strat nadzwyczajnych. Niedozwolone

jest kompensowanie wartości różnych rodzajów aktywów i pasywów, przychodów i związanych z nimi kosztów oraz zysków i strat nadzwyczajnych.

13.2 Przeliczanie transakcji w walutach obcych

1. Zapisy księgowe operacji przeprowadzanych w walutach obcych są odzwierciedlone w bilansie i/lub rachunku zysków i strat w walucie obcej i w euro.
2. Zasady rachunkowości walutowej odzwierciedlają przebieg transakcji walutowych, określają wpływ poszczególnych transakcji na wynik finansowy Banku oraz kontrolują ryzyko wynikające z otwartych pozycji w poszczególnych walutach.
3. Aktywa i pasywa oraz zobowiązania pozabilansowe denominowane w walutach obcych są wykazywane w euro po przeliczeniu według średniego kursu wymiany ogłoszonego przez Prezesa Narodowego Banku Belgii na dzień bilansowy. W przypadku utworzenia rezerwy na należności lub zobowiązania denominowane w walucie obcej, rezerwa jest również przeliczana, z zastrzeżeniem powyższego opisu.
4. Konta techniczne 174-5-01-01-000 – Pozycja walutowa i 174-5-01-02-000 – Równowartość pozycji walutowej są przeznaczone do rejestrowania transakcji dokonywanych w walucie obcej. Zapis na koncie walutowym 174-5-01-01-000 jest dokonywany w tym samym czasie, co odpowiedni zapis na koncie 174-5-01-02-000 w walucie bazowej dla oddziału. Wynik z wyceny pozycji bilansowych ewidencjonowany jest na koncie 440-1-01-01-000 – Przychody z tytułu przeszacowania walut - transakcje walutowe.
5. Każda transakcja w walucie obcej, przeliczona na walutę bazową oddziału dla celów lokalnej obowiązkowej sprawozdawczości, jest oddzielnie wyceniana w euro (waluta bazowa belgijskiego oddziału). Wycena pozycji walutowej oddziałów jest 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 – Równowartość pozycji walutowej służy do rejestrowania równowartości w walucie bazowej transakcji w walutach obcych oraz do rejestrowania różnic kursowych wynikających z przeliczenia sald kont 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. Przeszacowania pozycji pozabilansowych są dokonywane codziennie przez niezależny dedykowany system (Opics) i automatycznie księgowane w GL.
9. Na koniec transakcji pozabilansowej wycena jest odwracana.

13.3 Zasady ujmowania i wyceny głównych pozycji bilansowych

1. Bank wykorzystuje instrumenty finansowe, gdy jest to istotne dla wyceny jego aktywów, zobowiązań, straty z sytuacji finansowej lub zysków.
2. Polityka Banku w zakresie korzystania z instrumentów finansowych jest określona w „Polityce inwestycyjnej” przyjętej przez Komitet Wykonawczy w celu wdrożenia ogólnej strategii określonej przez Radę Dyrektorów.
3. Wdrożenie tej polityki jest kontrolowane zgodnie z systemem trzech linii obrony i monitorowane przez Komitet ALM.
4. Działalność Banku w zakresie instrumentów pochodnych jest ograniczona i wykorzystywana wyłącznie do celów zabezpieczających. Są to

głównie swapy na stopy procentowe i transakcje walutowe. Należy zauważyć, że Aion Bank wykorzystuje głównie transakcje wykupu IRS w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej swojego portfela kredytów o stałym oprocentowaniu.

5. Działania front-office podlegają systemowi limitów określonych w Polityce ryzyka rynkowego, kursowego, płynności i kontrahenta przyjętej przez Komitet Wykonawczy w celu wdrożenia ram zarządzania ryzykiem określonych przez Radę Dyrektorów. Limity te odnoszą się do rodzaju transakcji (produkt stopy procentowej, produkt walutowy) i rodzaju produktu (IRS, walutowe kontrakty terminowe) oraz wolumenu operacji.

13.3.1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty z punktu widzenia rachunku przepływów pieniężnych – środki pieniężne i ich ekwiwalenty składają się ze środków pieniężnych (gotówka w kasie i w Banku Centralnym) oraz ekwiwalentów środków pieniężnych, które obejmują salda na rachunkach bieżących i bieżących rachunkach depozytowych w innych bankach.
2. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wycenia się według wartości nominalnej, a jeżeli ich wartość jest wyrażona w walucie obcej, przelicza się je po kursie NBB obowiązującym na dzień bilansowy.

13.3.2. Należności

1. Należności od instytucji kredytowych i klientów są wykazywane w bilansie w kwocie środków udostępnionych dłużnikom po pomniejszeniu o wszelkie spłaty i odpisy aktualizujące dokonane w sposób wskazany poniżej.
2. Gdy kwota udostępniona dłużnikowi różni się od nominalnej kwoty roszczenia, różnica jest traktowana jako przychód lub koszt odsetkowy.

3. Każdy plik kredytowy jest oceniany z należytą ostrożnością, biorąc pod uwagę sytuację dłużnika oraz wartość otrzymanych gwarancji rzeczywistych i osobistych.
4. Należności, które są nieściągalne lub zaległe, są przenoszone do określonej pozycji w wykazie A (pozycja 150: należności nieściągalne lub wątpliwe).
5. Jeżeli roszczenie zostanie uznane za ostatecznie nieściągalne, dokonywany jest pełny odpis. Z drugiej strony, jeżeli istnieje szansa na częściowe odzyskanie należności, odpisy aktualizujące są tworzone na część należności, która może zostać utracona.
6. Jeżeli Zarząd (EXCO) uzna, że nie ma możliwości odzyskania roszczenia, głównie w wyniku zaświadczenia od powiernika, cała transakcja jest odpisywana.
7. Odsetki, których ściągnięcie jest niepewne, jak również odsetki nieściągalne, nie są ujmowane w wynikach.

13.3.3. Portfel zbywalnych papierów wartościowych

1. Papiery wartościowe niebędące finansowymi aktywami trwałymi powinny być wyceniane na podstawie rozróżnienia między portfelem handlowym a portfelem zabezpieczającym zgodnie z art. 35 ter rocznych sprawozdań finansowych. Bank nie posiada papierów wartościowych w swoim portfelu handlowym.

13.3.4. Investment portfolio / investment

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 są wyceniane według niższej z dwóch wartości: kosztu lub wartości możliwej do uzyskania na dzień bilansowy (art. 35 ust. 3). Obecnie zyski lub straty kapitałowe z tytułu wykupu są rozkładane 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 są wyceniane na podstawie ich aktuarialnej rentowności obliczonej w momencie zakupu, z uwzględnieniem ich wartości wykupu w terminie zapadalności; różnica między wartością nabycia a wartością wykupu jest uwzględniana w przychodach pro rata temporis przez pozostały okres trwania papierów wartościowych jako składnik odsetek generowanych przez te papiery wartościowe.
4. Różnica jest ujmowana w rachunku zysków i strat przy uwzględnieniu dyskonta, biorąc pod uwagę rzeczywistą stopę zwrotu z zakupu. Wspomniane papiery wartościowe są ujmowane w bilansie według ich wartości nabycia powiększonej lub pomniejszonej o (miesięczną) część uwzględnionej różnicy (art. 35 ust. 4).
5. Pomimo przynależności do portfela inwestycyjnego, niektóre strukturyzowane papiery wartościowe będą podlegać aktualizacji wyceny 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. „Trwała utrata wartości lub utrata wartości” jest rozumiana jako taka, która utrzymywałaby się przez okres dłuższy niż 12 miesięcy od jej wystąpienia i która stanowiłaby w momencie miesięcznego zamknięcia ksiąg rachunkowych albo obniżenie wartości o ponad 10% w porównaniu z ceną nabycia, albo ujemne opóźnienie w wysokości ponad 175 000 euro.
7. Zgodnie ze wspomnianym paragrafem, każdy strukturyzowany papier wartościowy o ujemnym opóźnieniu równym ponad 10% ceny zakupu lub kwocie przekraczającej 175 000 euro, który pozostaje w mocy przez ponad 12 miesięcy, będzie podlegał odpisowi aktualizującemu, który zostanie ujęty w pozycji 517.21 Schematu A. W przypadku dalszej poprawy lub pogorszenia wartości zapasów danych papierów wartościowych w wyniku zastosowania tej zasady, poziom odpisu zostanie skorygowany.
8. W przypadku utraty wartości tych papierów wartościowych w wyniku niekorzystnej zmiany ryzyka kredytowego, zostanie również zastosowany doraźny odpis w celu uwzględnienia wspomnianego ryzyka kredytowego.
9. Ponadto, w przypadku pozycji, które choć indywidualnie nie osiągają żadnego z dwóch wyżej wymienionych limitów, to jednak łączne ich ujemne opóźnienie przekracza 500 000 euro, dokonany zostanie odpis na kwotę przekraczającą wspomnianą kwotę.
10. Jeżeli chodzi o otrzymane przychody z tytułu odsetek, są one ujmowane w rachunku ekonomicznym w roku, w którym zostały uznane.

13.3.5. Portfel inwestycyjny zakupiony 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 specyficznych dla portfela inwestycyjnego (patrz wyżej), wszelkie niezrealizowane straty wynikające z jego wyceny według ceny rynkowej będą rejestrowane i umieszczane w specjalnej rezerwie zatytułowanej: „Rezerwa na ryzyko związane z pozycjami papierów wartościowych”.
3. Podobnie jak w przypadku papierów wartościowych nabytych w ramach portfela handlowego, cel nabycia jest wykorzystywany jako podstawa do zastosowania odpowiedniej metody aktualizacji wyceny.

13.4 Aktywa i zobowiązania finansowe

1. W zakresie ujmowania zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych Bank stosuje zasady zgodnie z poniższymi regułami:
 - W momencie początkowego ujęcia składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, Bank wycenia je według kosztu (ceny nabycia), tj. według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.
 - W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych niesklasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, koszty transakcji, które można bezpośrednio przypisać do składnika aktywów finansowych, zwiększają koszt, cenę nabycia składnika aktywów finansowych.
 - Podstawą ustalenia wartości godziwej pochodnego instrumentu finansowego w momencie początkowego ujęcia jest zasadniczo cena transakcyjna, tj. wartość godziwa zapłaconej lub otrzymanej zapłaty.
2. Aktywa finansowe są rejestrowane i utrzymywane według ceny nabycia. Odpisy są dokonywane w

przypadku trwałych strat i amortyzacji. Odpisy z tytułu utraty wartości są odwracane, gdy stają się nadwyżką w stosunku do potrzeb.

3. Wartość początkową aktywów finansowych powstałych w wyniku nabycia udziałów w innej jednostce w zamian za wkład niepieniężny wycenia się w wartości godziwej. Skutki wyceny początkowej ujmowane są w kapitale z aktualizacji wyceny.

13.5 Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne

Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne, które mają ograniczony okres użytkowania, podlegają amortyzacji obliczonej według planu ustalonego zgodnie z zasadami określonymi przez zarząd instytucji kredytowej (art. 15).

Stawki amortyzacyjne stosowane do naszej amortyzacji są następujące:

Rzeczowe aktywa trwałe

Wyposażenie wynajmowanych pomieszczeń: 11% liniowo

Wyposażenie lokali własnościowych: 15% liniowo

Sprzęt, meble: 15% liniowo

Opłaty konfiguracyjne: 20% liniowo

Koszty nabycia budynków: 20% liniowo

Koszty nabycia gruntów: 20% liniowo

Sprzęt komputerowy: 25% liniowo

Tabor kolejowy: 25% liniowo

Drobny sprzęt: 33% liniowo

Sprzęt mikrokomputerowy: 33% liniowo

Wartości niematerialne i prawne

Brak drzwi: 11% liniowo

Oprogramowanie komputerowe: 20% liniowo

Uwagi:

1. Inwestycje są ujmowane w momencie ich nabycia według wartości nabycia powiększonej o niepodlegający odliczeniu podatek VAT.
2. Amortyzacja nowych inwestycji jest dopuszczalna tylko jako koszt operacyjny proporcjonalny do ich wykorzystania.

13.6 FRA – produkty pochodne IRS

1. Transakcje zabezpieczające są podejmowane w ramach polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej, która określa ryzyko podlegające zabezpieczeniu, strategię zabezpieczającą, stosowane narzędzia oraz metody monitorowania i kontrolowania pozycji zabezpieczających i pozycji zabezpieczanych.
2. Niniejsza polityka obejmuje nowe wymogi wynikające z procedur przyznawania/utrzymywania odstępstwa od art. 36 bis dekretu królewskiego z dnia 23 września 1992 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych spółek, zmienionego dekretem królewskim z dnia 29 sierpnia 2021 r. i określonego przez NBB w okólniku NBB_2021_20, które zostały odzwierciedlone w niniejszej polityce.
3. Bank zdefiniował dwie główne klasyfikacje instrumentów pochodnych: Handel i zabezpieczanie.
 - Handel FRA/IRS: Są to operacje, których nie można zakwalifikować jako operacje zabezpieczające. Zajmowanie pozycji w handlowych instrumentach pochodnych nie jest częścią strategii biznesowej Banku i dlatego kategoria ta jest wykorzystywana wyłącznie do operacji pośrednictwa (klient IRS, zazwyczaj obsługiwany „back to back” przez bankiera IRS). Narzędzia handlowe są rejestrowane według ich wartości rynkowej.
 - Transakcje zabezpieczające dzielą się na dwie kategorie: Micro-Hedge i Macro-Hedge FRA/IRS.
4. Zabezpieczanie transakcji FRA/IRS: Ich celem jest kompensowanie lub ograniczanie ryzyka stopy procentowej pojedynczych transakcji finansowych lub transakcji o jednorodnych cechach, dla których

wycena według wartości rynkowej nie jest wymagana. Tak jest na przykład w przypadku IRS obejmujących papiery wartościowe typu back-to-back nabyte przez bank, ewentualnie w ramach swapu aktywów. IRS może również obejmować zestaw pozycji, takich jak zestaw papierów wartościowych lub zestaw kredytów hipotecznych lub pożyczek dla MŚP.

5. Instrument zabezpieczający jest określany jako mikrozbezpieczenie, gdy jest wykorzystywany do wyodrębnionej transakcji finansowej o symetrycznych cechach. Makrozbezpieczenie zostaje zastosowane, gdy jeden lub więcej instrumentów zabezpieczających jest wykorzystywanych do zabezpieczenia zestawu pozycji finansowych.
6. Instrumenty zabezpieczające są wyceniane poprzez ujmowanie powiązanych wyników pro rata temporis przez okres trwania transakcji.
7. Skuteczność strategii zabezpieczeń jest monitorowana kwartalnie przez Komitet Wykonawczy według ścisłych kryteriów zgodnych z Dekretem Królewskim i okólnikiem NBB. Wynik tej kontroli może prowadzić do obniżenia wartości instrumentów zabezpieczających, które są następnie przeklasyfikowane jako narzędzia handlowe i wyceniane według ceny godziwej.

13.7 Transakcje terminowe na rynku Forex

1. Transakcje terminowe walutowe (oraz druga część swapów walutowych) podlegają wycenie według wartości rynkowej (M2M).
2. Regulacje NBB przewidują między innymi, że kwoty, które mają być otrzymane lub zapłacone w ramach realizacji terminowych transakcji wymiany walut, którym towarzyszą transakcje wymiany gotówkowej w przeciwnym kierunku i które są zawierane w celu pokrycia roszczeń i długów, są naliczane pro rata temporis przez okres trwania transakcji jako przychody i koszty podobne do przychodów i kosztów odsetkowych. W przeciwnym razie terminowe transakcje wymiany są wyceniane po kursie terminowym odpowiadającym pozostałemu okresowi tych transakcji.
3. Saldo wynikających z tego dodatnich i ujemnych różnic jest ujmowane w rachunku zysków i strat jako przychód lub koszt, który należy uwzględnić przy ustalaniu zysku lub straty z transakcji walutowej.

13.8 Długi

1. Zadłużenie wobec instytucji kredytowych i klientów jest wykazywane w bilansie w wysokości środków udostępnionych bankowi, po odliczeniu wszelkich spłat dokonanych w międzyczasie.
2. Długi reprezentowane przez papiery wartościowe z obowiązkową kapitalizacją są rejestrowane w pierwotnej kwocie powiększonej o już skapitalizowane odsetki.

13.9 Rezerwy na „ryzyko i wydatki”

1. Niezbędne rezerwy są tworzone na podstawie ostrożnej oceny. Rezerwy na podatki obejmują zobowiązania wynikające z obliczenia podatków należnych od wyników bieżącego roku.
2. Na bieżące spory prawne i postępowania sądowe tworzone są odpowiednie rezerwy.

13.10 Przepisy emerytalne

1. Zgodnie z prawem belgijskim, pracodawca musi zagwarantować minimalny zwrot zarówno ze składek pracodawcy, jak i osobistych. Zaksięgowana kwota odpowiada niedofinansowaniu ustalonemu zgodnie z metodą wartości wbudowanej. Metoda ta polega na porównaniu indywidualnych rezerw określonych w programie emerytalnym i dostępnych na indywidualnych rachunkach/umowach w dniu zamknięcia z indywidualną rezerwą minimalną obliczoną w dniu zamknięcia.
2. Ujemna różnica określa indywidualne niedofinansowanie w dniu zamknięcia. Całkowite niedofinansowanie jest sumą indywidualnego niedofinansowania.

13.11 Postanowienia wakacyjne

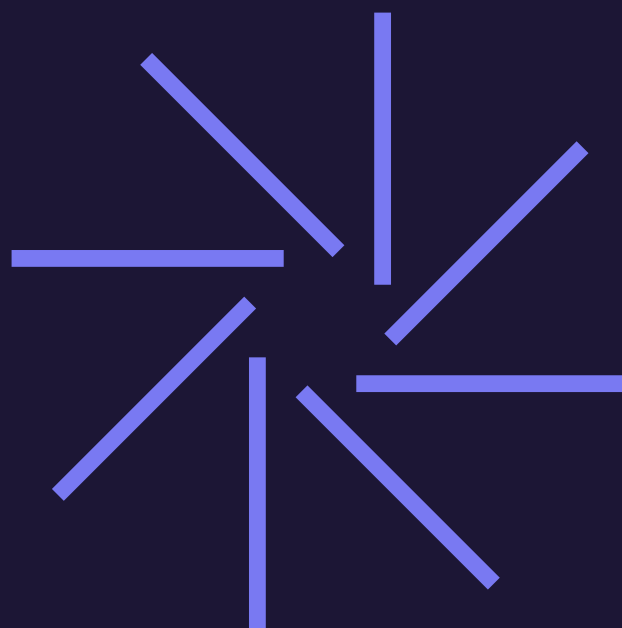
1. Kwota krótkoterminowych świadczeń pracowniczych z tytułu niewykorzystanych urlopów przysługujących pracownikom Banku obliczana jest jako suma niewykorzystanych urlopów przysługujących poszczególnym pracownikom Banku.
2. Świadczenie jest wyceniane kwartalnie przez dział HR.

13.12 Fundusze przeznaczone na ogólne ryzyko bankowe i fundusze bezpieczeństwa wewnętrznego

1. Rada Dyrektorów, na zalecenie Komitetu Wykonawczego, określa zasady i warunki alokacji do funduszy awaryjnych mających na celu ochronę zdolności kredytowej Banku przed ukrytym ryzykiem związanym z jego działalnością.
2. Oprócz określonych odpisów na możliwe do zidentyfikowania ryzyka, fundusze te mogą być tworzone zgodnie z poziomem należności klientów.
3. Gdy pojawi się poważne ryzyko nadzwyczajne, Komitet Wykonawczy może zaproponować Radzie Dyrektorów dokonanie potrącenia z funduszu na ogólne ryzyko bankowe. O wszelkich wypłatach z Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego decyduje Komitet Wykonawczy.

13.13 Wynik finansowy – Przychody i koszty związane z transakcjami BaaS

1. Współpraca na zasadzie bank jako usługa (Bank-as-a-Service) w zakresie kredytów i depozytów to specyficzny model partnerstwa, w którym 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 zawartej między Aion a partnerem BaaS.
3. W przypadku depozytów Bank wypłaca partnerowi BaaS wynagrodzenie z tytułu depozytów klientów końcowych wniesionych przez partnera BaaS. Wynagrodzenie to ulega obniżeniu, jeżeli depozyty klientów końcowych otrzymują jakiegokolwiek odsetki (wypłacane przez Aion) od ich depozytów.
4. Wynagrodzenia te są prezentowane jako koszty i przychody z tytułu odsetek: 10- przychody z tytułu odsetek od transakcji BaaS będą księgowane na kontach GL 421-101-01-000 lub 425-5-01-01-000 (w zależności od BaaS) i rejestrowane w pozycji 411.26 schematu A Odsetki otrzymane od pożyczek terminowych, koszty z tytułu odsetek od transakcji BaaS będą księgowane na kontach GL 515-5-01-01-000 lub 515-5-01-01-200 i rejestrowane w pozycji 511.22 schematu A Odsetki płatne od depozytów terminowych i depozytów specjalnych.
5. Zasady mają obowiązywać od sprawozdania finansowego za 2024 r., a niezbędne powiązane ujawnienia zostaną w nim opisane.



Aion Bank SA/NV

Square Régina 1, 1210 Brussels

RPM Brussels BE 403.199.306

www.aion.be