



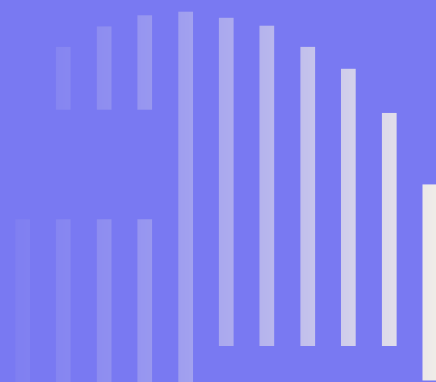
**Raport za rok  
2022**

aion bank

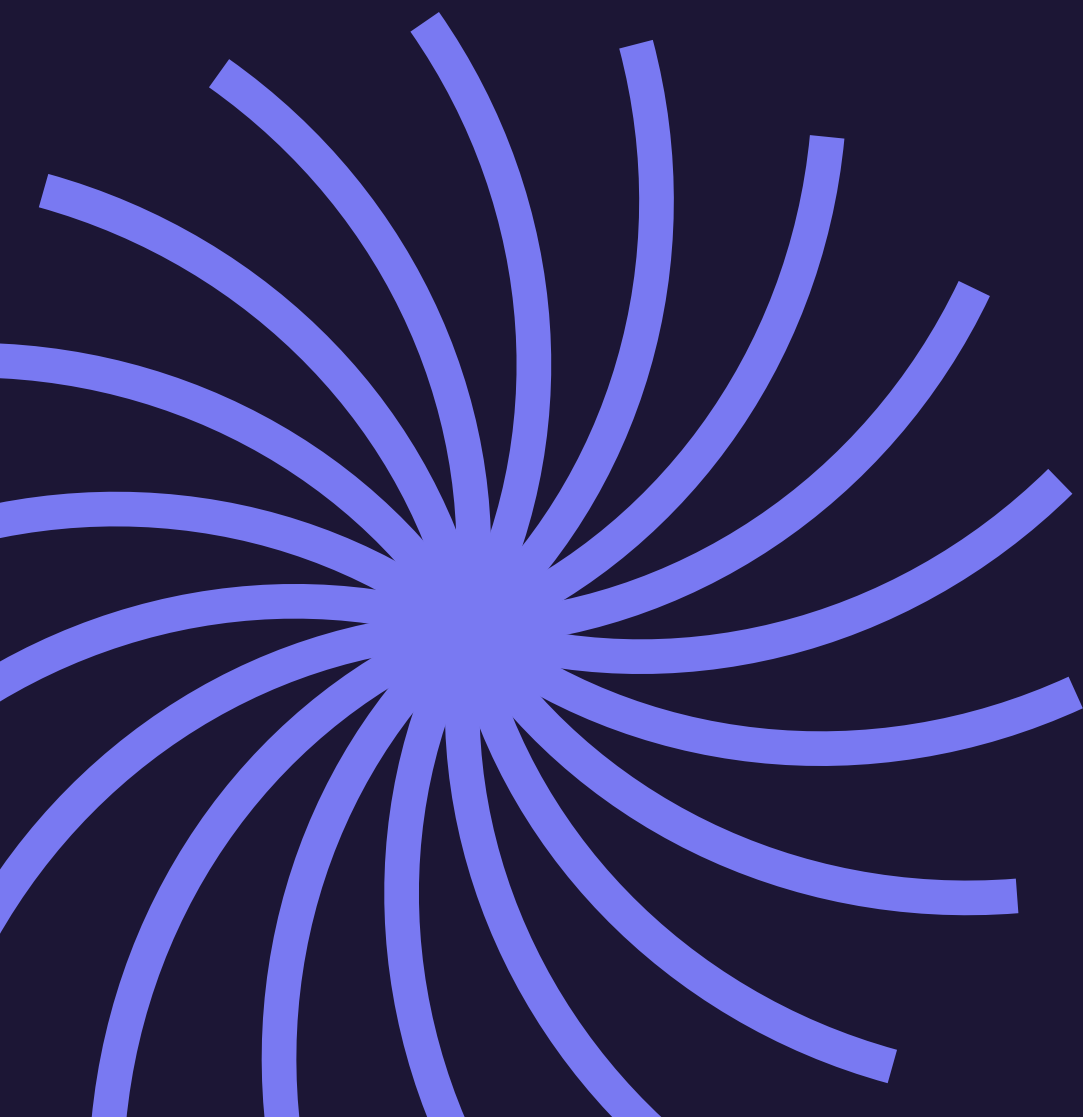
# Spis treści

<b>Wprowadzenie</b>	<b>04</b>	Oddziały	15
<b>Kierunki rozwoju i wyniki działalności oraz sytuacja przedsiębiorstwa – opis głównych ryzyk i niepewności</b>	<b>08</b>	Spółki zależne	15
Przegląd ogólny	09	<b>Uzasadnienie zastosowania zasad rachunkowości przy założeniu ciągłości działalności</b>	<b>15</b>
Bankowość korporacyjna	09	<b>Zastosowanie procedury konfliktu interesów (art. 7:96 Kodeksu spółek i stowarzyszeń)</b>	<b>15</b>
Bankowość detaliczna	10	<b>Wykorzystanie przez Spółkę instrumentów finansowych, gdy jest to istotne dla wyceny jej aktywów, pasywów, utraty pozycji finansowej lub zysków – nabycie akcji własnych</b>	<b>18</b>
Portfel papierów wartościowych	10	<b>Potwierdzenie niezależności i właściwości co najmniej jednego członka Komitetu ds. ryzyka i audytu</b>	<b>18</b>
Portfel kredytów zagrożonych	10	<b>Informacje na temat filaru III</b>	<b>19</b>
Sytuacja finansowa i ekonomiczna	10	Kierownictwo	20
Bilans	10	Polityka rekrutacji przy powoływaniu członków organu zarządzającego oraz oceny ich faktycznych umiejętności, doświadczenia i wiedzy fachowej	21
Zmiana stanu kredytów i aktywów	11	Polityka różnorodności w odniesieniu do wyboru członka organu zarządzającego, jej cele i wszelkie odpowiednie cele określone w tej polityce oraz zakres, w jakim te cele i zadania zostały osiągnięte	21
Zmiany źródeł finansowania	11	Cele i zasady zarządzania ryzykiem	22
Zmiany niektórych pozycji pozabilansowych	12	Kapitały własne	23
Zysk i strata	12		
Kapitały własne	13		
<b>Istotne wydarzenia po dacie zamknięcia bilansu</b>	<b>14</b>		
<b>Okoliczności mogące mieć istotny wpływ na rozwój Spółki.</b>	<b>14</b>		
<b>Działalność badawczo-rozwojowa</b>	<b>14</b>		
<b>Informacje dotyczące oddziałów i podmiotów zależnych Spółki</b>	<b>15</b>		

Zapotrzebowanie na kapitały	23
Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	25
Korekty ryzyka kredytowego	26
Aktywa nieobciążone	28
Korzystanie z zewnętrznych agencji oceny kredytowej (OEEC)	28
Ekspozycja na ryzyko rynkowe	28
Ryzyko operacyjne	28
Polityka wynagrodzeń	29
Efekt dźwigni	31
Przedterminowe historyczne spłaty kredytów hipotecznych	33
<b>Sprawozdanie finansowe (schemat B)</b>	<b>35</b>
<b>Metody rachunkowości i zasady wyceny</b>	<b>47</b>



# | Wprowadzenie



# Prześlanie Prezesa Dyrektora Generalnego

Szanowni Państwo,

W 2022 roku Aion Bank stał się jednym z wiodących europejskich podmiotów sektora bankowości jako usługi (BaaS). Nasza oferta produktów bankowych opartych na interfejsie API, licencja bankowa EBC oraz wiedza w zakresie regulacji i zgodności, okazały się wyraźną zaletą dla marek, które chcą zintegrować produkty finansowe ze swoimi ekosystemami. Obecnie Aion Bank zarządza 31 projektami BaaS w obszarach bankowości internetowej, pożyczek zintegrowanych, płatności jako usługi oraz kart jako usługi.

Nasze połączenie technologii i licencji bankowej zapewnia wyjątkową pozycję w europejskim obszarze BaaS, ponieważ większość konkurentów to pojedynczy dostawcy IT lub jednostki posiadające licencję EMI z ograniczonym asortymentem produktów. My natomiast oferujemy pełen zakres usług BaaS w oparciu o licencję BCE, regulowaną przez centralny Bank Belgii. Posiadamy również licencje oddziałowe w Polsce, Niemczech i Szwecji, które obok Belgii są naszymi obecnymi rynkami docelowymi. Mamy także możliwość wspierania projektów BaaS poprzez usługi paszportowe, istniejące do tej pory w 15 krajach EOG.

Naszymi docelowymi klientami są marki z dużymi istniejącymi bazami użytkowników, które chcą wykorzystać zintegrowane usługi bankowe do wprowadzania innowacji w ramach ścieżki klienta oraz zwiększania zaangażowania i lojalności. Wiemy, że ta grupa klientów oczekuje kompletnych, kompleksowych rozwiązań BaaS, które można łatwo zintegrować z ich ekosystemami i które są w pełni zgodne z obowiązującymi przepisami bankowymi. Jako bank podlegający regulacjom, oferujemy większe bezpieczeństwo, ochronę i pewność, a także przewagę technologiczną i licencję, dzięki czemu nasi partnerzy mogą skupić się wyłącznie na swoich klientach.

## Mocne strony w roku 2022:

- Sfinalizowanie zezwolenia na uruchomienie usług w Szwecji poprzez licencję oddziałową; wysiłki rynkowe będą początkowo koncentrować się na naszym partnerstwie BaaS z globalną instytucją finansową w celu uruchomienia nowej marki neobank w Szwecji.
- Vodeno i NatWest Group ogłosiły partnerstwo w celu uruchomienia nowego podmiotu BaaS w Wielkiej Brytanii; w ramach tego NatWest Group nabyła (pośrednio) 9,99% udziałów również w Aion Bank, a jej udział wzrośnie do 18%, pod warunkiem uzyskania zgód regulacyjnych.
- Bezpośrednia oferta Banku dla konsumentów koncentruje się na przyjmowaniu depozytów wspierających strategię BaaS, a dalszy wzrost portfela kredytowego Banku opiera się przede wszystkim na kanale BaaS.

## Wyniki finansowe w roku 2022:

- Rok 2022 zakończyliśmy z sumą aktywów w wysokości 910 mln EUR i kapitałem własnym w wysokości 83,9 mln EUR (całkowity określony przepisami współczynnik wypłacalności 20,5%).
- Ponieważ bank wciąż znajduje się w okresie „inwestycji na rzecz wzrostu”, odnotowaliśmy roczną stratę w wysokości 24 mln EUR.
- Nasze poziomy kapitału i płynności pozostają bezpieczne, i mamy odpowiednie składniki, aby rozwijać naszą działalność i zachować odporność na obecne warunki gospodarcze.

## W przyszłości:

W pierwszej połowie 2023 roku podjęliśmy strategiczną decyzję o skupieniu się na wdrożeniach BaaS pozyskanych w 2022 roku klientów. Ponieważ sukces komercyjny BaaS jest w dużej mierze powiązany z możliwością zwiększania przez klienta liczby użytkowników i jego wolumenów, nasza zdolność umożliwiania pomyślnego wprowadzenia klientów na rynek ma bezpośredni wpływ na nasz rozwój.

Aby zapewnić płynną fazę wdrożenia, stworzyliśmy nową funkcję: „zarządzającego rachunkiem”, której celem jest współpraca z zespołem dostawczym w celu zapewnienia sukcesu wdrożeniowego. Ponadto nasz nowy „zespół ds. rozwoju” będzie wspierał klientów w strategiach wprowadzania na rynek i pozyskiwania użytkowników. Wierzymy, że te nowe zespoły zapewnią naszym klientom BaaS najlepsze rozwiązania do osiągnięcia ich celów biznesowych opartych na nowoczesnej bankowości.

Koncentracja na pozyskiwaniu klientów BaaS z dużą bazą użytkowników w połączeniu z naszymi wysiłkami zmierzającymi do usprawnienia fazy wdrażania i wejścia na rynek dla klientów, przyczyniły się do naszego pierwszego roku wzrostu przychodów - Roczny Przychód Cykliczny (ARR) w grudniu 2022 roku (na podstawie BAT) był 5-krotnie wyższy niż w styczniu 2021 roku. Równoległe do **powiększania bazy użytkowników końcowych**, będziemy rozwijać naszą działalność poprzez **rozszerzanie kanałów dystrybucji** (m.in. nasza współpraca z NatWest Group), wprowadzanie **innowacji w produktach**, **identyfikowanie problemów związanych ze ścieżką klientów** w zakresie BaaS oraz **ekspansję na nowe rynki europejskie**.

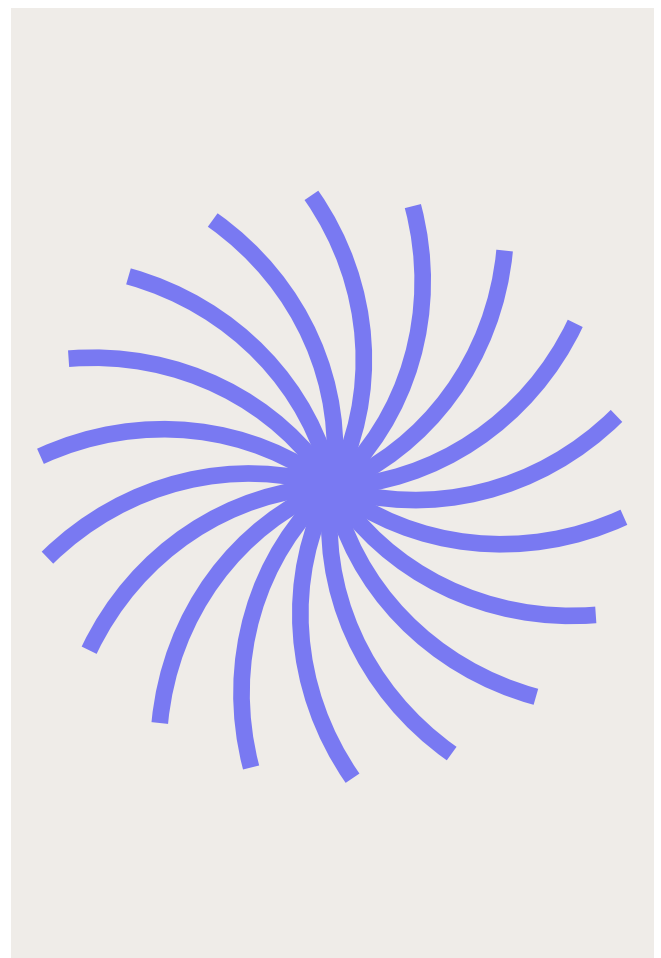
Z powodzeniem realizujemy również naszą strategię pozyskiwania kapitału zewnętrznego, poza pierwotnymi inwestorami. Jak już wcześniej wspomniano, Grupa NatWest dołączyła do naszej

grupy inwestycyjnej a na początku 2023 roku powitaliśmy jako inwestora Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju (EBOR). Pozyskany kapitał zostanie wykorzystany do dalszego rozwoju naszej technologii i rozszerzenia działalności na kolejne rynki europejskie.

Chciałbym podziękować naszym pracownikom, Zarządowi i akcjonariuszom Aion Bank za ich wysiłki na rzecz naszej strategii BaaS. Udawadniając wartość tego kierunku bankowości dzięki nowym zastosowaniom w większej liczbie sektorów, będziemy kontynuować postępy w celu zwiększenia naszych udziałów w rynku.

Z poważaniem,

Wojciech Sass  
Prezes Dyrektor Generalny Aion Bank



# Komunikat Prezesa 2022

W 2022 r. poczyniliśmy solidne postępy w budowaniu naszych możliwości w zakresie bankowości jako usługi (BaaS), wzmacnianiu naszego zarządzania i zdolności organizacyjnych oraz rozszerzaniu naszej własności instytucjonalnej. Podsumowując, Zarząd i ja jesteśmy nieustannie pod wrażeniem i doceniamy zaangażowanie naszego zespołu w działalność Banku.

W 2022 r. poczyniliśmy postępy w realizacji naszych kluczowych inicjatyw strategicznych: Zwiększenie bazy klientów BaaS i zmniejszenie naszego portfela niezwiązanego z podstawową działalnością. Obecnie prowadzimy ponad 30 projektów BaaS, wprowadzając na rynek ponad 200 000 klientów końcowych. Nasz sukces w zakresie BaaS podkreśla naszą silną pozycję na tle konkurencji na europejskim rynku BaaS, gdzie oferujemy usługi oparte na naszej licencji EBC wraz z możliwościami technicznymi Vodeno. Nasza kompleksowa oferta BaaS obejmuje również wyjątkową realizację dzięki nowemu zespołowi zarządzania klientem, którego zadaniem jest zarządzanie podróżą klienta przez cały proces doświadczenia Aion/Vodeno. W 2022 r. odnotowaliśmy również znaczny postęp w naszych wysiłkach na rzecz zmniejszenia naszego portfela niezwiązanego z podstawową działalnością i zamknęliśmy nasze fizyczne oddziały bankowe w Belgii.

Pod względem finansowym nasze wyniki były zasadniczo zgodne z planem, a roczna strata wyniosła 24 mln euro. Jak już wspominałem w komunikacie z 2021 r., pozostajemy na dobrej drodze do osiągnięcia progu rentowności operacyjnej w 2023 r.

Zarząd i RAC były nadal bardzo aktywne, spotykając się odpowiednio 6 i 11 razy. Oba organy nadal koncentrują się na wywiązywaniu się z naszych zobowiązań wobec kluczowych interesariuszy, zapewniając, że prowadzimy bezpieczny bank i utrzymujemy solidne ramy ryzyka i środowisko

kontroli, a także osiągamy nasze cele strategiczne i finansowe.

W 2022 r. kontynuowaliśmy rozwój naszych ram zarządzania i organizacji ryzyka, które zostały wzmocnione poprzez powołanie Christophe'a Denata na stanowisko naszego dyrektora ds. zgodności. Nasza pierwsza inspekcja NBB została zakończona i wydano kompleksowy raport. NBB doceniło konstruktywne i elastyczne podejście naszego zespołu, wskazując jednocześnie kluczowe obszary, na których musimy się skupić, aby dalej rozwijać nasze możliwości. Nasz zespół opracował kompleksowy plan działań w celu poprawy poruszonych kwestii i z przyjemnością informuję, że czynimy znaczne postępy w realizacji tego niezwykle ważnego projektu. Ponadto w 2023 r. przewidujemy dołączenie do naszego Komitetu Wykonawczego dyrektora ds. przychodów dla drugiej linii obrony, aby jeszcze bardziej wzmocnić nasz zespół ds. ryzyka.

Podtrzymuję swój optymizm wobec Aion Bank i naszych perspektyw na przyszłość. Współpracując z Vodeno, staliśmy się jedną z czołowych europejskich firm na szybko rozwijającym się rynku BaaS. Inwestycja NatWest Group w naszą spółkę holdingową potwierdza naszą strategię i zapewnia świetnego partnera, który może pomóc w rozwoju naszej działalności w Wielkiej Brytanii i Europie. W 2023 r. powitaliśmy również Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju (EBOR) jako inwestora.

Nasz silny, zaangażowany zespół w połączeniu z doświadczonym i zaangażowanym zarządem oraz wsparciem ze strony inwestora pozwala nam na dalszy rozwój. Nasze najlepsze dni są wciąż przed nami.

Z poważaniem

Richard A. Laxer  
Prezes

# **1. Kierunki rozwoju i wyniki działalności oraz sytuacja przedsiębiorstwa – opis głównych ryzyk i niepewności**





## 1.1. Przegląd ogólny

W 2022 roku Aion Bank nadal zdobywał udziały w szybko rozwijającym się europejskim rynku bankowości jako usługi (BaaS), wykorzystując partnerstwo z Vodeno.

Jako dostawca BaaS, Aion/Vodeno łączy w pełni opartą na API platformę natywną w chmurze z usługami opartymi na licencji bankowej EBC, aby zapewnić pełną gamę cyfrowych produktów i usług bankowych, zintegrowanych rozwiązań finansowych i produktów white label dla sektora finansowego i niefinansowego z wielu branż. Łącząc innowacyjną technologię z wiedzą bankową, Aion Bank jest w stanie zaoferować kompleksowy zestaw w pełni zgodnych produktów back-end BaaS, umożliwiając klientom skupienie wysiłków na obsłudze klientów końcowych. Ta polityka zaowocowała zawarciem 31 partnerstw w latach 2021 i 2022 w 7 krajach.

W 2022 roku Aion Bank uzyskał zezwolenie na uruchomienie usług w Szwecji na podstawie licencji oddziału; Aion/Vodeno nawiązał współpracę z globalną instytucją finansową w ramach modelu BaaS, aby uruchomić nową markę neobanku w Szwecji.

Aion Bank kontynuował również rozwój działalności BaaS poprzez oddziały w Niemczech i Polsce. Trzy oddziały Aion w połączeniu z możliwością wydawania paszportów w całej Unii Europejskiej oraz możliwościami technologicznymi Vodeno sprawiają, że Aion jest atrakcyjnym partnerem we wspieraniu BaaS i zintegrowanych rozwiązań finansowych w całej UE.

Jako pionier na europejskim rynku BaaS, Aion Bank udowodnił, że jest dobrze przygotowany do odniesienia sukcesu dzięki swoim unikalnym, wertykalnie zintegrowanym funkcjom BaaS, a jego przyszły rozwój będzie wspierany przez partnerstwo pomiędzy Vodeno i NatWest Group, ogłoszone w październiku 2022 roku. Vodeno i NatWest Group uruchomią nowy podmiot BaaS w Wielkiej Brytanii. W tym kontekście NatWest Group nabyła (pośrednio) 9,99% udziałów w Aion Bank,

które wzrosną do 18% pod warunkiem uzyskania zgód regulacyjnych.

Oferta Banku skierowana bezpośrednio do klienta (tj. usługi oferowane poza projektami BaaS) w Belgii i Polsce nadal koncentrowała się na przyjmowaniu depozytów wspierających strategię BaaS. Ponadto spodziewany jest dalszy wzrost portfela kredytowego Banku, głównie poprzez kanał BaaS. W rezultacie Bank znacznie ograniczył nowe pożyczki bezpośrednie (nie związane z BaaS) B2B (MŚP) lub B2C (detaliczne) („DtC”), a także istniejące portfele kredytowe, aby w pełni wspierać strategię BaaS.

## 1.2. Bankowość korporacyjna

Łączna kwota depozytów klientów zmniejszyła się z 1104 mln EUR w 2021 roku do 771 mln EUR w 2022 roku. Celem banku było obniżenie kosztu finansowania i dopasowanie wolumenu depozytów do wolumenu kredytów oraz ograniczenie nadmiernych środków płynnych.

W 2022 roku Bankowi udało się jeszcze bardziej zdywersyfikować bazę depozytową. Depozyty przedsiębiorstw i instytucji publicznych wyniosły na koniec 2021 roku 229 mln EUR w porównaniu do 105 mln EUR na koniec 2022 roku. Spadek o 124 mln EUR wynika głównie ze strategicznej decyzji o ograniczeniu bezpośredniego zaangażowania Banku w duże spółki oraz działań mających na celu ograniczenie koncentracji depozytów. Tej tendencji towarzyszył znaczny wzrost depozytów detalicznych z nowych rynków.

Kwota kredytów dla firm i podmiotów publicznych spadła o 55 mln EUR (20%), tj. z 268 mln EUR na koniec 2021 roku do 213 mln EUR, w wyniku ograniczenia zaangażowania wobec dużych przedsiębiorstw oraz ekspansji kredytów BaaS, głównie w sektorze detalicznym.

Aion Bank na koniec 2022 roku miał w portfelu 31 mln EUR obligacji korporacyjnych w porównaniu do 40 mln EUR na koniec 2021 roku.

### 1.3. Bankowość detaliczna

Kredyty dla osób fizycznych wzrosły netto o 66 mln EUR (+30%) w porównaniu do 2021 roku i wyniosły 287 mln EUR w grudniu 2022 roku. Aion Bank koncentruje się w tym obszarze na kredytach konsumenckich, w szczególności pozyskiwanych w modelu BaaS.

Bank kontynuował również redukcję portfela kredytów hipotecznych (spadek o 21 mln EUR, 17%) zgodnie ze strategiczną decyzją Banku podjętą w 2020 roku o zaprzestaniu oferowania kredytów hipotecznych.

Depozyty detaliczne spadły w 2022 roku do 666 mln EUR z 875 mln EUR na koniec 2021 roku.

### 1.4. Portfel papierów wartościowych

W ramach optymalizacji bilansu Bank ograniczył i skrócił zapadalność portfela obligacji skarbowych. Wielkość portfela obligacji (z wyłączeniem obligacji korporacyjnych) zmniejszyła się z 200 mln EUR na koniec 2021 roku do 126 mln EUR w grudniu 2022 roku.

Profil ryzyka portfela pozostał ostrożny i zdywersyfikowany pomiędzy różnych emitentów państwowych korzystających z ratingu na poziomie inwestycyjnym oraz, w większości przypadków, kwalifikujących się do refinansowania przez EBC. Większość portfela obligacji koncentruje się na terminach zapadalności od 1 do 3 lat.

Jednocześnie Bank zmniejszył swoje zaangażowanie w polskie obligacje korporacyjne z 40 mln EUR do 31 mln EUR.

### 1.5. Portfel kredytów zagrożonych

Udział kredytów (po odliczeniu rezerw) utrzymywanych w portfelach o obniżonej wymagalności, mało prawdopodobnej spłacie i niewykonaniu zobowiązania stanowił 19%

wszystkich kredytów na rzecz klientów na dzień 31 grudnia 2022 roku., w porównaniu do 19% na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Łączny wolumen kredytów zagrożonych wynosi 104 mln EUR w grudniu 2022 roku, w tym 29% w segmencie Detalicznym i 71% w segmencie MŚP i Korporacyjnym.

Ekspozycja brutto z tytułu niespłaconych kredytów wynosi 50,1 mln EUR, przy pokryciu rezerwami w wysokości 77% (w porównaniu z 68,1 mln EUR w 2021 roku przy pokryciu 60%). Ekspozycje zagrożone objęte są głównie gwarancjami lub rezerwami.

Ekspozycja brutto z tytułu kredytów na rzecz klientów z niepewną płatnością i przeterminowanych wynosi 54,0 mln EUR, przy pokryciu rezerwami w wysokości 17% (w porównaniu do 32,8 mln EUR w 2021 roku, przy pokryciu rezerwami w wysokości 29%).

## 1.6. Sytuacja finansowa i ekonomiczna

### 1.6.1. Bilans

Na koniec grudnia 2022 roku suma bilansowa wyniosła 910 mln EUR i spadła o 37% w porównaniu do 1438 mln EUR w grudniu 2021 roku.

#### Główne przyczyny zmniejszenia sumy bilansowej to:

- oczekiwany spadek sald depozytów (po stronie pasywów) w wyniku zmiany potrzeb w zakresie finansowania kredytów (zmniejszenie portfela kredytów przejętych i innych niż BaaS w celu uwolnienia kapitału na kredyty BaaS) i wynikającej z niej redukcji sald depozytów międzybankowych i portfela papierów wartościowych (po stronie aktywów)
- -przedterminowa spłata pozostałego udziału w programie T.L.T.R.O. EBC.

W konsekwencji wskaźnik kredytów/depozytów wykazuje wyraźną poprawę z 44% w 2021 roku do 65% w 2022 roku.

## Następujące zmiany były znaczące:

### Aktywa:

- wzrost netto należności od klientów o 11 mln EUR, w tym wzrost netto od osób fizycznych o 87 mln EUR (z wyłączeniem kredytów hipotecznych), głównie na skutek nowych kredytów uzyskanych w ramach transakcji BaaS
- spadek należności od instytucji kredytowych o 421 mln EUR (z 644 mln EUR do 223 mln EUR)
- spadek wartości obligacji i innych papierów wartościowych o stałym dochodzie o 83 mln EUR (z 240 mln EUR do 158 mln EUR)

### Pasywa:

- Spadek zobowiązań wobec klientów o 333 mln EUR, w tym spadek o 209 mln EUR w segmencie detalicznym oraz spadek o 161 mln EUR zobowiązań publiczno-prawnych. Zobowiązania wobec firm wzrosły o 37 mln EUR (z 67 mln EUR do 105 mln EUR)
- Spadek o 187 mln EUR (do 0) zobowiązań wobec instytucji kredytowych wynikający z przedterminowej spłaty udziału w programie T.L.T.R.O. (celowe długoterminowe operacje refinansujące) EBC
- podwyższenie objętego kapitału o +18,1 mln EUR i zmniejszenie całkowitego kapitału własnego o 6,5 mln EUR

### 1.6.2. Zmiana stanu kredytów i aktywów

Należności od instytucji kredytowych wyniosły 223 mln EUR (spadek w stosunku do poprzedniego roku o 421 mln EUR).

Należności od klientów wyniosły 500 mln EUR

(w tym 287 mln EUR od osób fizycznych, 213 mln EUR od klientów biznesowych lub organów publicznych) wobec 489 mln EUR rok wcześniej.

### Wzrost netto kredytów o 11 mln EUR jest związany głównie z:

- wzrostem transakcji BaaS o 114 mln EUR (151 mln EUR w grudniu 2022 roku w porównaniu do 37 mln EUR w 2021 roku)
- zmniejszeniem o 52 mln EUR kredytów dla MŚP i przedsiębiorstw w ramach przejścia na kredyty BaaS
- zmniejszenia kredytów konsumpcyjnych dla osób fizycznych o 26 mln EUR w ramach przejścia na kredyty BaaS
- spadkiem kredytów hipotecznych o 21 mln EUR (głównie związanym ze spłatami), zgodnie ze strategią rezygnacji z kredytu hipotecznego
- zmniejszeniem kredytów dla organów publicznych o 4 mln EUR

Niezależnie od kredytów sektor bankowości korporacyjnej zmniejszył swój portfel obligacji komercyjnych o 9 mln EUR.

Wskaźnik kredytów/depozytów, który na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosił 44%, wzrósł do 65% na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Należności z tytułu obligacji (bez obligacji korporacyjnych) wyniosły 126 mln EUR wobec 215 mln EUR rok wcześniej.

### 1.6.3. Zmiany źródeł finansowania

Bank, podobnie jak w latach ubiegłych, kontynuował poprawę wskaźników płynności, funduszy własnych i płynności. Bank w dalszym ciągu pokrywa potrzeby środków pieniężnych netto wyłącznie z depozytów klientów.

Depozyty klientów wyniosły 771 mln EUR na koniec

2022 roku w porównaniu do 1104 mln EUR rok wcześniej.

Niespłacone depozyty od instytucji kredytowych spadły do 0 EUR w związku ze spłatą pozostałego udziału Banku w programie T.L.T.R.O., w porównaniu do 187 mln EUR na dzień 31 grudnia 2021 roku.

W zakresie ryzyka płynności, Aion Bank spełnia z dużym marginesem swobody wszystkie wymogi regulacyjne i wewnętrzne, takie jak wskaźnik pokrycia płynności (LCR), który na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosił 339%, oraz wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) na poziomie 177 %. Nadwyżkowy bufor płynności wyniósł na koniec roku 227 mln EUR.

#### 1.6.4. Zmiany niektórych pozycji pozabilansowych

##### Gwarancje

Zobowiązania udzielone w związku z wystawieniem gwarancji bankowych zmniejszyły się o 5 mln EUR i na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosły 8,6 mln EUR.

##### Transakcje w oparciu o stopę procentową

Aion Bank stosuje wyłącznie swapy stóp procentowych (IRS), które wykorzystuje do pokrycia części portfela kredytów długoterminowych o stałym oprocentowaniu, złożonego głównie z kredytów hipotecznych i kredytów inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2022 roku niespłacona kwota nominalna IRS wyniosła 53 mln EUR w porównaniu do 97 mln EUR na koniec 2021 roku.

#### 1.7. Zysk i strata

Aion Bank zamknął rok 2022 stratą księgową w wysokości 24,0 mln EUR, w porównaniu ze stratą księgową netto w wysokości 48,5 mln EUR w

2021 roku. Zmniejszając straty o ponad 50%, Bank kontynuował dążenie do osiągnięcia rentowności.

Istotne ograniczenie straty to głównie efekt wzrostu przychodów Spółki oraz znacznego ograniczenia kosztów, w szczególności kosztów osobowych.

Bank zmienił model biznesowy i strategię w połowie 2021 roku, przechodząc z modelu direct-to-consumer na pełny model BaaS (Bank-as-a-Service). Aby w jak największym stopniu zapewnić kapitał na kredyty BaaS, Aion Bank postanowił zaprzestać udzielania kredytów B2C.

Marża odsetkowa prawie podwoiła się w 2022 roku w porównaniu do 2021 roku i wniosła 10,3 mln EUR do rachunku ekonomicznego 2022 roku. Wzrost wyniku odsetkowego netto wynika ze zmniejszenia poduszki płynności i zastąpienia starego portfela niskomarżowego (głównie kredytów hipotecznych i kredytów dla MŚP) kredytami powiązаныmi z BaaS.

Wyższe przychody i koszty odsetkowe wynikały z dalszego rozwoju działalności kredytowej BaaS przy wyższych stopach procentowych na rynku.

Łączne prowizje netto wyniosły 0,5 mln EUR w 2022 roku w porównaniu do 3,0 mln EUR w 2021 roku. Spadek wyniku prowizji związany jest głównie ze zmianą modelu biznesowego, przejściem ze świadczenia usług bezpośrednich na rzecz klientów detalicznych i MŚP w modelu opartym o subskrypcję na usługi związane z BaaS.

Przychody z działalności walutowej i transakcji finansowych wyniosły 4,9 mln EUR wobec 0,3 mln EUR w poprzednim okresie. Wzrost wyniku w stosunku do poprzedniego roku obrotowego związany jest głównie z dodatnim wynikiem IRS oraz sprzedażą części portfela papierów wartościowych.

**Koszty ogólne (w tym umorzenia i wynagrodzenia) spadły do 50,5 mln eur w 2022 roku z 53,3 mln EUR w 2021 roku:**

- Koszty wynagrodzeń spadły o 12,0 mln EUR z 27,2 mln EUR w 2021 roku do 15,2 mln EUR w 2022 roku, głównie z powodu doraźnych kosztów restrukturyzacji w 2021 roku po zmianie strategii polegającej na większym ukierunkowaniu na formułę BaaS
- Pozostałe koszty administracyjne wzrosły o 7,0 mln EUR i wyniosły 31,9 mln EUR w porównaniu z 24,8 mln EUR w 2021 roku.

Bank odnotował koszt pomniejszony o spadek wartości należności i inne rezerwy na zobowiązania w wysokości 3,2 mln EUR w 2022 roku, tj. o 2,8 mln EUR więcej niż w 2021 roku.

Zbycie rzeczowych aktywów trwałych wykazało doraźną stratę związaną ze zmniejszeniem liczby aktywów leasingowanych przez bank w 2022 roku w wysokości 1,7 mln EUR.

## 1.8. Kapitały własne

Wartość księgowa kapitałów własnych na koniec 2022 roku wynosi 83,9 mln EUR (wobec 90,4 mln EUR w 2021 roku). Uwzględniając instrumenty kapitałowe Tier 2 i potrącenia regulacyjne, łączny kapitał podlegający wymogom przepisowym wynosi 92,3 mln EUR (wobec 98,6 mln EUR w 2021 roku), co przekłada się na określony przepisami współczynnik wypłacalności na poziomie 20,45%.

Współcz. wypłacalności określone przepisami	31/12/2021	31/12/2022
RWA (kwoty w mln EUR)	475.7	451.5
Współczynnik Core Tier I	17.78%	17.35%
Współczynnik Core Tier II	17.78%	17.35%
Określony przepisami współczynnik wypłacalności (Tier I+ Tier II)	20.72%	20.45%



Akcjonariusze Banku dokonali w 2022 roku trzech zastrzyków kapitałowych na łączną kwotę 18,1 mln EUR.

Bardziej szczegółowe informacje na temat składu kapitału i uzgodnień z wartością księgową kapitału własnego są zawarte w rozdziale Informacje na temat Filaru III.

## 2. Istotne wydarzenia po dacie zamknięcia bilansu

Bank aktywnie monitoruje rozwój i potencjalny wpływ kryzysu z udziałem Credit Suisse, Silicon Valley Bank i innych amerykańskich banków. Bank nie miał żadnego szczególnego zaangażowania wobec przedmiotowych instytucji. Bank nie zaobserwował również żadnych istotnych zmian w zachowaniach klientów w wyniku tych zdarzeń i odnotował ponad 10% wzrost depozytów klientów w tygodniach, które nastąpiły po restrukturyzacji Silicon Valley Bank.

## 3. Okoliczności mogące mieć istotny wpływ na rozwój Spółki.

**Na rozwój i rentowność Spółki mają wpływ następujące czynniki:**

- poszerzanie bazy klientów, w ramach strategii BaaS, poprzez dostarczanie produktów i usług bankowych (tj. aktywacja B2B2C);
- rozwój działalności handlowej i jakości obsługi klientów, w szczególności w ramach Strategii BaaS;
- tendencje rozwojowe rynków kapitałowych i rynków finansowych, w szczególności tendencje rozwojowe stóp procentowych;
- inwestycje mające na celu wyposażenie Banku w najnowocześniejszą technologię;
- ryzyko utraty reputacji;
- środowisko makroekonomiczne;
- stabilność akcjonariuszy

## 4. Działalność badawczo-rozwojowa

W ramach transformacji Banku Spółka inwestuje znaczne środki w rozwój najnowocześniejszych narzędzi bankowości cyfrowej. Ambicją Banku jest pozycja wiodącego cyfrowego dostawcy rozwiązań BaaS, oferującego pełny zestaw usług klientom detalicznym i MŚP. W tym celu Bank rozwija wysoce zdigitalizowane procesy dla wszystkich operacji bankowych, wykorzystując najnowsze technologie dla klientów, procesów onboardingu, uwierzytelniania i komunikacji z klientem. Bank inwestuje również w rozwój nowych modeli biznesowych dostarczania usług bankowych i finansowych w wysoce zdigitalizowanym środowisku, we współpracy z akceptantami, e-commerce i innymi dostawcami usług finansowych (BaaS). Osiągnięcie tego celu wymaga ciągłych inwestycji w zaawansowane technologie i systemy.

Bank nie prowadzi innej działalności badawczo-rozwojowej.

Obecnie Aion realizuje około 30 projektów BaaS w 7 krajach i stale rozwija rozwiązania programowe dla obecnych i nowych klientów.



## 5. Informacje dotyczące oddziałów i podmiotów zależnych Spółki

### 5.1. Oddziały

Na zasadzie swobody przedsiębiorczości Bank utworzył oddziały w Polsce, Niemczech i Szwecji.

Oddział banku w Polsce działa pod nazwą Aion Bank S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce. Jej siedziba mieści się pod adresem 00-344 Warszawa, ul.Dobra 40. Osobą odpowiedzialną za kierowanie oddziałem jest Piotr Osiński.

Oddział banku w Niemczech działa pod nazwą Aion Bank Germany Branch NV/SA. Siedziba znajduje się pod adresem Tribes Frankfurt Basler, Basler Strasse 10, 60329 Frankfurt, Niemcy. Osobą odpowiedzialną za zarządzanie oddziałem jest Wojciech Sass.

Oddział banku w Szwecji działa jako Aion Bank SA Swedish Filial. Jej siedziba znajduje się pod adresem Kungstengsgatan 21 A, 113 57 Sztokholm. Osobą odpowiedzialną za zarządzanie oddziałem jest Niels Lundorff.

### 5.2. Spółki zależne

Na dzień 31 grudnia 2022 roku, po przejęciu ETFmatic Group Ltd w 2021 roku, Spółka posiada 100% udziałów w ETFmatic Group Ltd. Z kolei ETFmatic Group Ltd posiada 100% udziałów w ETFmatic Ltd, brytyjskiej firmie inwestycyjnej z licencją FCA. Na dzień 31 grudnia 2022 roku ETFmatic Ltd zaprzestała oferowania usług inwestycyjnych w Wielkiej Brytanii. Wszystkie inne (niezwiązane z Wielką Brytanią) rodzaje działalności zostały przeniesione do Aion Bank w ramach integracji działalności ETFmatic z Aion Bank. ETFmatic Ltd jest w likwidacji. FCA

zatwierdziła unieważnienie licencji w dniu 31 maja 2023 roku. Po likwidacji ETFmatic Ltd, zlikwidowana zostanie również ETFmatic Group Ltd. W ramach integracji ETFmatic Ltd z Aion Bank, Aion Bank nabył również 100% udziałów ETFmatic Support Services S.L., spółki prawa hiszpańskiego świadczącej usługi wsparcia w Hiszpanii.

## 6. Uzasadnienie zastosowania zasad rachunkowości przy założeniu ciągłości działalności

**Biorąc pod uwagę biznesplan Spółki, kapitalizację i sytuację płynnościową, w połączeniu z:**

- wzmocnioną ostatnio bazą inwestorów (Grupa NatWest i Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju);
- jak również potwierdzeniem przez większościowego akcjonariusza Aion (Vodeno) woli wsparcia spółki;

stosowanie zasad rachunkowości na zasadzie ciągłości działalności jest nadal uzasadnione.

## 7. Zastosowanie procedury konfliktu interesów (art. 7:96 Kodeksu spółek i stowarzyszeń)

**Procedura określona w art. 7:96 Kodeksu Spółek i stowarzyszeń została zastosowana w dwóch przypadkach:**

- Posiedzenie Zarządu w dniu 29 lipca 2022 roku: Zatwierdzenie zasad ustalania cen między spółkami dla projektów BaaS pomiędzy Aion i Vodeno:

*Wyciąg z protokołu*



Przed omówieniem powyższego punktu porządku obrad Niels Lundorff oświadczył, że ma sprzeczny interes finansowy (przeciwny interes majątkowy) w rozumieniu artykułu 7:96 belgijskiego Kodeksu spółek i stowarzyszeń w odniesieniu do punktu 9 porządku obrad. „Zatwierdzenie zasad ustalanie cen między spółkami dla projektów BaaS pomiędzy Aion i Vodeno”

Konflikt interesów polega na tym, że członkowie Zarządu muszą rozwiązać umowę dotyczącą porozumień cenowych między Spółką a Vodeno Sp.z.o.o. („Vodeno”) za usługi świadczone przez Vodeno na rzecz Spółki w związku z projektami BaaS („Projekty BaaS”) („Transakcja”). Niels Lundorff był byłym pracownikiem Vodeno. Otrzymał od Vodeno odroczone wynagrodzenie, które zostanie przyznane, jeśli w przyszłości zostaną spełnione określone kryteria wydajności.

Zawarcie Transakcji z Vodeno może wpłynąć na wyniki finansowe Vodeno, a tym samym na poziom odroczonego wynagrodzenia, które może otrzymać w przyszłości od Vodeno.

Ponadto członkowie Zarządu Peter Deming i Richard Laxer oświadczyli również, że mają funkcyjny konflikt interesów w rozumieniu art. 109 lit. e) wytycznych EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego na mocy dyrektywy 2013/36/UE w odniesieniu do punktu porządku obrad powyżej, ponieważ są członkami kierownictwa Vodeno Sp.z o.o. (członkowie rady nadzorczej). W związku z tym konfliktem Niels Lundorff, Peter Deming i Richard Laxer postanowili wstrzymać się od głosowania nad punktem 9 porządku obrad (pan Wojciech Sobieraj, który mógł mieć podobny konflikt interesów, został usprawiedliwiony z powodu nieobecności na posiedzeniu).

Audytor zewnętrzny Spółki zostanie poinformowany o ww. konflikcie interesów, a protokół posiedzenia dotyczący przedmiotowego konfliktu interesów zostanie umieszczony w raporcie rocznym Spółki lub w dokumencie dołączanym do rocznego sprawozdania finansowego, w zależności od przypadku.

(...)Zasady cenowe obowiązującej umowy outsourcingowej pomiędzy Aion i Vodeno nie są dostosowane do specyfiki projektów BaaS (...) W efekcie Aion i Vodeno przygotowały nowy mechanizm cenowy lepiej dostosowany do struktury kosztów i modelu współpracy między Aion i Vodeno dla projektów BaaS. Biorąc pod uwagę potencjalny konflikt interesów, model ten został przygotowany z zachowaniem ścisłego podziału funkcji pomiędzy ekspertami obydwu spółek.

Ponadto model został zweryfikowany przez niezależnego eksperta w celu potwierdzenia jego niezależnego charakteru.

Zarząd odnotował konflikty interesów, proponowane ustalenia cenowe oraz mechanizm podziału zysków w projektach BaaS. Zarząd zapoznał się również z opinią niezależnego eksperta w sprawie proponowanych postanowień cenowych oraz opinią Komitetu ds. Ryzyka i Audytu.

(...) W niezależnej opinii stwierdza się, że proponowany mechanizm alokacji jest rozsądny i sprawiedliwy.

(...)

W związku z powyższym Zarząd uznał, że proponowany mechanizm jest zgodny z interesem korporacyjnym Aion i zatwierdził



proponowany mechanizm ustalania cen i przeznaczenia zysku. Pani Doris Honold, Pan Tom Boedts i Pani Sina Oeffinger, jako członkowie Zarządu niebędący w konflikcie, zostali delegowani do przygotowania, wynegocjowania i podpisania Suplementu Aion i Vodeno.

W umowie outsourcingowej proponowany mechanizm cenowy zostanie odzwierciedlony w oparciu o kluczowe warunki przedstawione Zarządowi.

**Jednomyślna pisemna uchwała Zarządu z dnia 23 grudnia 2022 roku:** przedłużenie umowy o świadczenie usług pomiędzy trzema członkami Zarządu a Spółką

Wyciąg z uchwały

Zgodnie z art. 7:95 belgijskiego Kodeksu spółek i stowarzyszeń oraz art. 15 statutu Spółki uchwały Zarządu mogą być podejmowane za jednomyślną pisemną zgodą członków Zarządu (Wojciech Sass, Niels Lundorff i Tom Boedts nie są brani pod uwagę przy wymogu jednomyślności, ponieważ pozostają w konflikcie interesów i nie mogą uczestniczyć w procesie decyzyjnym).

Zarząd przyjmuje do wiadomości fakt, że Wojciech Sass, Niels Lundorff i Tom Boedts oświadczyli, że mają sprzeczne interesy majątkowe (przeciwnie interesy o charakterze majątkowym) w rozumieniu artykułu 7:96 belgijskiego Kodeksu spółek i stowarzyszeń w związku z proponowaną decyzją.

Konflikt interesów polega na tym, że proponowana decyzja dotyczy przedłużenia umowy o świadczenie usług, która ma zostać zawarta pomiędzy Wojciechem Sassem,

Nielsem Lundorffem a Spółką, w tym przedłużenia okresu wypowiedzenia, zmiany wynagrodzenia oraz niektórych innych zmian w umowie o świadczenie usług.

Zarząd został poinformowany o głównych warunkach zmienionych umów o świadczenie usług.

Zarząd jest zdania, że proponowane warunki są zgodne z warunkami proponowanymi członkom komitetu wykonawczego sektora bankowego o podobnych profilach i obowiązkach. W związku z tym Zarząd uważa, że proponowane warunki umów o świadczenie usług leżą w najlepszym interesie Spółki.

W związku z powyższym Zarząd postanawia zatwierdzić kluczowe warunki umowy o świadczenie usług i upoważnia Petera Deminga i Sinę Oefinger do kontynuowania realizacji tej decyzji i podpisania zmienionej umowy o świadczenie usług z Wojciechem Sassem, Nielsem Lundorffem i Tomem Boedtsem ze Spółką na tych warunkach. Zatwierdzenie wymaga uzyskania zgód określonych przez organy nadzorcze.

Biegły rewident zostanie poinformowany o konflikcie interesów zgodnie z przepisami Kodeksu spółek i stowarzyszeń. (...)

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

Polityka Banku w zakresie wykorzystania instrumentów finansowych jest określona w „Polityce Inwestycyjnej” przyjętej przez Komitet wykonawczy w celu realizacji ogólnej strategii określonej przez Zarząd. Realizacja tej polityki jest kontrolowana zgodnie z trzema liniami systemu obrony i monitorowana przez Komitet ALM.

Komitet ALM wnosi istotny wkład do Komitetu wykonawczego w zakresie zarządzania ryzykiem finansowym i wspierania decyzji zarządczych. Monitoruje również decyzje i przestrzega ograniczeń określonych przez Komitet wykonawczy i Zarząd.

Działalność Banku w zakresie instrumentów pochodnych jest ograniczona i służy wyłącznie do celów zabezpieczających. Są to głównie transakcje typu swap stóp procentowych oraz transakcje walutowe. Należy zaznaczyć, że w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej portfela kredytów o stałym oprocentowaniu Aion Bank stosuje głównie transakcje umorzeniowe IRS.

Działalność front-office podlega systemowi limitów określonych w Polityce Ryzyka Rynkowego, Kursowego, Płynności i Ryzyka Kontrahenta przyjętej przez Komitet wykonawczy w celu wdrożenia Ram Zarządzania Ryzykiem określonych przez Zarząd. Limity te dotyczą rodzaju transakcji (produkt odsetkowy, produkt walutowy) i rodzaju produktu (IRS, walutowe kontrakty forward) oraz wolumenu operacji.

Spółka nie nabyła akcji własnych.

## 9. Potwierdzenie niezależności i właściwości conajmniej jednego członka Komitetu ds. ryzyka i audytu

Zgodnie z belgijskim prawem bankowym Bank powołał komitet ds. ryzyka i audytu. Komitet ds. ryzyka i audytu składa się z trzech członków Zarządu niewykonawczych, z których dwóch spełnia wymogi niezależności określone w belgijskim prawie bankowym.

Wszyscy członkowie komitetu ds. ryzyka i audytu zostali poddani ocenie pod kątem niezależności i zgodności z wymogami regulacyjnymi oraz odpowiednimi wymogami belgijskiego prawa bankowego.

Komitet ds. ryzyka i audytu łącznie posiada właściwość wymaganą w zakresie rachunkowości i audytu. Ponadto członkowie Komitetu ds. ryzyka i audytu indywidualnie posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie umożliwiające im zrozumienie i ocenę strategii pod kątem apetytu na ryzyko, w szczególności dzięki doświadczeniu na stanowiskach kierowniczych i zarządzania ryzykiem w obszarze usług finansowych.



# 10. 1. Informacije na temat filaru III



## 10.1. Kierownictwo

Poniższa tabela przedstawia skład Zarządu oraz łączną liczbę mandatów sprawowanych przez członków Zarządu na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Imię i nazwisko	Rodzaj członka Zarządu	Liczba innych mandatów
Wojciech Sass	dyrektor wykonawczy, dyrektor generalny	0
Tom Boedts	dyrektor wykonawczy, dyrektor operacyjny	0
Niels Lunderoff	dyrektor generalny, dyrektor finansowy	5*
Doris Honold	niezależny członek Zarządu, przewodnicząca komitetu ds. ryzyka i audytu	7*
Guido Ravoet	niezależny członek Zarządu	2
Richard Laxer	niewykonawczy członek Zarządu, Prezes Zarządu	3
Michael Thompson	niewykonawczy członek Zarządu	0
Peter Deming	niewykonawczy członek Zarządu	4*
Sina Oefinger	niewykonawczy członek Zarządu	1
Wojciech Sobieraj**	niewykonawczy członek Zarządu	2

\* Doris Honold, Niels Lunderoff i Peter Deming posiadają więcej niż 3 mandaty zewnętrzne lecz są objęci zwolnieniem w zakresie niezających podmiotów (art. 62 §5 i 6 Ustawy bankowej)

\*\* Wojciech Sobieraj zrezygnował z funkcji niewykonawczego członka Zarządu z dniem 30 kwietnia 2023 roku.

### Skład Komitetu Wykonawczego na dzień 31 grudnia 2022 roku przedstawia się następująco:

- Wojciech Sass, dyrektor wykonawczy, prezes dyrektor generalny, członek Zarządu A
- Niels Lunderoff, dyrektor wykonawczy, dyrektor finansowy, członek Zarządu A
- Tom Boedts, dyrektor wykonawczy, dyrektor operacyjny, członek Zarządu A

### Skład Komitetu ds. ryzyka i audytu na dzień 31 grudnia 2022 roku przedstawia się następująco:

- Doris Honold, niezależny członek Zarządu, członek Zarządu B (prezes)
- Richard Laxer, dyrektor niewykonawczy, dyrektor C
- Guido Ravoet, niezależny członek Zarządu, członek Zarządu B

Z uwagi na to, że Bank nie jest istotną instytucją kredytową, zgodnie z art. 33 Prawa bankowego, postanowił nie powoływać komitetu ds. wynagrodzeń ani komitetu ds. nominacji. Funkcje Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji wykonuje Zarząd.

Zarząd zebrał się sześć razy w 2022 roku.

Komitet ds. ryzyka i audytu zebrał się jedenaście razy w 2022 roku.

## 10.2. Polityka rekrutacji przy powoływaniu członków organu zarządzającego oraz oceny ich faktycznych umiejętności, doświadczenia i wiedzy fachowej

Członkowie Zarządu muszą być osobami fizycznymi. Wykonując swoje obowiązki, członkowie Zarządu muszą przez cały czas zachowywać dobrą reputację, profesjonalną postawę/postępowanie oraz wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie, aby wypełniać swój mandat. Żaden członek Zarządu nie może podlegać jednemu z zakazów przewidzianych w artykule 20 Prawa bankowego.

Członkowie Zarządu powoływani są przez walne zgromadzenie akcjonariuszy zgodnie z umiejętnościami i wkładem, jaki mogą wnieść do Banku.

Powołanie członka Zarządu podlega odrębnej ocenie jego przydatności przez Zarząd i centralny Bank Belgii. Bank poinformuje (między innymi) organ nadzorczy o wynikach swojej oceny, w tym oceny adekwatności kolegiального składu statutowego organu zarządzającego.

### **Nowi członkowie Zarządu będą oceniani i wybierani z uwzględnieniem:**

- podręcznika oceny przydatności i adekwatności centralnego Banku Belgii;
- wytycznych EUNB dotyczących 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 zbiorowej zdolności;
- okólnika NBB\_2018\_25/Odpowiedność członków Zarządu, członków komitetu zarządzającego, niezależnych funkcji kontrolnych oraz kierowników wyższego szczebla instytucji finansowych;

- dostosowanej i odpowiedniej Polityki ustalonej przez Bank

Zarząd jest odpowiedzialny za rekrutację, ocenę i odpowiednią politykę szkoleniową, której celem jest między innymi wspieranie tych ocen.

Zgodność z wymogami odpowiedzialności i zgodności będzie sprawdzana przez Zarząd przed powołaniem i stale monitorowana w trakcie kadencji zgodnie z Podręcznikiem oceny przydatności i adekwatności centralnego Banku Belgii. Bank poinformuje z wyprzedzeniem właściwy organ nadzorczy w przypadku nieprzedłużenia, rezygnacji lub odwołania mandatu członka Zarządu.

## 10.3. Polityka różnorodności w odniesieniu do wyboru członka organu zarządzającego, jej cele i wszelkie odpowiednie cele określone w tej polityce oraz zakres, w jakim te cele i zadania zostały osiągnięte

Pod względem siły roboczej Aion Bank jest bardzo zróżnicowanym przedsiębiorstwem międzynarodowym i jest zaangażowany w tworzenie oraz wspieranie kultury pracy opartej na współpracy. Zróżnicowane środowisko pozwala nam optymalizować interakcje z klientami i interesariuszami oraz skutecznie reagować na wyzwania. Aion Bank ma szerokie spojrzenie na różnorodność. Różnorodność obejmuje między innymi różnice rasy, płci, wieku, języka, pochodzenia etnicznego, statusu rodzicielskiego, wykształcenia, umiejętności, zdolności, religii, orientacji seksualnej, statusu społeczno-ekonomicznego, stylu pracy i zachowania.

W 2020 roku Bank przyjął formalną politykę różnorodności, obejmującą zarówno Zarząd, jak i wyższą kadrę kierowniczą. Aion Bank jest przekonany, że różnorodność umiejętności i punktów widzenia Zarządu ułatwia dobre zrozumienie organizacji i spraw firmy. Umożliwia jego członkom konstruktywne kwestionowanie

decyzji strategicznych, zapewnienie świadomości zarządzania ryzykiem i większą otwartość na innowacyjne pomysły.

W składzie Zarządu szczególną uwagę zwraca się na różnorodność pod względem kryteriów takich jak wiek, doświadczenie zawodowe, płeć oraz różnorodność geograficzna. Spółka zamierza dokonać przeglądu i oceny tej polityki przy dokonywaniu jakichkolwiek zmian w składzie Zarządu.

Na dzień sporządzenia raportu kobiety są płcią niedostatecznie reprezentowaną w Zarządzie Aion Banku. Na dzień 31 grudnia 2022 roku, po rezygnacji pani Danielle Crook z funkcji członka Zarządu w 2022 roku, dwóch na dziesięciu członków zarządu (20%) stanowiły kobiety. To mniej niż wymagana przez prawo minimalna reprezentacja płci niedostatecznie reprezentowanej (jedna trzecia). Zarząd zamierza jak najszybciej zwiększyć liczbę kobiet powyżej ustawowego minimum jednej trzeciej i weźmie to pod uwagę jako kryterium wyboru przy przyszłych nominacjach na stanowiska członków Zarządu.

Dwóch z siedmiu (28%) nie wykonawczych członków Zarządu to kobiety. Co drugi (50%) z niezależnych członków Zarządu to kobieta. Zarząd jest dobrze zróżnicowany pod względem kontekstu geograficznego (6 różnych narodowości), wieku, doświadczenia zawodowego i wykształcenia.

#### 10.4. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

**Bank wdrożył Ramy Zarządzania Ryzykiem (RAF) oparte na kilku ważnych filarach, które są ustalane przez Zarząd:**

- a. Strategia ryzyka, definicja strategii i zarządzania w aspekcie ryzyka,
- b. Oświadczenie o apetycie na ryzyko, definiowanie apetytu na ryzyko, ustalanie limitów oraz definiowanie procedur raportowania (w tym dashboard monitoringu RAS),

- c. Polityka ICAAP/ILAAP, w tym kompleksowe testy warunków skrajnych oraz planowanie kapitału i płynności, w celu zapewnienia odpowiedniej oceny ryzyka i pokrycia kapitału,,
- d. Umiejętności kredytowe, definiowanie procesu podejmowania decyzji kredytowej

W zarządzaniu ryzykiem kluczowa jest rola Zarządu, który sprawuje nadzór nad podejściem Banku do zarządzania ryzykiem poprzez zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem, deklaracji apetytu na ryzyko, systemu kontroli wewnętrznej, ICAAP oraz polityki wynagrodzeń.

Komitet ds. ryzyka i audytu jest odpowiedzialny za wspieranie Zarządu w wypełnianiu zadań i obowiązków nadzorczych w odniesieniu do kwestii związanych ze strategią oraz tolerancją ryzyka. Pomaga Zarządowi w nadzorowaniu wdrażania tej strategii przez Komitet Wykonawczy.

Komitet Wykonawczy jest odpowiedzialny za realizację strategii zarządzania ryzykiem poprzez podejmowanie adekwatnych działań m.in.: tworzenie odpowiedniej struktury zarządzania ryzykiem, delegowanie odpowiedzialności, tworzenie systemów kontroli wewnętrznej, utrzymywanie limitów i kontroli na odpowiednich poziomach zgodnie z oświadczeniem o apetycie na ryzyko.

Funkcja Zarządzania Ryzykiem („RMC”) zapewnia całościowy obraz wszystkich ryzyk i zapewnia przestrzeganie strategii zarządzania ryzykiem kontrolując, aby wszystkie ryzyka były identyfikowane, oceniane, mierzone, monitorowane, zarządzane i odpowiednio oznaczane. Zgodnie z art. 37 ust. 3 ustawy Prawo bankowe, z uwagi na fakt, że Bank nie jest znaczącą instytucją kredytową, NBB zaakceptował, aby funkcję kierownika ds. zarządzania ryzykiem pełniła osoba niebędąca członkiem komitetu wykonawczego. Dyrektor KRM ma bezpośredni dostęp do Komitetu ryzyka i audytu.

<sup>1</sup>Proces oceny adekwatności wewnętrznych kapitałów własnych / Proces oceny adekwatności wewnętrznych środków rozporządzalnych

## 10.5. Kapitały własne

**Całkowita kwota dostępnego ustawowego kapitału własnego wynosi 92,3 mln EUR. Jego skład i uzgodnienie z wartością księgową kapitału własnego przedstawiają się następująco:**

Ustawowy kapitał własny	
Kapitał	54.5
Nadwyżki emisyjne akcji	10.1
Fundusze zapasowe	43.8
Zysk/strata z przeniesienia	-0.5
Strata netto	-24.0
<b>Wartość księgową kapitałów własnych</b>	<b>83.9</b>
Instrumenty CET1	0.0
<b>Wartości niematerialne</b>	<b>-5.5</b>
<b>Kapitał CET1</b>	<b>78.3</b>
Inne elementy poziomu 1	0.0
<b>Kapitał Tier 1</b>	<b>78.3</b>
Papiery wartościowe podporządkowane Tier 2	14.0
<b>Kapitał ustawowy razem</b>	<b>92.3</b>

<sup>2</sup>Ta podporządkowana obligacja opiewa na kwotę 14 mln euro, jej ostateczny termin zapadalności przypada na luty 2031 r. Oprocentowanie jest indeksowane kwartalnie według stopy Euribor 3 miesiące + 2,20%.

## 10.6. Zapotrzebowanie na kapitały

**Wymagania w zakresie funduszy własnych Filaru 1 są ustalane przy użyciu następujących metod określonych przepisami:**

- Ryzyko kredytowe: podejście standardowe,
- Ryzyko rynkowe: podejście standardowe,
- Ryzyko operacyjne: podejście za pomocą podstawowych wskaźników

### **Przy ocenie wewnętrznych wymagań kapitałowych (filar 2) Bank bierze pod uwagę:**

- ustawowe wymagania w zakresie funduszy własnych (dla ryzyk objętych filarem 1),
- Kapitał ekonomiczny (jeżeli jest obliczany inaczej niż ustawowe wymagania w zakresie funduszy własnych oraz dla istotnych rodzajów ryzyka, które nie są objęte filarem 1),
- test odporności (jeżeli dotyczy)

W miarę możliwości Bank uwzględnia ilościowe i jakościowe podejście do pomiaru ryzyka.

Dla ryzyka kredytowego Bank oblicza wymagania kapitału ekonomicznego z wykorzystaniem określonych przepisami formuł metody ratingów wewnętrznych (IRB).

Dla ryzyka rynkowego Bank oblicza ustawowe wymagania w zakresie funduszy własnych. Wymagany kapitał ekonomiczny jest ustalany na poziomie ustawowego wymagania kapitałowego.

### **Dla ryzyka operacyjnego Bank definiuje wymagany kapitał wewnętrzny jako stałą kwotę ustalaną z uwzględnieniem:**

- poziomu ustawowych wymagań w zakresie funduszy własnych,
- najnowszej wewnętrznej oceny wymagań w zakresie funduszy własnych,
- zmian strategii biznesowej, procesów i kontroli

W zakresie ryzyka płynności Bank dokonuje oceny kapitału ekonomicznego na podstawie wyników testów warunków skrajnych Procesu Wewnętrznej



Oceny Adekwatności Płynności (ILAAP).  
ILAAP gwarantuje, że Bank jest w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań nawet w sytuacjach napięć płynnościowych. Kapitał ekonomiczny jest następnie oceniany jako potencjalny wpływ planu finansowania awaryjnego na kapitał własny.

W zakresie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) Bank dokonuje oceny wymagań w zakresie wewnętrznych funduszy własnych w oparciu o standardowy zestaw scenariuszy określonych przez EBA w wytycznych dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej wynikającym z działalności portfela negocjacyjnego.

Na pozostałe znaczące ryzyka Bank przeznaczona stała kwota kapitału ekonomicznego w oparciu o ekspertyzy.

Przy łączeniu wymagań kapitału ekonomicznego na poziomie organizacji Bank nie uwzględnia skutków dywersyfikacji pomiędzy rodzajami ryzyka.

Jeżeli połączone wymagania kapitału ekonomicznego dla wszystkich ryzyk generują wynik niższy niż ustawowe wymagania w zakresie funduszy własnych, Bank utrzymuje wyniki ustawowych wymagań w zakresie funduszy własnych jako wymagania wewnętrzne.

**Wymagania w zakresie funduszy własnych są oceniane z uwzględnieniem ostatniej decyzji dotyczącej SREP dla poszczególnych banków (decyzja SREP 2021 z wymogiem dla Filaru 2 na poziomie 3,18% i wytycznymi dla Filaru 2 na poziomie 0%) oraz połączonych wymagań dotyczących funduszy zapasowych (fundusze zapasowe utrzymujące kapitał 2,50% i średnie fundusze zapasowe antycykliczne 0,0871%):**

**Całkowite zapotrzebowanie na kapitał (OCR)  
+ Wytyczne dot. filaru 2 (P2G)**

Współczynnik CET1 8.80%

Współczynnik T1 10.97%

Współczynnik ogólny 13.77%

**Filar 1 adekwatności funduszy własnych (w mln EUR)**

RWA kredytowy 430.9

Korekta wartości kredytu 4.3

Ryzyko operacyjne 16.3

Ryzyko rynkowe 0.0

Razem Filar 1 RWA 451.5

Dostępny kapitał CET 1 78.3

Dostępny kapitał kategorii 1 78.3

Kapitał dostępny ogółem 92.3

Współczynnik CET1 17.35%

Współczynnik T1 17.35%

Współczynnik ogólny 20.45%

**Ważone ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na rodzaje ekspozycji (w mln EUR\*)**

Organy centralne lub banki centralne 7.3

Instytucje 8.3

Przedsiębiorstwa 85.6

Handel detaliczny 178.5

Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach 74.2

Ekspozycje zagrożone 57.8

Pozostałe 19.2

**Całkowite ważone ekspozycje 430.9**



## 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 stosuje przede wszystkim swapy stóp procentowych (IRS), kontrakty terminowe na stopę procentową (FRA), swapy walutowe i swapy krzyżowo-procentowe („CIRS”). Transakcje IRS są wykorzystywane jedynie do zabezpieczenia części portfela kredytów długoterminowych o stałym oprocentowaniu, na który składają się głównie kredyty hipoteczne i inwestycyjne.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku hipoteczna pozostała do spłaty kwota IRS wyniosła 53 mln EUR w porównaniu do 96 mln EUR na koniec 2021 roku.

Ekspozycje z tytułu kontraktów na instrumenty pochodne są określane zgodnie z metodą standardową ryzyka kredytowego kontrahenta (SA-CCR) zdefiniowaną w art. 274 i nast. CRR. Ekspozycje w ramach tej metody składają się z dwóch elementów: a) bieżącego kosztu odtworzenia oraz b) potencjalnej przyszłej ekspozycji, któreto elementy zostają pomnożone przez współczynnik 1,4.

Bank oblicza wymagania na fundusze własne z tytułu ryzyka CVA (Credit Valuation Adjustment) stosując metodę standardową określoną w art. 384 CRR.

Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta (w mln EUR)	
Bieżący koszt odtworzenia	1.7
Potencjalna ekspozycja w przyszłości	1.1
<b>Całkowita ekspozycja na CCR 3naCCR<sup>3</sup></b>	<b>2.8</b>

<sup>3</sup> Zaliczane do ekspozycji na ryzyko kredytowe

## Ryzyko kredytowe kontrahenta RWA (w mln EUR)

Ważona ekspozycja na CCR <sup>4</sup>	1.1
Ekspozycja na korektę wyceny kredytowej	2.8

<sup>4</sup> Zawarte w aktywach ważonych ryzykiem kredytowym

## 10.8. Bufory kapitałowe

### Ekspozycje na bufor antycykliczny (CCB) (w mln EUR\*)

Kraje	Stopa antycykliczna funduszy zapasowych	Ekspozycje CCB (w mln EUR*)
PL	0.00%	284.75
BE	0.00%	257.27
DK	2.00%	22.74
LU	0.50%	3.74
Pozostałe	0.02%	30.81
<b>Razem</b>	<b>0,09%</b>	<b>599.31</b>

**W oparciu o powyższe wartości ekspozycji, poniższa tabela przedstawia wymagania Banku w zakresie buforów antycyklicznych:**

### Wymagania dotyczące funduszy zapasowych antycyklicznych

Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko (w mln EUR)	599.3
Specyficzne dla instytucji stopy funduszy zapasowych antycyklicznych	0.09%
Specyficzny dla instytucji wymóg dotyczący funduszy zapasowych antycyklicznych (w mln EUR)	0.4

## 10.9. Korekty ryzyka kredytowego

**System klasyfikacji grupuje ekspozycje kredytowe na dwie ogólne kategorie: niezagrożone i zagrożone. Te dwie klasy są podzielone na podklasy:**

### 10.9.1. Ekspozycje zagrożone:

- a. **Niewykonane zobowiązania:** dłużnicy posiadający wszystkie pozycje bilansowe i pozabilansowe podmiotu trzeciego uznanego za niewypłacalnego (nawet jeśli nie potwierdzono prawnie) lub znajdujący się w zasadniczo podobnej sytuacji,
- b. **Jest mało prawdopodobne, aby zostały uregulowane („Prawdopodobne niewykonanie zobowiązania”):** dłużnicy, w przypadku których uważa się za mało prawdopodobne, aby bez uciekania się do działań takich jak realizacja gwarancji, dłużnik był w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań w zakresie kwoty głównej i/lub odsetek,
- c. **Pogorszona ekspozycja przeterminowana:** dłużnicy, inni niż sklasyfikowani jako niewywiązujący się lub mający małe szanse na spłatę, którzy na dzień ustalenia prawa mają zobowiązanie przeterminowane (poza progami istotności) o ponad 90 dni

### 10.9.2. Wykonanie ekspozycji:

- a. **Niepogorszona ekspozycja przeterminowana:** dłużnicy, inni niż sklasyfikowani jako niewywiązujący się ze zobowiązań, z małym prawdopodobieństwem spłaty lub o pogorszonym PDE, którzy na dzień referencyjny mają przeterminowane zobowiązanie, które przekroczyło progi istotności lub jest krótsze od 90 dni,
- b. **Pełne wykonanie:** 0 dni zwłoki i nieobjęte żadną z powyższych kategorii

Powyższe zasady klasyfikacji uznaje się za minimum, które należy spełnić, aby zapewnić efektywne zarządzanie ekspozycjami zagrożonymi. Mogą jednak obowiązywać bardziej restrykcyjne zasady.

Każda kategoria zagrożona rozpoznana na poziomie dłużnika jest rozciągana na klientów tworzących dłużnika grupowego (efekt zarażania).

Proces oceny ma na celu ustalenie rezerw dla wszystkich klientów z kredytami zagrożonymi. Ocenę tę można przeprowadzić na podstawie dwóch odrębnych metod, tj. statystycznej i analitycznej. Podejście statystyczne jest stosowane wobec klientów, których ekspozycje są poniżej progu istotności i nie posiadają gwarancji. Pozostałe przypadki są traktowane zgodnie z podejściem analitycznym.

Ocena analityczna dokonywana jest przez dział kredytowy. Oceny tej należy dokonać w momencie uzyskania statusu zagrożonego, a następnie aktualizować w stosownych przypadkach po wszelkich istotnych zmianach lub 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. sytuację finansową klienta,
- c. badania koniunkturalne,
- d. nowe potencjalne wyceny,
- e. zabezpieczenia
- f. wszelkie potencjalne oferty przejęcia przez osoby trzecie,
- g. itp.



Poniższa tabela przedstawia zestawienie ekspozycji (wartości netto pozycji bilansowych i pozabilansowych) na dzień 31 grudnia 2022 roku w podziale geograficznym wg klas ekspozycji:

Podział geograficzny ekspozycji (ekspozycje netto, w mln EUR)				
	Belgia	Inne kraje UE	Pozostałe kraje	Razem
Organy centralne lub banki centralne	277.96	50.53	6.19	<b>334.67</b>
Władze regionalne lub lokalne	1.53	0.00	0.00	<b>1.53</b>
Instytucje	5.93	12.25	0.66	<b>18.84</b>
Przedsiębiorstwa	54.78	51.44	3.45	<b>109.67</b>
Handel detaliczny	0.00	292.03	54.32	<b>346.35</b>
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	106.30	84.60	3.48	<b>194.38</b>
Pozostałe elementy	18.90	0.00	0.99	<b>19.89</b>
Ekspozycje zagrożone	47.92	3.22	2.31	<b>53.46</b>
<b>Razem</b>	<b>409.72</b>	<b>491.56</b>	<b>177.52</b>	<b>1,078.81</b>

#### Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (w mln EUR)

Ekspozycje niezagrożone 1,032.5

Ekspozycje zagrożone 95.2

Postanowienia szczegółowe -48.9

Całkowite ekspozycje netto (przed GLLP) 1,078.8

Rezerwa na ogólne straty kredytowe 0

Całkowite ekspozycje netto (po GLLP) 1,078.8

#### 10.10. Aktywa nieobciążone

Na dzień 31 grudnia 2022 roku żadne z aktywów Banku nie były obciążone na potrzeby TLTRO. Bank zastawił wyłącznie zmienne depozyty zabezpieczające denominowane w euro jako zabezpieczenie wykorzystywane do rozliczeń transakcji pochodnych.

**Obciążenie aktywów Banku przedstawia się następująco:**

#### Aktywa nieobciążone (w mln EUR)

Aktywa obciążone z tytułu TLTRO<sup>5</sup> -

Aktywa obciążone z innych tytułów 1.6

<sup>5</sup>Programy celowych długoterminowych operacji refinansujących (TLTRO) Europejskiego Banku Centralnego.

#### 10.11. Korzystanie z zewnętrznych agencji oceny kredytowej (OEEC)

Do wyznaczania wag ryzyka Bank wykorzystuje ratingi trzech agencji ratingowych: Standard & Poor's, Moody's i Fitch. Bank stosuje ustawową zasadę „drugi najlepszy” w przypadku nadania przez te agencje ratingu z różnymi wagami ryzyka.

**Biorąc pod uwagę bazę klientów, większość rodzajów ekspozycji, dla których stosuje się oceny ECAI, to:**

- Rządy
- Władze lokalne
- Banki

#### 10.12. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

**Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, dla celów wyliczenia adekwatności funduszy własnych, Bank wyodrębnia:**

- ryzyko rynkowe dla portfela negocjacyjnego,
- ryzyko stóp procentowych w portfelu bankowym (IRRBB) oraz
- ryzyko płynności, które nie jest uznawane za ryzyko rynkowe zgodnie z definicją CRR

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

Proces zarządzania ryzykiem zorganizowany jest według linii systemu obrony. Pierwszą linię obrony stanowią jednostki podejmujące ryzyko, odpowiedzialne za kontrolę pierwszego stopnia, czyli Departament Skarbu. Drugą linię obrony stanowią jednostki zarządzania ryzykiem odpowiedzialne m.in. za monitorowanie przestrzegania limitów ilościowych w Banku. Trzecią linię obrony jest funkcja audytu wewnętrznego.

Z punktu widzenia zapotrzebowania kapitałowego Bank nie musi utrzymywać kapitału na pokrycie ryzyka rynkowego, ponieważ nie posiada „portfela negocjacyjnego” oraz nie ma znaczącej pozycji walutowej.

### 10.13. Zarządzanie ryzykiem op

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku odbywa się zgodnie z polityką zatwierdzoną przez Zarząd. Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie ryzyka w granicach określonych w apetycie na ryzyko operacyjne.

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

W zakresie adekwatności funduszy własnych Bank oblicza wymagania przy zastosowaniu metody wskaźników podstawowych, określonej w art. 315 Rozporządzenia CRR. Wymagania w zakresie funduszy własnych wynosi 15% trzyletniej średniej odpowiedniego wskaźnika, zgodnie z art. 316 CRR.

### 10.14. Polityka wynagrodzeń

#### 10.14.1. Zarządzanie

Przedmiotem polityki wynagrodzeń jest uregulowanie mechanizmów wynagradzania w Aion Bank w celu wspierania należytego i skutecznego zarządzania ryzykiem, nie zachęcając przy tym do podejmowania ryzyka przekraczającego poziom ryzyka tolerowanego przez Aion Bank, przy jednoczesnym rozwijaniu długoterminowego celu i interesów Aion Bank oraz braku konfliktu interesów.

Zasady i warunki Polityki Wynagrodzeń mają zastosowanie do Aion Bank oraz jego belgijskich i zagranicznych spółek zależnych i oddziałów (a także do Aion Bank), jak również do jego pracowników, niezależnie od ich statusu zawodowego (w tym pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę i osób samozatrudnionych).

Bank ze względu na swoją wielkość oraz zgodnie z art. 30 Prawa bankowego zdecydował, że nie będzie tworzyć Komitetu ds. Wynagrodzeń. Zadania powierzone Komitetowi ds. Wynagrodzeń

przez Prawo Bankowe oraz wszelkie polityki przyjęte przez Bank przed zmianą kontroli nad Bankiem w 2019 roku są wykonywane przez Zarząd.

#### 10.14.2. Pracownicy zidentyfikowani

**Aion Bank uwzględnił specyficzne wymagania dla zidentyfikowanych pracowników Aion Banku:** art. 67 ustawy z dnia 25 kwietnia 2014 roku o statusie instytucji kredytowych i nadzorze nad nimi oraz rozporządzenie delegowane 604/2014.

#### 10.14.3. Proces selekcji

**W procesie identyfikacji Aion Bank zastosował następujące kryteria:**

- a. członkowie Zarządu Aion Bank;
- b. członkowie Komitetu Wykonawczego Aion Bank;
- c. pracownicy, którzy kierują niezależną funkcją kontrolną (niezależna funkcja zarządzania ryzykiem, funkcja zgodności lub funkcja audytu wewnętrznego);
- d. pracownicy, których funkcje mają (mogą mieć) znaczący wpływ na profil ryzyka Aion Bank zgodnie z kryteriami jakościowymi określonymi w rozporządzeniu delegowanym 2021/923 Komisji;
- e. pracownicy, których łączne wynagrodzenie przekracza progi określone zgodnie z kryteriami jakościowymi określonymi w rozporządzeniu delegowanym 2021/923, chyba, że działalność zawodowa pracownika nie ma znaczącego wpływu na profil ryzyka Aion Bank;
- f. pracownicy, których działalność zawodowa jest uznawana przez Aion Bank za mającą znaczący wpływ na jego profil ryzyka, w oparciu o dodatkowe szczegółowe kryteria określone przez Aion Bank, jeśli mają zastosowanie.

#### **10.14.4. Szczegółowe zasady (dostosowanie ryzyk, odroczenie, instrumenty)**

W przypadku, gdy wynagrodzenie jest uzależnione od wyników i w związku z tym uważane za wynagrodzenie zmienne, całkowita kwota wynagrodzenia będzie oparta na połączeniu oceny wyników indywidualnych i odpowiednich jednostek biznesowych oraz ogólnych wyników Aion Bank. Ocena uwzględnia wszystkie rodzaje istniejących i przyszłych ryzyk Aion Banku.

Przy ocenie indywidualnych wyników brane są pod uwagę zarówno kryteria finansowe, jak i pozafinansowe.

Ocena wyników jest ustalana w ramach wieloletnich, aby zapewnić, że proces oceny opiera się na wynikach w dłuższej perspektywie oraz że rzeczywista wypłata wynagrodzenia zmiennego jest rozłożona na okres, który uwzględnia cykl ekonomiczny leżący u podstaw aktywów Aion Bank i jego ryzyka biznesowego.

Wysokość wynagrodzenia stałego odzwierciedla doświadczenie zawodowe oraz obowiązki organizacyjne związane z pełnioną funkcją. Wynagrodzenie stałe ustalane jest na podstawie wykonywanej pracy, jej stopnia złożoności i odpowiedzialności oraz wynagrodzenia wypłacanego na rynku za ten rodzaj pracy.

Wynagrodzenie stałe stanowi wystarczająco wysoką część wynagrodzenia całkowitego, aby zagwarantować maksymalną elastyczność w odniesieniu do wynagrodzenia zmiennego, w szczególności możliwość jego nieprzyznania.

#### **Wynagrodzenie zmienne każdego zidentyfikowanego pracownika jest ograniczone do wyższej z następujących dwóch kwot:**

- 50% wynagrodzenia stałego; lub

- 50 000 EUR (lub inna maksymalna kwota określona ustawowo w momencie przyznawania wynagrodzenia), z zastrzeżeniem, że ta kwota nie może być wyższa od stałego wynagrodzenia.

Biorąc pod uwagę, że AION nie jest znaczącą instytucją w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz (ii) że wartość jego aktywów jest średnio i indywidualnie, zgodnie z niniejszą dyrektywą i rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, równa lub mniejsza niż 5 mld EUR w okresie czterech lat bezpośrednio poprzedzających bieżący rok obrotowy, AION korzysta z odstępstwa wprowadzonego przez CRD V i włączonego do ustawy o bankach w art. 9 ust. 1 załącznika II oraz w okólniku nr 2021\_30 centralnego Banku Belgii („odstępstwo”).

#### **Zgodnie z odstępstwem wynagrodzenie zmienne zidentyfikowanego pracownika nie podlega wymogom określonym w kolejnych artykułach załącznika II do ustawy Prawo bankowe:**

- artykuł 6, zgodnie z którym co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego zidentyfikowanego pracownika składa się z akcji lub instrumentów powiązanych z akcjami;
- artykuł 7, zgodnie z którym co najmniej 40% składnika zmiennego wynagrodzenia pracownika zidentyfikowanego jest odraczane na okres nie krótszy niż cztery lub pięć lat;
- instrumentów pokrewnych z akcjami; oraz artykuł 9 ust. 3, zgodnie z którym w przypadku przejścia zidentyfikowanego pracownika na emeryturę wypłaca się pracownikowi uznaniowe świadczenia emerytalne w formie akcji lub instrumentów powiązanych z akcjami, z zastrzeżeniem okresu zatrzymania wynoszącego pięć lat.

Odstępstwo ma zastosowanie do każdego wynagrodzenia zmiennego począwszy od dnia 23 lipca 2022 roku.

Nabycie uprawnień i wypłata dowolnego Wynagrodzenia Zmiennego, które zostało przyznane przed 23 lipca 2022 roku, musi być zgodne z Polityką Wynagrodzeń obowiązującą w momencie przyznania.

### 10.15. Efekt dźwigni

Rozporządzenie CRR nakłada na instytucje finansowe obowiązek obliczania wskaźnika dźwigni nieopartego na ryzyku w celu uzupełnienia wymagań w zakresie funduszy własnych opartych na ryzyku. Wskaźnik dźwigni to zasada nieoparta na ryzyku, mająca na celu ograniczenie finansowania lewarowanego i ograniczenie akumulacji nadmiernej dźwigni finansowej.

Bank ściśle monitoruje wskaźnik dźwigni finansowej. W ramach Ram Apetytu na Ryzyka wskaźnik dźwigni jest jednym ze wskaźników systematycznie uwzględnianych w okresowych raportach dla kierownictwa i Zarządu (za pośrednictwem Komitetu ds. ryzyka i audytu).

Na koniec roku obrotowego 2022 efekt dźwigni utrzymuje się na zachowawczym poziomie 8,26% (5,66% w 2021 roku).





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

1	Suma aktywów zgodnie z ogłoszonym sprawozdaniem finansowym	907.9
2	Korekty z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	2.8
3	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na ekwiwalenty kredytowe)	43.7
4	Pozostałe korekty	-5.5
<b>5</b>	<b>Miara wskaźnika dźwigni całkowitej ekspozycji</b>	<b>948.9</b>

**Tabela LRCom: Wspólne informacje na temat wskaźnika dźwigni (w mln EUR)**

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

1	Pozycje bilansu	907.9
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu funduszy własnych Tier 1)	-5.5
<b>3</b>	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>902.4</b>

**Ekspozycje na instrumenty pochodne**

4	Koszt odtworzenia związany ze wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych	1.7
5	Dodatkowe kwoty na PFE związane ze wszystkimi transakcjami pochodnymi	1.1
<b>11</b>	<b>Całkowite ekspozycje na instrumenty pochodne (suma wierszy od 4 do 10)</b>	<b>2.8</b>

**Pozostałe ekspozycje pozabilansowe**

17	Ekspozycje pozabilansowe w kwocie referencyjnej brutto	168.3
18	(Korekty z tytułu przeliczenia na ekwiwalenty kredytowe)	-124.4
<b>19</b>	<b>Pozostałe ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)</b>	<b>43.9</b>

**Miara kapitału i całkowitej ekspozycji**

<b>20</b>	<b>Kapitał Tier 1</b>	<b>78.3</b>
<b>21</b>	<b>Miara wskaźnika dźwigni całkowitej ekspozycji (suma wierszy 3, 11 i 19)</b>	<b>948.8</b>

**Wskaźnik zadłużenia**

<b>22</b>	<b>Wskaźnik zadłużenia</b>	<b>8.26%</b>
-----------	----------------------------	--------------



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

<b>EU-1</b>	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji zwolnionych), w tym:</b>	<b>907.9</b>
EU-2	Ekspozycje portfela negocjacyjnego	-
EU-3	Ekspozycje portfela bankowego, w tym:	907.9
EU-4	Obligacje objęte gwarancją	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako państwowe	334.7
EU-6	Ekspozycje rządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i PSE nie są uznawane jako państwowe	1.5
EU-7	Instytucje	16.0
EU-8	Gwarancja hipoteczna nieruchomości	192.5
EU-9	Ekspozycje na klientów detalicznych	204.0
EU-10	zawodowe	87.9
EU-11	Ekspozycje w stanie niewykonania zobowiązania	46.3
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. akcje, sekurytyzacje i inne aktywa nie związane Wz obligacjami kredytowymi)	24.9

## 11. Przedterminowe historyczne spłaty kredytów hipotecznych

Poniżej przedstawiamy informacje określone w okólniku NBB\_2021\_20, na dzień 2022-12-31.

Wszystkie wartości podane są w EUR.

TABELA 1.1 – MIKROZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ

Instru-menty finanso-we	Kwoty nominalne		Wartość ryn-kowa (A)	Wratość w bilansie (B)	W tym odsetki proporcjonalne		(A-B)
	Do zwrotu	Do otrzy-ma-nia			Aktywa	Pasywa	
IRS	-4,456,136.69	4,456,136.69	281,345.12	-9,825.19	0.00	-9,825.19	291,170.31

**Kwota nieefektywności nieujęta w rachunku zysków i strat na dzień zamknięcia sprawozdania:**

-2.204,81 EUR

Nieefektywność obliczana jest jako suma rocznej zmiany ceny netto portfela zabezpieczającego i rocznej zmiany ceny netto dolnej warstwy zabezpieczanego portfela, która jest reprezentowana jako równa stałej płatnej części swapu pokrycia. Obie ceny netto podane są bez kwoty nominalnej w celu wyeliminowania efektu umorzenia umownego.

TABELA 1.2 – MIKROZABEZPIECZENIA PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

Instru-menty finanso-we	Kwoty nominalne		Wartość ryn-kowa (A)	Wartość w bilansie (B)	W tym odsetki proporcjonalne		(A-B)
	Do zwrotu	Do otrzy-ma-nia			Aktywa	Pasywa	
-	-	-	-	-	-	-	-

Nie mamy takich pozycji.

TABELA 2.1 – MAKROEKONOMICZNE ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ

Instru-menty finanso-we	Kwoty nominalne		Wartość ryn-kowa (A)	Wartość w bilansie (B)	W tym odsetki proporcjonalne		(A-B)
	Do zwrotu	Do otrzy-ma-nia			Aktywa	Pasywa	
IRS	- 48,280,759.18	48,280,759.18	-1,162,699.56	-413,665.66	0.00	-413,665.66	-749,033.90

**Kwota nieefektywności nieujęta w rachunku zysków i strat na dzień zamknięcia sprawozdania:**  
-43 248,93 EUR.

Nieefektywność obliczana jest jako suma rocznej zmiany ceny netto portfela zabezpieczającego i rocznej zmiany ceny netto dolnej warstwy zabezpieczanego portfela, która jest reprezentowana jako równa stałej płatnej części swapu portfolio pokrycia. Obie ceny netto podane są bez kwoty nominalnej w celu wyeliminowania efektu amortyzacji umownej.

TABELA 2.2 - MAKROEKONOMICZNE ZABEZPIECZENIA PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

Instru-menty finanso-we	Kwoty nominalne		Wartość ryn-kowa (A)	Wartość w bilansie (B)	W tym odsetki proporcjonalne		(A-B)
	Do zwrotu	Do otrzy-ma-nia			Aktywa	Pasywa	
-	-	-	-	-	-	-	-

Bank nie ma takich pozycji.

TABELA 3.1 - TRANSAKCJE, O KTÓRYCH MOWA W § 4, 3° - INSTRUMENTY WCHODZĄCE W SKŁAD AKTYWÓW INSTYTUCJI

Konto tymczasowe		<= 3 m-ce	> = 3 m-ce <= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Razem
Aktywa	Mikro	-	-	-	-	-
	Makro	-	-	-	-	-
Pasywa	Mikro	-	-	-	-	-
	Makro	-	-	-	-	-

Bank nie ma takich pozycji.

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

Konto tymczasowe		<= 3 m-ce	> = 3 m-ce <= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Razem
Aktywa	Mikro					
	Makro					
Pasywa	Mikro					
	Makro					

Bank nie ma takich pozycji.

TABELA 4 - TRANSAKCJE MAJĄCE NA CELU ZARZĄDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ BEZ PODEJMOWANIA DODATKOWEGO RYZYKA, ZAWARTE ZA POŚREDNICTWEM SPÓŁKI CELOWEJ KONSOLIDOWANEJ PRZEZ INSTYTUCJĘ KREDYTOWĄ

Instru-menty finanso-we	Kwoty nominalne		Wartość ryn-kowa (A)	Wartość w bilansie (B)	W tym odsetki proporcjonalne		(A-B)
	Do zwrotu	Do otrzy-ma-nia			Aktywa	Pasywa	
-	-	-	-	-	-	-	-

Bank nie ma takich pozycji.

# 12. Sprawozdanie finansowe (schemat B)



# Sprawozdanie finansowe (schemat B)

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

## ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE W TYS. EURO

Forma prawna<sup>1</sup>: Spółka Akcyjna

Adres: Avenue du Boulevard

Kod pocztowy: 1210

Kraj: Belgia

Rejestr podmiotów prawnych (RPM) – Sąd gospodarczy w Brukseli

Adres Internetowy<sup>2\*</sup> : <http://www.aion.be>

N° :21

Gmina : Bruksela

Numer przedsiębiorstwa	0403.199.306				
	19/11/2021	złożenia aktu założycielskiego LUB ostatniego dokumentu wskazującego datę ogłoszenia aktu założycielskiego lub zmiany statutu.			
Roczne sprawozdanie finansowe zatwierdzone przez walne zgromadzenie z dnia	29/09/2023				
	obejmujące rok obrotowy od	01/01/2022	do	31/12/2022	
	Poprzedni rok obrotowy od	01/01/2021	do	31/12/2021	

Kwoty dotyczące poprzedniego roku obrotowego są/nie są<sup>3\*\*</sup> identyczne w stosunku do wcześniej ogłoszonych kwot

## LISTA CZŁONKÓW ZARZĄDU I REWIDENTÓW

Wojciech SOBIERAJ, członek Zarządu – Marii Ludwiki Gonzagi 8 – 01-985 Warszawa – od 14.06.2022 do 11.06.2025

Wojciech SASS, członek Zarządu /upelnomocniony członek Zarządu od 01/08/2021 – Victor Van Espenlaan 6 - 3080 TERVUREN – od 14.06.2022 do 11.06.2025

Niels LUNDORFF, członek Zarządu - Rue de la Montagne 52d - 1000 BRUKSELA - od 14.06.2022 do 11.06.2025

Richard LAXER, członek Zarządu et Président du Conseil d'Administration – 48 Marlborough Place – NW8 0PL LONDON - du 14.06.2022 au 11.06.2025

Peter DEMING, członek Zarządu – 2 Abbey Gardens – NW8 9AT LONDYN – od 14.06.2022 do 11.06.2025

Sina OEFINGER, członek Zarządu – 17A Walton Street – SW3 2HX LONDYN - od 14.06.2022 do 11.06.2025

Michael THOMPSON, członek Zarządu – 55 Calabria Road – N5 1HZ LONDYN - od 14.06.2022 do 11.06.2025

Doris HONOLD, niezależny członek Zarządu – 1701 Satin House 15 Piazza Walk – E1 8PW LONDYN – od 14.06.2022 do 11.06.2025

Guido RAVOET, niezależny członek Zarządu – De Stolberglaan 1 - 3080 TERVUREN - od 14.06.2022 do 11.06.2025

Tom BOEDTS, członek Zarządu – Notelaarstraat 330 – 1030 Bruksela – od 14.06.2022 do 11.06.2025

## Biegły rewident księgowy

PriceWaterhouseCoopers Belgium BV – Culliganlaan 5 - 1831 Diegem – Belgia

Mandat: 14/06/2022 – 10/06/2025

Reprezentowany bezpośrednio lub pośrednio przez Gregory Joos – Numer identyfikacyjny: A02025

Culliganlaan 5 - 1831 Diegem – Belgia

Numer przedsiębiorstwa: 0429.501.944

Numer rejestracyjny : B00009

Łącznie ilość stron: 119 stron numerowanych w znormalizowanym standardzie

Podpis  
(nazwisko i funkcja)

SASS Wojciech  
Dyrektor Generalny- członek Zarządu

Podpis  
(nazwisko i funkcja)

LUNDORFF Niels  
Dyrektor Finansowy –członek Zarządu

<sup>1</sup> W stosownych przypadkach dodać wzmiankę « w likwidacji ».

<sup>2\*</sup> Wzmianka nieobowiązkowa.

<sup>3\*\*</sup> kreslić.

N°	
----	--

C-ét 1.1
----------

LISTA DYREKTORÓW, KIEROWNIKÓW I KOMISARZY (kontynuacja z poprzedniej strony)

## OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE ZADANIA KONTROLI LUB UZUPEŁNIAJĄCEJ KOREKTY

Organ zarządzający oświadcza, że żadne zadanie dotyczące czynności sprawdzających lub korekt nie zostało powierzone osobie, która nie jest do tego uprawniona z mocy prawa, zgodnie z art. 34 i 37 ustawy z dnia 22 kwietnia 1999 r. o zawodach księgowych i podatkowych.

Roczne sprawozdanie finansowe ~~zostało~~/nie zostało<sup>4</sup> sprawdzone ani skorygowane przez zewnętrznego biegłego księgowego ani przez kontrolera przedsiębiorstw, który nie jest rewidentem.

W przypadku potwierdzenia należy wskazać w poniższej tabeli: nazwiska, imiona, zawód i adres zamieszkania; numer członkowski w organizacji zawodowej i rodzaj zadania:

- A. prowadzenie księgowości przedsiębiorstwa<sup>5\*\*</sup>,
- B. sporządzanie rocznych sprawozdań finansowych \*\*,
- C. sprawdzanie rocznych sprawozdań finansowych i/lub
- D. korekta rocznych sprawozdań finansowych.

Jeżeli zadania, o których mowa w punkcie A lub B, zostały wykonane przez biegłych księgowych lub biegłych księgowych specjalistów podatkowych, można podać: nazwisko, imiona, zawód i miejsce zamieszkania każdego biegłego księgowego lub biegłego księgowego specjalisty podatkowego oraz jego numer członkowski w Izbie Księgowych i Specjalistów Podatkowych oraz charakter jego zadania.

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

<sup>4</sup> Skreślić.

<sup>5\*\*</sup> Wzmianka nieobowiązkowa.

## BILANS PO PODZIALE

	Nota	Kody	Rok N	Rok N-1
<b>AKTYWA</b>				
I. Kasa, banki centralne i czekowe rachunki pocztowe		10100	840	10.476
II. Publiczne papiery wartościowe dopuszczone do refinansowania w bank centralnym		10200		15.003
III. Należności od banków	5.1	10300	222.916	643.540
A. bieżące		10310	217.405	26.464
B. pozostałe należności (terminowe lub z terminem wypowiedzenia)		10320	5.511	617.076
IV. Należności od klientów	5.2	10400	499.764	488.792
V. Obligacje i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	5.3	10500	157.717	240.257
A. emitentów publicznych		10510	126.463	200.440
B. innych emitentów		10520	31.254	39.818
VI. Akcje udziały w spółkach i inne papiery wart. o zmiennym dochodzie	5.4	10600		
	5.5	10700	262	162
VII. Finansowy majątek trwały	5.6.1	10710	100	
A. Udziały w jednostkach powiązanych				
B. Udziały w innych jednostkach, z którymi istnieje powiązanie kapitałowe		10720		
C. ozostale akcje i udziały stanowiące finansowy majątek trwały		10730	162	162
D. Należności podporządkowane od jednostek powiązanych i od pozostałych jednostek, z którymi istnieje powiązanie kapitałowe		10740		
VIII. Koszty organizacji i wartości niematerialne		10800	5.498	5.874
IX. Środki trwałe	5.7	10900	8	1.781
X. Akcje własne	5.8	11000		
XI. Pozostałe aktywa	5.9	11100	18.975	28.107
XII. Rozliczenia międzyokresowe	5.10	11200	4.171	4.489
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>19900</b>	<b>910.153</b>	<b>1.438.481</b>



	Nota	Kody	Rok N	Rok N-1
<b>PASYWA</b>				
FUNDUSZE OBCE		201/208	<u>826.220</u>	<u>1.348.039</u>
I. Zobowiązania wobec banków	5.11	20100		187.242
A. bieżące		20110		
B. Zobowiązania wynikające z uruchomienia na skutek redyskonta weksli		20120		
C. Pozostałe zobowiązania terminowe lub z wypowiedzeniem		20130		187.242
II. Zobowiązania wobec klientów	5.12	20200	771.196	1.104.306
A. Depozyty oszczędnościowe		20210	209.030	304.438
B. Pozostałe zobowiązania		20220	562.166	799.868
1. bieżące		20221	477.758	473.104
2. terminowe lub z wypowiedzeniem		20222	84.408	326.764
3. wynikające z uruchomienia na skutek redyskonta weksli		20223		
III. Zobowiązania reprezentowane przez papiery wart.	5.13	20300		
A. Bony i obligacje w obiegu		20310		
B. Pozostałe		20320		
IV. Pozostałe zobowiązania	5.14	20400	30.385	26.951
V. Rozliczenia międzyokresowe	5.15	20500	6.266	8.643
VI. Rezerwy i podatki odroczone		20600	4.375	6.897
A. Rezerwy na ryzyko i koszty		20610	4.375	6.838
1. Świadczenia rentowe i zrównane z nimi		20611	344	474
2. Podatki		20612		
3. Pozostałe ryzyka i koszty	5.16	20613	4.030	6.364
B. Podatki odroczone		20620		60
VII. Fundusze na ogólne ryzyka bankowe		20700		
VIII. Zobowiązania podporządkowane	5.17	20800	14.000	14.000
KAPITAŁY WŁASNE		209/213	<u>83.932</u>	<u>90.442</u>
IX. Kapitał	5.18	20900	54.541	131.960
A. Kapitał objęty		20910	54.541	131.960
B. Kapitał niewniesiony		20920		
X. Nadwyżki emisyjne		21000	10.142	10.142
XI. Nadwyżki z przeszacowania		21100		
XII. Fundusze zapasowe		21200	43.859	43.859
A. Ustawowy fundusz zapasowy		21210	5.026	5.026
B. Nierozporządkalne fundusze zapasowe		21220	745	745
1. na akcje własne		21221		
2. Pozostałe		21222	745	745
C. Fundusze zapasowe czasowo nieopodatkowane		21230		

D. Fudusze zapasowe rozporządzalne		21240	38.088	38.088
XIII. Wynik z przeniesienia (+)/(-)		21300	(24.610)	(95.519)
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>29900</b>	<b>910.153</b>	<b>1.438.481</b>
	<b>Nota</b>	<b>Kody</b>	<b>Rok N</b>	<b>Rok N-1</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>				
I. Ewentualne pasywa	5.22	30100	8.629	13.747
A. Akcepty nie podlegające negocjacji		30110		
B. Poręczenia zastępujące kredyt		30120		
C. Pozostałe poręczenia		30130	8.629	13.646
D. Akredytywy dokumentowe		30140		
E. Aktywa obciążone zabezpieczeniami rzeczowymi		30150		102
II. Zobowiązania mogące generować ryzyko kredytowe	5.22/ 5.24	30200	103.302	103.302
A. Ostateczne zobowiązania udostępnienia środków		30210		
B. Zobowiązania z tytułu zakupu gotówkowego papierów wartościowych i innych		30220		
C. Rozporządzalna marża na potw. liniach kredytowych		30230	103.302	103.302
D. Zobowiązania z tytułu objęcia i lokaty papierów wart.		30240		
E. Zobowiązania odkupu wynikające ze zbycia i niepełnej retrocesji		30250		
III. Papiery wartościowe powierzone bankowi		30300	68.440	73.318
A. Papiery wart. w formie zorg. funduszu powierniczego		30310		
B. Depozyty z debetem i zrównane z nimi		30320	68.440	73.318
IV. Do zwolnienia na akcje i udziały spółek		30400		

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (prezentacja w formie kalkulacyjnej)**

	Nota	Kody	Rok N	Rok N-1
<b>KOSZTY</b>				
II. Odsetki i koszty zrównane z nimi		40200	20.353	15.341
V. Koszty z tytułu prowizji		40500	10.232	4.099
VI. Strata z operacji finansowych		40600	1.810	14.710
A. operacje walutowe i obrót papierami i innymi instrumentami finansowymi		40610	1.810	14.710
B. sprzedaż inwestycyjnych papierów wart.		40620		
VII. Ogólne koszty administracyjne		40700	28.698	47.250
A. Wynagrodzenia, ubez. społeczne i świadczenia		40710	15.152	27.186
B. Pozostałe koszty administracyjne		40720	13.546	20.064
VIII. Umorzenia i obniżenie wartości kosztów organizacji, wartości niematerialnych i środków trwałych		40800	3.498	1.230
IX. Zmniejszenie wartości należności i rezerw w pozycjach pozabilansowych "I. Ewentualne pasywa " i "II. Zobowiązania mogące generować ryzyko kredytowe" (-)		40900	16.532	14.292
X. Zmniejszenie wartości portfela inwestycyjnego obligacji, akcji i pozostałych papierów wart. o stałym lub zmiennym dochodzie (-)		41000		
XII. Rezerwy na ryzyko i koszty nie objęte pozycjami pozabilansowymi "I. Ewentualne pasywa " i "II. Zobowiązania mogące generować ryzyko kredytowe		41200	9.983	584
XIII. Odpisy na fundusz ogólnych ryzyk bankowych (+)/(-)		41300		
XV. Pozostałe koszty działalności operacyjnej	5.23	41500	6.473	4.781
XVIII. Koszty nadzwyczajne		41800	143	2
A. Umorzenia i zmniejszenie wartości kosztów nadzwyczajnych organizacji, wartości niematerialnych i środków trwałych		41810		
B. Obniżenie wartości finansowego majątku trwałego		41820		
C. Rezerwy na ryzyko i koszty nadzwyczajne : odpisy (wykorzystanie) (+)/(-)		41830		

D. Straty ze sprzedaży aktywów trwałych		41840		
E. Pozostałe koszty nadzwyczajne	5.25	41850	143	2
XIXbis.A. Przeniesienie do podatków odroczonych		41921		
XX. A. Podatki (-)	5.26	42010		295
XXI. Zysk roku obrotowego		42100		
XXII. Przeniesienie do funduszy zapasowych nieopod. (-)		42200		
XXIII. Zysk roku obrotowego do podziału		42300		

	Nota	Kody	Rok N	Rok N-1
<b>PRZYCHODY</b>				
I. Odsetki i przychody zrównane z nimi	5.23	40100	30.685	19 915
A. w tym: papiery wart. o stałym dochodzie		40110	6.455	5.067
III. Dochody z papierów wart. o zmiennym dochodzie	5.23	40300		
A. akcje, udziały w spółce i pozostałe papiery wart. o zmiennym dochodzie		40310		
B. udziały w jednostkach powiązanych		40320		
C. udziały w innych jednostkach z którymi istnieje powiązanie kapitałowe		40330		
D. pozostałe akcje i udziały stanowiące finansowy majątek trwały		40340		
IV. Przychody z tytułu prowizji	5.23	40400	10.733	4.150
A. Działalność maklerska i zrównana		40410		24
B. Wynagrodzenie usług zarządzania, doradztwa i przechowywania		40420	5.466	3.751
C. Pozostałe prowizje		40430	5.268	376
VI. Zysk z operacji finansowych	5.23	40600	5.325	15.761

A. operacje walutowe i obrót papierami i innymi instrumentami finansowymi		40610	5.305	15.055
B. sprzedaż inwestycyjnych papierów wart.		40620	20	706
IX. Rozwiązanie zmniejszenia wartości należności i odpisy rezerw na pozycje pozabilansowe "I. Ewentualne pasywa "i "II. Zobowiązania mogące generować ryzyko kredytowe »		40900	19.465	14.491
X. Rozwiązanie zmniejszenia wartości portfela inwestycyjnego obligacji, akcji i pozostałych papierów wart. o stałym lub zmiennym dochodzie		41000		
XI. Wykorzystanie i rozwiązanie rezerw na ryzyko i koszty nie objęte pozycjami pozabilansowymi		41100	3.880	
XII. Pobrania z funduszu na ogólne ryzyka bankowe		41300		
XIII. Pozostałe przychody z działalności operacyjnej		41300		
XIV. Przychody nadzwyczajne	5.23	41400	3.567	1.026
XVII. Przychody nadzwyczajne		41700		343
A. Rozwiązania umorzeń i zmniejszenia wartości niematerialnych i środków trwałych		41710		
B. Rozwiązania zmniejszenia wartości finansowego majątku trwałego		41720		
C. Rozwiązanie rezerw na ryzyko i koszty nadzwyczajne		41730		
D. Nadwyżki ze sprzedaży aktywów trwałych		41740		
E. Pozostałe przychody nadzwyczajne	5.25	41750		343
XIXbis.B. Pobrania z podatków odroczonech		41922		
XX. B. Rozliczenia podatków i rozwiązanie rezerw podatkowych	5.26	42020	41	430
XXI. Strata roku obrotowego		42100	24.026	48.502
XXII. Pobrania z funduszy zap. tymczasowo niepododatk.		42200		
XXIII. Strata roku obrotowego do przeznaczenia		42300	24.026	48.502

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Codes	Accounting year	Previous accounting year
A. Zysk (Strata) do podziału (+)/(-)	49100	(24.026)	(48.502)
1. 1. Zysk (Strata) roku obrotowego do podziału	(42300)	(24.026)	(48.502)
2. 2. Zysk (strata) z przeniesienia (+)/(-)	(21300P)	(96.102)	(47.013)
B. Pokrycie z kapitałów własnych	49200		
1. 1. z kapitału i nadwyżek emisyjnych	49210	(95.519)	
2. 2. z funduszy zapasowych	49220		
C. Przeznaczenie na kapitały własne	49300		
1. na kapitał i nadwyżki emisyjne	49310		
2. na ustawowy fundusz zapasowy	49320		
3. na pozostałe fundusze zapasowe	49330		
D. Zysk (strata) do przeniesienia (+)/(-)	49400	(24.610)	(96.102)
E. Pokrycie straty przez wspólników	49500		
F. Zysk do podziału	49600		
1. Wynagrodzenie kapitału	49610		
2. Członkowie zarządu	49620		
3. Pozostali	49630		

# 13. Metody rachunkowości i zasady wyceny

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

## Wstęp:

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

- **Zasada ciągłości** - operacje gospodarcze kolejnych lat grupuje się w rachunkach w ten sam sposób. Wycena aktywów i pasywów, w tym umorzenie, ustalenie wyniku finansowego dokonywane są w kolejnych latach według tych samych zasad. Salda aktywów i pasywów wykazane w bilansie zamknięcia ujmuje się w tej samej wysokości w bilansie otwarcia następnego roku obrotowego.
- **Zasada istotności** - Celem zasady istotności jest zapewnienie odpowiedniego wyodrębnienia i pogrupowania w bilansie Banku wszystkich zdarzeń istotnych dla oceny sytuacji finansowej i wyniku finansowego Banku.
- **Zasada ciągłości działalności** - Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego przyjmuje się, że Bank będzie kontynuował działalność w dającej się przewidzieć przyszłości w zakresie nie istotnie zmniejszonym, bez postawienia w stan likwidacji lub upadłości.
- **Zasada ostrożnej wyceny** - poszczególne aktywa i pasywa wyceniane są po cenach (kosztach) faktycznie poniesionych na ich nabycie, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny. W szczególności w tym celu wynik finansowy, niezależnie od jego wysokości, powinien uwzględniać:
  - zmniejszenia wartości użytkowej aktywów, w tym dokonywane w formie umorzenia,
  - tylko inne niepodważalne przychody operacyjne i zyski nadzwyczajne,
  - wszystkie inne koszty operacyjne i straty nadzwyczajne,
  - rezerwy na znane ryzyka, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń.
- **Zasada regularności i współmierności przychodów i kosztów** - wynik finansowy Banku obejmuje wszystkie przychody osiągnięte /otrzymane/ przypadające na dany okres oraz koszty związane z tymi przychodami, niezależnie od terminu ich zapłaty. W celu zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów, składnik aktywów lub zobowiązanie danego okresu sprawozdawczego obejmuje koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz koszty przypadające na dany okres sprawozdawczy, które nie zostały jeszcze poniesione.
- **Zasada bez rekompensaty** - zasadą jest odrębne ustalanie wartości poszczególnych aktywów i pasywów, przychodów i związanych z nimi kosztów oraz zysków i strat nadzwyczajnych. Niedopuszczalne jest kompensowanie między sobą wartości aktywów i pasywów różnego rodzaju, związanych z nimi przychodów i kosztów oraz zysków i strat nadzwyczajnych.

Zasady wyceny ustala Zarząd zgodnie z Dekretem Królewskim z dnia 23.09.1992 roku w sprawie rocznych sprawozdań finansowych instytucji kredytowych.

### 13.1 Przeliczanie transakcji walutowych na waluty obce

Elementy pieniężne aktywów i pasywów oraz kontrakty forward są przeliczane na euro przy zastosowaniu średniego kursu kupna-sprzedaży gotówki z dnia zamknięcia sprawozdania.



Ujemne i dodatnie różnice kursowe ujmowane są w rachunku zysków i strat z wyjątkiem różnic związanych z finansowaniem inwestycji w walutach obcych, które są utrzymywane na kontach rozliczeń międzyokresowych.

Pozycje niepieniężne wyceniane są w euro po kursie obowiązującym w dniu nabycia lub w dniu zapłaty.

Wyrażone w walutach obcych wyniki (przychody i koszty) przeliczane są na euro według kursu gotówkowego obowiązującego w momencie ich określenia jako przychód lub koszt.

## **13.2 Zasady wyceny dotyczące głównych pozycji bilansu i rachunku zysków i strat**

### **13.2.1. Należności**

Należności od instytucji kredytowych i klientów ujmowane są w bilansie w wysokości środków udostępnionych dłużnikom po potrąceniu wszelkich spłat i dokonanych odpisów amortyzacyjnych w sposób wskazany poniżej. Jeżeli kwota postawiona do dyspozycji dłużnika różni się od nominalnej kwoty należności, różnica jest traktowana prorata temporis jako przychód lub koszt odsetek.

Każdy wniosek kredytowy oceniana jest z najwyższą starannością, z uwzględnieniem sytuacji dłużnika oraz wartości otrzymanych poręczeń rzeczowych i osobistych.

Należności nieściągalne lub zaległe są przenoszone do specjalnej pozycji w załączniku A (pozycja 150: należności nieściągalne lub wątpliwe).

Jeżeli zakłada się, że należność jest definitywnie nieściągalna, dokonywane jest całkowite umorzenie. Jeżeli istnieje możliwość częściowego odzyskania, ujmuje się zmniejszenie wartości części należności uznanej za utraconą.

Gdy Komitet Zarządzający uzna, że w przypadku należności nie ma możliwości jej odzyskania, głównie na podstawie zaświadczenia złożonego przez depozytariusza, transakcja zostaje w pełni umorzona.

Odsetki, których ściągnięcie jest niepewne, jak również odsetki nieściągalne nie są ujmowane w rachunku zysków i strat.

### **13.2.2. Płatności oczekujące**

Papiery wartościowe niestanowiące finansowych aktywów trwałych wycenia się na podstawie rozróżnienia w zależności od tego, czy należą do portfela komercyjnego (Trading) czy do portfela inwestycyjnego (Hedging) zgodnie z art. 35b rocznego sprawozdania finansowego.

#### **Portfel komercyjny**

Papiery wartościowe należące do portfela komercyjnego oznaczają papiery wartościowe o stałym i zmiennym dochodzie nabyte w ramach emisji w celu ich zainwestowania u osób trzecich, jak również papiery wartościowe nabyte w inny sposób w celu ich odsprzedaży na podstawie warunków krótkoterminowych - rentowności terminowe, które zwykle nie przekraczają okresu sześciu miesięcy i które, w przypadku papierów wartościowych o ustalonym terminie, obejmują okres krótszy niż pozostały okres ważności danych papierów wartościowych. Wszelkie transfery inwestycyjne muszą być dokonywane po kursie giełdowym w dniu transferu. Transfer następuje automatycznie, gdy okres utrzymywania w portfelu komercyjnym przekracza sześć miesięcy.

Bez uszczerbku dla przeznaczenia naliczonych odsetek dotyczących minionego okresu zasilonych na podstawie stopy nominalnej, ujawnione miesięczne różnice w wycenie ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji VI.A., Zysk (strata) na transakcjach finansowych, w obrocie

oraz transakcjach na papierach wartościowych i innych instrumentach finansowych” (art. 35 ust. 2).

### Portfel inwestycyjny

Papiery wartościowe należące do portfela inwestycyjnego oznaczają papiery wartościowe, które nie należą do portfela komercyjnego i nie stanowią finansowych aktywów trwałych. Częścią portfela inwestycyjnego są również papiery wartościowe nabyte w ramach kontraktów asset swap.

### Zasady wyceny inwestycji/portfela inwestycyjnego

Papiery wartościowe o zmiennym dochodzie należące do portfela inwestycyjnego wycenia się według wartości nabycia lub wartości możliwej do uzyskania na dzień zamknięcia sprawozdania, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa (art. 35 ust. 3). Obecnie zyski lub straty z wykupu są rozłożone na pozostały okres zapadalności papierów wartościowych w taki sam sposób, jak w przypadku papierów wartościowych o stałym dochodzie.

Papiery wartościowe o stałym dochodzie należące do portfela inwestycyjnego wyceniane są na podstawie ich aktuarialnej stopy zwrotu obliczonej w momencie nabycia z uwzględnieniem wartości wykupu w terminie zapadalności; różnica między wartością nabycia a wartością wykupu zaliczana jest do dochodu proporcjonalnie przez pozostały okres ważności papierów wartościowych jako składnik odsetek generowanych przez te papiery wartościowe. Zdyskontowana różnica ta ujmowana jest w zysku netto z uwzględnieniem rzeczywistej stopy zwrotu z zakupu. Papiery wartościowe te wykazywane są w bilansie według wartości nabycia powiększonej lub pomniejszonej o część ułamkową (miesięcznie) odejmowaną od tej różnicy (art. 35 ust. 4).

Niektóre strukturyzowane papiery wartościowe, mimo że należą do portfela inwestycyjnego, podlegają aktualizacji wyceny zgodnie z art. 35 Ter § 6 dekretu królewskiego z dnia 23 września 1992 roku w sprawie rocznych sprawozdań finansowych instytucji kredytowych, o ile spełnione zostaną warunki określone poniżej.

„Stała strata kapitałowa lub spadek wartości” oznaczają straty, które utrzymywałyby się dłużej niż dwanaście miesięcy od daty ich wystąpienia i które w momencie zamknięcia miesięcznych ksiąg rachunkowych stanowiłyby dyskonto powyżej 10% w stosunku do ceny nabycia, lub potencjane ujemne opóźnienie powyżej 175 000 EUR.

Zgodnie z tym paragrafem, każdy ze strukturyzowanych papierów wartościowych z potencjalnym ujemnym opóźnieniem, które odpowiadałoby albo ponad 10% ceny zakupu, albo kwocie większej niż 175.000 EUR i który byłby utrzymywany przez okres 12 miesięcy, będzie podlegał obniżeniu wartości ujmowanemu w pozycji 517.21 Planu A. W przypadku późniejszej poprawy lub obniżenia wartości inwentaryzacyjnej papierów wartościowych, których dotyczy zastosowanie tej zasady, poziom utraty wartości zostanie dostosowany.

Ponadto jest rzeczą oczywistą, że w przypadku utraty wartości tych papierów wartościowych w następstwie niekorzystnej zmiany ryzyka kredytowego, w celu uwzględnienia ryzyka kredytowego zostanie również zastosowane doraźne obniżenie wartości.

Ponadto w przypadku pozycji, które chociaż indywidualnie nie osiągnęłyby żadnego z dwóch wyżej wymienionych limitów, to jednak łącznie mają ujemne opóźnienie większe niż 500 000 euro, zostanie dokonane obniżenie wartości na część przekraczającą wspomnianą kwotę.

Otrzymane dochody odsetkowe są uwzględniane w rachunku ekonomicznym w roku, w którym podlegają zaksięgowaniu.

### **Portfel inwestycyjny nabywany w celu uzyskania średnioterminowej rentowności**

W ramach ostrożnościowego zarządzania ryzykiem stopy procentowej tworzony będzie portfel inwestycyjny składający się z papierów wartościowych nabywanych w celu uzyskania średnioterminowej rentowności.

Oprócz zastosowania zasad wyceny specyficznych dla portfela inwestycyjnego (zob. wyżej), wszelkie niezrealizowane straty wynikające z jego wyceny w cenie rynkowej zostaną ujęte i zaksięgowane w rezerwie celowej:

„Rezerwa na ryzyko związane z pozycjami opartymi na papierach wartościowych”.

W przypadku papierów wartościowych nabywanych w ramach portfela komercyjnego podstawę do zastosowania odpowiedniej metody przeszacowania będzie stanowić przeznaczenie przyjęte w momencie nabycia.

### **13.3 Transakcje arbitrażowe na inwestycyjnych papierach wartościowych/portfelu inwestycyjnym**

Transakcje arbitrażowe to wszelkie łączone transakcje kupna i sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych o stałym dochodzie przeprowadzane w stosunkowo krótkim czasie, które prowadzą do rzeczywistej poprawy wyników papierów wartościowych o stałym dochodzie.

Metoda wyceny

Zyski i straty kapitałowe wynikające ze sprzedaży inwestycyjnych papierów wartościowych o stałym dochodzie w ramach transakcji arbitrażowej są ujmowane w rachunku zysków i strat na podstawie różnicy z przyszłymi przychodami z papierów

wartościowych nabytych w ramach arbitrażu.

W takim przypadku zyski lub straty kapitałowe podlegają odpisowi w rachunku zysków i strat. W oczekiwaniu na przydział, są dopisywane do konta, na którym ewidencjonowane są zakupione papiery wartościowe.

Zyski i straty kapitałowe są, na podstawie stałej rzeczywistej rocznej stopy zwrotu, ujmowane w dochodach z odsetek od papierów wartościowych o stałym dochodzie w okresie do najbliższego terminu zapadalności sprzedanych lub zakupionych papierów wartościowych. W przypadku późniejszej sprzedaży zakupionych papierów wartościowych, pozostała kwota rachunku korygującego zostaje w całości ujęta w wynikach roku obrotowego, w którym sprzedaż miała miejsce, chyba że rok obrotowy jest objęty nowym postępowaniem arbitrażowym (art. 35 ter 5).

### **13.4 Aktywa finansowe**

Aktywa finansowe są ewidencjonowane i utrzymywane według wartości nabycia. W przypadku długotrwałych strat i utraty wartości tworzone są odpisy aktualizujące. Odpisy aktualizujące są odwracane, gdy staną się nadwyżkowe.

### **13.5 Aktywa rzeczowe i niematerialne**

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne, których użytkowanie jest ograniczone w czasie, podlegają umorzeniu naliczanemu według planu sporządzonego zgodnie z zasadami przyjętymi przez organ administrujący instytucją kredytową (art. 15).

Stawki amortyzacyjne, które należy zastosować do naszego umorzenia, są następujące:

Środki trwałe

**Wyposażenie, meble (tylko wyposażenie):**

15% liniowo

**Sprzęt informatyczny:**

25 % liniowo

**Wartości niematerialne**

**Oprogramowanie:**

20 % liniowo

**Uwagi:**

1. Inwestycje rozliczane są w momencie zakupu według wartości nabycia powiększonej o niepodlegający zwrotowi podatek VAT.
2. Odpisy amortyzacyjne od nowych inwestycji są przyjmowane jako koszty działalności wyłącznie zgodnie z zasadą prorata temporis.

**13.2.6. FRA - instrumenty pochodne IRS**

Bank zalicza te produkty pochodne do kategorii transakcji zabezpieczających i handlowych. Operacje zabezpieczające są częścią polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej, która określa ryzyka podlegające zabezpieczeniu, strategię zabezpieczania, stosowane instrumenty oraz metody monitorowania i kontroli. Ramy są zgodne z wymogami określonymi w Dekrecie Królewskim z dnia 29 sierpnia 2021 roku oraz w praktycznych zasadach określonych przez NBB w okólniku NBB\_2021\_20.

Zabezpieczenia FRA/IRS to transakcje mające na celu ograniczenie ryzyka stopy procentowej pojedynczych transakcji finansowych lub grup jednorodnych transakcji, które nie wymagają

rozliczania według wartości godziwej. Tak jest na przykład w przypadku IRS obejmującego pakiet papierów wartościowych lub pożyczki. Termin „mikrozabezpieczenie” jest używany, gdy zawierany jest instrument zabezpieczający w celu pokrycia pojedynczej transakcji finansowej, a termin „zabezpieczenie makro” określa przypadki, w których jeden lub więcej instrumentów zabezpieczających obejmuje zestaw pozycji.

Instrumenty zabezpieczające wyceniane są poprzez ewidencjonowanie związanych z nimi wyników prorata temporis w czasie trwania transakcji.

Skuteczność strategii zabezpieczającej jest monitorowana kwartalnie przez Zarząd Banku.

Transakcje FRA/IRS to transakcje, które nie kwalifikują się jako transakcje zabezpieczające i dlatego wymagają rozliczania według wartości godziwej.

Zajmowanie pozycji na instrumentach pochodnych w obrocie nie jest częścią strategii Banku i w związku z tym kategoria ta wykorzystywana jest wyłącznie do transakcji pośrednictwa. Na przykład w przypadku wycofania instrument zabezpieczający mógłby pozostać w portfelu handlowym przez czas niezbędny do rozliczenia transakcji.

**13.2.7. (bez transakcji walutowych)**

Transakcje walutowe są przeprowadzane wyłącznie w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego banku, głównie pozycji walutowej banku. Oprócz transakcji swapów walutowych i procentowych („CIRS”) są one wyceniane według ich wartości rynkowej. Transakcje CIRS wyceniane są prorata temporis.

### 13.2.8. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych i klientów

Zobowiązania wobec instytucji kredytowych i klientów są ujmowane w bilansie w wysokości środków udostępnionych bankowi, pomniejszonych o wszelkie już dokonane spłaty.

### 13.2.9. Zobowiązania reprezentowane przez papiery wartościowe (bony pieniężne)

Zobowiązania reprezentowane przez obowiązkowe zabezpieczenie kapitalizacji są ujmowane w kwocie początkowej powiększonej o odsetki już skapitalizowane.

### 13.2.10. Rezerwy na „ryzyka i koszty”

Niezbędne rezerwy tworzone są na podstawie ostrożnych wycen. Rezerwy na obciążenia podatkowe obejmują zobowiązania wynikające z naliczenia podatku należnego od wyniku bieżącego roku obrotowego.

Podejmowane są odpowiednie ustalenia dotyczące toczących się sporów.

### 13.2.11. Rezerwy na świadczenia emerytalne

Zgodnie z prawem belgijskim, pracodawca powinien zapewnić minimalną rentowność składek pracodawcy oraz pracownika. Zaksięgowana kwota odpowiada niedofinansowaniu ustalonym metodą wartości wewnętrznej. Metoda ta polega na porównaniu w przeliczeniu na osobę, rezerw określonych w programie emerytalnym i dostępnych na indywidualnych rachunkach/umowach w dniu zamknięcia, z minimalną(y) rezerwą(ami) indywidualną (ymi) obliczonymi w dacie zamknięcia bilansu. Ujemna różnica określa indywidualne niedofinansowanie na dzień zamknięcia. Całkowite niedofinansowanie jest sumą poszczególnych niedofinansowań.

### 13.2.12. Rezerwa na ogólne ryzyko bankowe

Zarząd, na wniosek Komitetu Wykonawczego, ustala rezerwę na ogólne ryzyko bankowe, której celem jest ochrona wypłacalności Banku przed ukrytymi ryzykami związanymi z jego działalnością.

Fundusze te mogą być tworzone, oprócz odpisów aktualizujących specyficznych dla możliwych do zidentyfikowania ryzyk, w zależności od poziomu należności od klientów.

W przypadku zmaterializowania się znaczącego ryzyka nadzwyczajnego Komitet Wykonawczy może zaproponować Zarządowi wycofanie rezerwy na ogólne ryzyko bankowe.

# Powód ponownego otwarcia ksiąg

Po zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego banku przez zgromadzenie akcjonariuszy w czerwcu, Komitet Wykonawczy został poinformowany o tym, że kwota kapitału statutowego Banku nie została prawidłowo odzwierciedlona w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Kapitał statutowy w rocznym sprawozdaniu finansowym powinien wynosić 54 541 357,47 EUR, a nie 150 060 357,47 EUR. Powodem jest to, że w dniu 26 października 2022 r. AION nie tylko dokonał podwyższenia kapitału, ale także i natychmiast po tym przeprowadził obniżenie kapitału w celu skompensowania skumulowanych strat w wysokości 95 519 000 EUR. To obniżenie kapitału zostało prawidłowo przeprowadzone i opublikowane

w belgijskim dzienniku urzędowym. Jednak z powodu błędu administracyjnego nie zostało to odzwierciedlone w rocznym sprawozdaniu finansowym i raporcie rocznym i musi zostać skorygowane.

Zmiany te nie mają żadnego wpływu na kapitał własny Spółki (kwota strat jest zmniejszona o taką samą kwotę jak kwota obniżenia kapitału) ani żadnego innego wpływu na sprawozdanie finansowe.

## Aion Bank SA/NV

**Avenue du Boulevard 21** - 1050 Brussels  
**RPM Brussels** BE 403.199.306  
[www.aion.be](http://www.aion.be)





Aion Bank SA/NV  
Avenue du Boulevard 21 - 1050 Bruksela  
Numer Rejestru Podmiotów Prawnych RPM Bruksela BE 403.199.306

[www.aion.be](http://www.aion.be)

aion bank