

aion bank

2023



Raport roczny

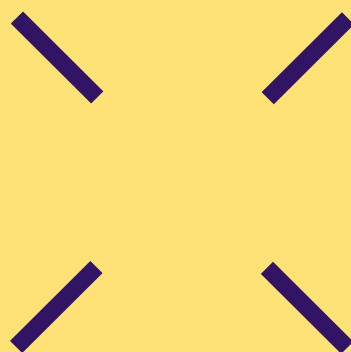
2023

Spis treści

Wprowadzenie	04	Działalność badawczo-rozwojowa	14
List od Dyrektora generalnego	05	Informacje dotyczące oddziałów i spółek zależnych Spółki	15
List od Przewodniczącego Rady Dyrektorów	07	Uzasadnienie stosowania zasad rachunkowości przy założeniu kontynuacji działalności	16
Rozwój i wyniki działalności oraz sytuacja spółki - opis głównych źródeł ryzyka i niepewności	08	Konflikt interesów	16
Ogólny przegląd	09	Wykorzystanie instrumentów finansowych przez Spółkę, gdy jest to istotne dla wyceny jej aktywów, pasywów, sytuacji finansowej, strat lub zysków - nabycie akcji własnych	17
Bankowość korporacyjna	09	Uzasadnienie niezależności i kompetencji co najmniej jednego członka Komitetu ds. Ryzyka i Audytu	17
Bankowość detaliczna	10	Ujawnienia w ramach filaru III	18
Portfel papierów wartościowych	10	Zarządzanie	19
Portfel kredytów zagrożonych	10	Polityka rekrutacyjna dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz ich rzeczywistej wiedzy, umiejętności i doświadczenia	20
Sytuacja finansowa i gospodarcza	10	Polityka różnorodności w zakresie wyboru członków organu zarządzającego, jej zamierzenia oraz wszelkie odpowiednie cele określone w tej polityce, a także stopień, w jakim te zamierzenia i cele zostały osiągnięte	20
Bilans	10	Cele i zasady zarządzania ryzykiem	21
Ewolucja kredytów i aktywów	11	Fundusze własne	22
Ewolucja źródeł finansowania	11		
Zmiany w niektórych pozycjach pozabilansowych	11		
Zysk i strata	12		
Kapitał własny	12		
Istotne zdarzenia po dniu bilansowym	14		
Okoliczności, które mogą mieć znaczący wpływ na rozwój firmy	14		

Wymogi kapitałowe	22
Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	24
Bufory kapitałowe	24
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	25
Aktywa wolne od obciążeń	27
Korzystanie z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI)	27
Ekspozycja na ryzyko rynkowe	27
Ryzyko operacyjne	28
Polityka wynagrodzeń	28
Zarządzanie	28
Zidentyfikowany personel	28
Proces selekcji	28
Szczegółowe zasady (dostosowanie ryzyka, odroczenie, instrumenty)	29
Dźwignia	29
Historyczne przedpłaty kredytów hipotecznych	31
Sprawozdania finansowe (Schemat B)	34
Zasady rachunkowości i zasady oceny	44

2



2

3

Wprowadzenie

List od Dyrektora generalnego

Rynek usług „embedded finance” i bankowości-jako-usługi (BaaS) nadal odnotowuje gwałtowny wzrost.

McKinsey szacuje, że całkowity potencjał rynkowy BaaS w Europie osiągnie wartość od

90 do 105 miliardów
euro do roku **roku 2030.**

Firmy postrzegają „embedded finance” jako drogę do lepszej satysfakcji klienta, a wśród klientów końcowych panuje chęć korzystania z tych produktów.

Ponieważ możliwości rynkowe rysują się pozytywne, środowisko BaaS i sposób dostarczania wbudowanej bankowości ewoluuje. Większy nacisk na model BaaS ze strony organów regulacyjnych wykazał błędy u niektórych konkurujących, co pociążyło większy nacisk na wiedzę w zakresie regulacji, zgodności z przepisami oraz technologii. Nasze połączenie zestawu technologicznego i licencji bankowej okazuje się wyróżnikiem w zmieniającym się środowisku, ponieważ większość konkurentów to wyłącznie dostawcy IT lub podmioty posiadające licencję EMI z ograniczonym zakresem produktów.

Nasza zdolność oferowania specjalistycznej wiedzy w zakresie ryzyka i zgodności, a także nasz bilans w połączeniu z zaawansowaną platformą Vodeno otworzyły przed klientami nowe możliwości rozszerzenia oferty BaaS i pomogły zwiększyć nasze wolumeny BaaS. W 2023 r. skoncentrowaliśmy nasze wysiłki na wzroście przychodów poprzez realizację projektów BaaS, które rozjaliśmy w zakresie bankowości codziennej, „embedded finance”, płatności jako usługi i karty jako usługi. Celem na ten rok było „ugruntowanie” naszej działalności BaaS poprzez uruchomienie wielu projektów BaaS i podniesienie poziomu jakości dla klientów.

Najważniejsze wydarzenia 2023 roku

- Uruchomiliśmy największe z naszych planowanych projektów BaaS, co spowodowało wykładniczy wzrost bazy klientów końcowych obsługiwanych przez partnerstwa BaaS - baza klientów BaaS Aion stanowi obecnie ponad 90% bazy klientów banku.
- Nadal wzmacnialiśmy nasz model zarządzania i dostosowywaliśmy funkcję zarządzania ryzykiem, aby wspierać naszą działalność BaaS, przyjmując Cassy Ramsey jako Chief Risk Officer odpowiedzialną za funkcje drugiej linii: Ryzyko, zgodność i bezpieczeństwo IT.
- Powitaliśmy nowego inwestora, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju (EBOR), obok naszych obecnych inwestorów Warburg Pincus LLC i NatWest Group.

Wyniki finansowe za 2023 r

- Rok 2023 zakończył się z aktywami ogółem w wysokości 1284 mln euro (wobec 910 mln euro w 2022 r.) i kapitałem własnym ogółem w wysokości 100,5 mln euro (wobec 83,9 mln euro w 2022 r.). Całkowity regulacyjny współczynnik wypłacalności na poziomie 18,1%.
- Biorąc pod uwagę, że bank nadal znajduje się w okresie „od inwestycji do wzrostu”, w 2023 r. odnotowaliśmy roczną stratę w wysokości 8,2 mln euro (24,0 mln euro w 2022 r., co odpowiada 66% redukcji straty).
- Nasze poziomy kapitału i płynności pozostają na bezpiecznym poziomie, a my posiadamy odpowiednie składniki, aby zarówno rozwijać naszą działalność, jak i być odpornym na obecne warunki gospodarcze.

Patrząc w przyszłość

Na początku 2024 r. określiliśmy

trzy kluczowe filary

naszej działalności:

Rentowność, klienci
i współpracownicy.

Jeśli chodzi o rentowność, przeprowadziliśmy przegląd rentowności naszych klientów, aby zrozumieć obecną wartość naszych relacji i ustalić priorytety wśród projektów BaaS najbardziej dochodowych dla naszej działalności. Postanowiliśmy również bardziej skoncentrować się na potrzebach naszych klientów, a także ich użytkowników końcowych, aby stać się firmą bardziej zorientowaną na klienta. Co więcej, koncentrujemy się na rozwoju naszych współpracowników, starając się uczynić Aion Bank miejscem bardziej skoncentrowanym na kliencie i lepszej komunikacji pomiędzy pracownikami.

Poczyniliśmy znaczne postępy na wszystkich trzech frontach; podpisaliśmy umowy z kluczowymi klientami, rozszerzyliśmy nasze relacje z klientami, wprowadzając dodatkowe rozwiązania, a projekty zostały docenione nagrodami branżowymi. Po stronie operacyjnej dokonaliśmy znacznych ulepszeń i inwestycji w nasze systemy oraz procesy w celu wsparcia i realizacji projektów BaaS, ze szczególnym naciskiem na wydajność operacyjną i zgodność z przepisami. W obszarze ryzyka pogłębiamy kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI) dla naszej działalności, aby stworzyć głębszą kulturę ryzyka, z większym skupieniem na kliencie oraz ryzyku związanym z postępowaniem.

BaaS pozostaje obecnie rdzeniem strategii Aion i zaczynamy widzieć tego owoce -

roczne przychody cykliczne (ARR)

w **grudniu 2023 r.**

(w ujęciu MTD)

stanowiły **6-krotność (ARR)**

ze **stycznia 2021 r.**

Czuję spokój, myśląc o przyszłości naszej firmy. Nasza zdolność do oferowania usług „bank-in-a-box” każdej firmie umożliwia im lepszą obsługę klientów i rozwijanie głębszych relacji, opartych na większej lojalności.

Chciałbym podziękować naszym pracownikom, zarządowi i akcjonariuszom Aion Bank za ich wysiłki w dalszym przyspieszaniu wdrażania naszej strategii BaaS - połączenia platformy Vodeno z naszą licencją bankową i bilansem daje nam bardzo silną pozycję na rynku europejskim.

Z poważaniem,

Neil Chandler

Dyrektor Generalny Aion Banku (CEO)



List od Przewodniczącego Rady Dyrektorów

Rok 2023 był ważnym rokiem dla Aion Bank, ponieważ z powodzeniem przeprowadziliśmy kilka zmian, jednocześnie nadal rozszerzając nasze unikalne możliwości jako dostawcy usług bankowych (BaaS). Zarząd i ja pozostajemy wdzięczni za całą ciężką pracę, jaką nasz zespół włożył w ubiegłym roku i pozostajemy przekonani o ekscytującej przyszłości Banku!

Aion wzmocnił swoje kierownictwo wykonawcze, mianując Neila Chandlera na stanowisko Dyrektora Generalnego (CEO) oraz dodając Cassy Rasmey jako Chief Risk Officer. Neil ma duże doświadczenie w europejskich usługach finansowych, wcześniej kierował Vanquis Bank i Shop Direct, a także posiada dogłębną wiedzę na temat bankowości, handlu elektronicznego i technologii. swoim początkowym skupieniem i oceną działalności Neil wywarł natychmiastowy wpływ, wyznaczając doskonały kierunek na przyszłość. Zarząd i ja chcielibyśmy podziękować byłemu Dyrektorowi Generalnemu Wojciechowi Sassowi, jednemu z założycieli Aion/Vodeno, za jego wieloletnią pracę i wkład w rozwój Aion Banku. Życzymy mu wszystkiego najlepszego i dalszych sukcesów w przyszłości.

Jak wspomniano w ubiegłym roku, jednym z naszych kluczowych priorytetów było dodanie funkcji Chief Risk Officer do zespołu wykonawczego w celu znacznego ulepszenia naszych ram zarządzania i organizacji ryzyka. Cieszę się, że udało nam się to osiągnąć dzięki przyjęciu Cassy Ramsey i awansowaniu Carlo Accadii na zastępcę CRO i szefa kontroli ryzyka. Znacząco usprawniło to funkcjonowanie ryzyka i pomogło zespołowi kontynuować postępy w naszych wysiłkach na rzecz spełnienia zaleceń Narodowego Banku Belgii. Ponadto zacieśniliśmy naszą współpracę i potwierdziliśmy ustalenia dotyczące zarządzania z Vodeno, naszym kluczowym dostawcą IT.

Udoskonaliliśmy naszą strategię, aby nadać priorytet naszym najbardziej dochodowym klientom BaaS, jednocześnie ograniczając projekty BaaS, które nie były kluczowe dla naszej działalności. Ponadto Neil

przewodził kluczowym wysiłkom na rzecz ożywienia naszej koncentracji na kliencie, aby zapewnić w sposób wydajny i opłacalny dostarczamy to, czego potrzebują nasi klienci BaaS. Zmniejszyliśmy również portfel niezwiązany z podstawową działalnością banku, uwalniając kapitał i zasoby, aby skupić się na rozwoju BaaS.

Odnotowaliśmy roczną stratę w wysokości 8,2 mln euro, ale we wrześniu 2023 r. osiągnęliśmy miesięczny próg rentowności, a budżet na 2024 r. stawia Aion na ścieżce do rentownej działalności przed końcem roku.

Zarząd oraz Komitet Ryzyka i Audytu pozostały bardzo aktywne, spotykając się odpowiednio 10 razy i 7 razy. Nadal koncentrujemy się na wypełnianiu naszych zobowiązań wobec kluczowych interesariuszy, prowadząc bezpieczny bank i utrzymując solidne ramy ryzyka i środowisko kontroli, a także osiągając nasze cele strategiczne i finansowe. Chciałbym podziękować naszym niezależnym członkom zarządu, Doris Honold (przewodniczącej RAC) i Guido Ravoet, za ich wspierającą pracę i nieustające wsparcie dla Aion Bank.

Aion znajduje się w krytycznym momencie naszej podróży i jesteśmy dobrze przygotowani, mamy bardzo silny zespół, a także unikalną ofertą bankową i technologiczną, aby spełnić nasze ambicje. Zespół wykazał się wyjątkową odpornością i elastycznością w 2023 r.; dobrze poradził sobie z transformacją przywództwa i rozszerzeniem naszych możliwości w zakresie ryzyka, pozostając więc spokojny o naszą przyszłość.

Na zakończenie, podobnie jak w zeszłorocznym liście, dodam, że jestem przekonany, że nasze najlepsze dni są jeszcze przed nami.

Z poważaniem,

Richard A. Laxer
Przewodniczący

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

1.1. Ogólny przegląd

Aion Bank nadal z powodzeniem wdrażał swoją strategię Banking-as-a-Service (BaaS) „embedded finance” w 2023 roku. BaaS stanowi obecnie rdzeń strategii banku, a w 2023 r. skupiono się na realizacji istniejących projektów BaaS i uruchomieniu nowych usług dla klientów, co znacznie zwiększyło wolumeny jego działalności. Bank posiada obecnie portfel 22 projektów BaaS w codziennej bankowości, wbudowanych pożyczkach, usługach płatności jako usługa i karta jako usługa, co obejmuje największe planowane projekty we współpracy z wiodącymi platformami i markami w handlu elektronicznym. Spowodowało to wykładniczy wzrost bazy klientów końcowych obsługiwanych w ramach partnerstw BaaS. Jeśli chodzi o klientów końcowych, baza klientów BaaS Banku stanowi obecnie ponad 90% bazy klientów Banku. Aion powitał również Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju (EBOR) jako nowego inwestora w 2023 r., obok obecnych inwestorów Warburg Pincus LLC i NatWest Group. Ponadto bank wzmocnił zespół zarządzający, przyjmując Neila Chandra jako nowego dyrektora generalnego (CFO) i Kathleen Ramsey jako Chief Risk Officer.

Jako dostawca BaaS, Aion/Vodeno łączy w pełni opartą na API, natywną dla chmury platformę z usługami opartymi na licencji bankowej EBC, aby zapewnić pełny wachlarz produktów i usług bankowości cyfrowej, „embedded finance” i produktów typu white-label zarówno dla firm finansowych, jak i niefinansowych z wielu sektorów. Łącząc innowacyjną technologię z prawdziwą wiedzą bankową, Aion Bank jest w stanie zaoferować kompleksowy zestaw produktów BaaS, które są w pełni zgodne z back-endem, pozwalając klientom skupić się na obsłudze klientów końcowych.

Aion skoncentrował się na dostarczaniu i rozszerzaniu istniejącej działalności z obecnymi partnerami, wdrażając i uruchamiając nowe rodzaje usług w 2023 r., w tym rachunki bieżące, usługi płatnicze i produkty pożyczkowe, takie jak Kup teraz, zapłać później.

Aion Bank kontynuował rozwój działalności BaaS poprzez oddziały w Niemczech, Polsce i Szwecji.

Trzy oddziały Aion w połączeniu z możliwością paszportowania licencji macierzystej w całym Europejskim Obszarze Gospodarczym wraz z możliwościami technologicznymi Vodeno sprawiają, że Aion jest atrakcyjnym partnerem do obsługi BaaS i „embedded finance” finansowych w całej UE.

Oferta Banku skierowana bezpośrednio do konsumentów (tj. usługi oferowane poza projektami BaaS) w Belgii i Polsce nadal koncentrowała się na pozyskiwaniu depozytów w celu wsparcia strategii BaaS. Ponadto przewiduje się, że dalszy wzrost portfela kredytowego Banku będzie następował głównie za pośrednictwem kanału BaaS. Bank kontynuował redukcję bezpośrednich (niezwiązanych z BaaS) kredytów dla MŚP i kredytów detalicznych, a także starszych portfeli kredytowych, aby w pełni wspierać swoją strategię BaaS.

Strategia ta pozwoliła bankowi zwiększyć wolumeny kredytów związanych z BaaS ze 151 mln euro w grudniu 2022 r. do 403 mln euro w grudniu 2023 r. (+167%).

Podobna strategia jest realizowana po stronie depozytów, gdzie odnotowano znaczny wzrost wolumenów depozytów BaaS z 43 mln euro w 2022 r. do 450 mln euro w 2023 r. (+946%). Łączna kwota depozytów klientów wzrosła z 771 mln euro w 2022 r. do 1 125 mln euro w 2023 r.

Udany zwrot w kierunku BaaS i „embedded finance” zaowocował wzrostem liczby **klientów detalicznych i MŚP** obsługiwanych za pośrednictwem partnerstw BaaS z **43 tys. w 2022 r. do 235 tys. w 2023 r.**

Ponadto **portfel kredytowy Banku obejmował 551 tys. klientów w 2022 r. i 1370 tys. w 2023 r.; wynikało to głównie z transakcji zakupu wierzytelności z partnerami BaaS.**

1.2. Bankowość korporacyjna

Wolumeny depozytów korporacyjnych spadły o 31 mln euro w 2023 r. i osiągnęły 74 mln euro w grudniu 2023 r. Jest to część strategii banku mającej na celu zmniejszenie dotychczasowego portfela kredytów dla MŚP w Belgii.

Kwota kredytów dla klientów biznesowych i podmiotów publicznych spadła o 56 mln euro (26%) do 157 mln euro w 2023 roku. Jest to ponownie wynikiem strategii banku polegającej na zmniejszeniu ekspozycji na duże korporacje i uwolnieniu kapitału w celu rozszerzenia akcji kredytowej BaaS, głównie w segmencie detalicznym.

Aion Bank posiadał w swoim portfelu obligacje korporacyjne o wartości 12 mln euro na koniec 2023 r., w porównaniu do 31 mln euro na koniec 2022 r.

1.3. Bankowość detaliczna

Kredyty dla klientów detalicznych wzrosły netto o 221 mln euro (+77%) w porównaniu do 2022 r. i wyniosły 508 mln euro w grudniu 2023 r. Aion Bank koncentruje się w tym obszarze na kredytach konsumenckich, w szczególności udzielanych za pośrednictwem partnerstw BaaS.

Bank zdołał również jeszcze bardziej zredukować portfel starszych kredytów hipotecznych (spadek o 14 mln euro, 14%). Było to częścią strategicznej decyzji Banku z 2020 r. o zaprzestaniu oferowania kredytów hipotecznych i pozwala uwolnić kapitał na wsparcie strategii BaaS.

Depozyty detaliczne wzrosły do 1 037 mln euro w 2023 r. w porównaniu do 666 mln euro na koniec 2022 r. Jest to głównie związane z rozpoczęciem współpracy z nowym partnerem BaaS i rozszerzeniem istniejącej współpracy w oparciu o inne umowy BaaS.

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

1.4. Portfel papierów wartościowych

Bank nieznacznie zwiększył swój portfel obligacji (z wyłączeniem obligacji korporacyjnych) do 153 mln euro w grudniu 2023 r. z 126 mln euro na koniec 2022 r.

Profil ryzyka portfela pozostał konserwatywny i jest dobrze zdywersyfikowany między różnymi emitentami państwowymi o ratingu inwestycyjnym, a w większości przypadków kwalifikuje się

do refinansowania przez EBC. Większość portfela instrumentów o stałym dochodzie jest skoncentrowana na instrumentach o pozostałym terminie zapadalności od 1 do 3 lat.

Jednocześnie Bank zmniejszył swoją ekspozycję na polskie obligacje korporacyjne z 31 mln euro do 12 mln euro.

1.5. Portfel kredytów zagrożonych

Całkowity wolumen kredytów zagrożonych wyniósł 109 mln euro w grudniu 2023 r., z czego 28% w segmencie detalicznym i 72% w segmencie MŚP i korporacyjnym, w porównaniu do 104 mln euro w grudniu 2022 r.

Ekspozycja brutto na niespłacone kredyty wynosi 49,0 mln euro, przy pokryciu rezerwami na poziomie 67% (w porównaniu do 50,1 mln euro w 2022 r., przy pokryciu na poziomie 77%). Ekspozycje zagrożone są w większości objęte zabezpieczeniem lub rezerwami.

1.6. Sytuacja finansowa i gospodarcza

1.6.1. Bilans

Na koniec grudnia 2023 r. całkowity bilansowa wyniósł 1 284 mln EUR, co oznacza wzrost o 41% z 910 mln euro w grudniu 2022 r.

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

W wyniku szybszego wzrostu depozytów w porównaniu z wolumenami kredytów, wskaźnik kredytów do depozytów (L/D) spadł do 59% w 2023 r. z 65% w 2022 r. Wzrost kredytów przyspieszył jednak w 4. kwartale 2023 r., przy stabilnym wolumenie depozytów od połowy 2023 r. W rezultacie wskaźnik kredytów do depozytów poprawił się do 65% w pierwszym kwartale 2024 roku.

Następujące wydarzenia były znaczące:

Aktywa:

- wzrost netto kredytów udzielonych klientom

- o 165 mln euro, w tym wzrost netto kredytów udzielonych klientom indywidualnym o 236 mln euro (z wyłączeniem spadku kredytów hipotecznych o 15 mln euro), głównie w wyniku nowych kredytów pozyskanych w ramach transakcji BaaS
- spadek należności od instytucji kredytowych o 200 mln euro (z 223 mln euro do 23 mln euro)
- wzrost wartości obligacji i innych papierów wartościowych o stałym dochodzie o 8 mln euro (ze 158 mln euro do 166 mln euro)

Zobowiązania:

- wzrost zobowiązań wobec klientów o 354 mln euro, w tym wzrost o 371 mln euro w segmencie klientów indywidualnych i o 14 mln euro w segmencie zobowiązań wobec władz publicznych. Zadłużenie wobec firm zmniejszyło się o 31 mln euro (z 105 mln euro do 74 mln euro), głównie w wyniku odpływu tradycyjnych (nie-BaaS) klientów MŚP w BE.
- wzrost o 3 mln euro (z 0 w 2022 r.) kwot należnych instytucjom kredytowym
- zwiększenie subskrybowanego kapitału o 25 mln euro (z 55 mln euro do 80 mln euro)
- wzrost netto łącznego kapitału własnego o 17 mln EUR

Powyższe ruchy były konieczne, aby umożliwić zwiększenie portfela pożyczek BaaS.

1.6.2. Ewolucja kredytów i aktywów

Kredyty dla klientów wyniosły 665 mln euro (z czego 508 mln euro od klientów indywidualnych, 157 mln euro od klientów korporacyjnych) w porównaniu do 500 mln euro rok wcześniej.

Wzrost netto kredytów o 165 mln euro ma związek głównie z takimi czynnikami jak:

- wzrost transakcji BaaS w wysokości +252 mln euro (403 mln euro w grudniu 2023 r. w porównaniu ze 151 mln euro w 2022 r.)

- spadek detalicznych kredytów konsumenckich o 11 mln euro w ramach koncentracji na kredytach BaaS
- spadek portfela starszych pożyczek dla MŚP (pożyczki bez BaaS BE) o 61 mln euro
- spadek kredytów hipotecznych o 15 mln euro (głównie związane ze spłatami), zgodnie ze strategią wyjścia z kredytów hipotecznych.

Oprócz kredytów, bank zmniejszył o 19 mln euro swój portfel obligacji komercyjnych.

Wskaźnik kredytów do depozytów, który wynosił 65% na dzień 31 grudnia 2022 r., spadł do 59% na dzień 31 grudnia 2023 r.

Należności z tytułu obligacji (z wyłączeniem obligacji korporacyjnych) wyniosły 153 mln euro w porównaniu do 126 mln euro rok wcześniej.

Należności od instytucji kredytowych wyniosły 23 mln euro (spadek w porównaniu z poprzednim rokiem o 200 mln euro).

1.6.3. Ewolucja źródeł finansowania

Podobnie jak w ostatnich latach, Bank notował poprawę regulacyjnych wskaźników kapitałowych i płynności. Bank nadal pokrywa swoje potrzeby w zakresie finansowania gotówkowego netto wyłącznie poprzez depozyty klientów.

Depozyty od klientów wyniosły 1 125 mln euro na koniec 2023 r. w porównaniu do 771 mln euro rok wcześniej.

Aion nie korzysta z pożyczek z rynku międzybankowego jako źródła finansowania: kwota depozytów od instytucji kredytowych wyniosła 3 mln euro i 0 mln euro w 2022 roku.

Jeśli chodzi o ryzyko płynności, Aion Bank z powodzeniem przestrzega wszystkich limitów regulacyjnych i wewnętrznych, takich jak wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR), który wyniósł 802% (339% na dzień 31 grudnia 2022 r.) oraz

wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) na poziomie 215% w 2023 r. (177% rok wcześniej). Bufor nadpłynności dla wskaźnika LCR wyniósł na koniec roku 435 mln euro (wobec 227 mln euro).

1.6.4. Zmiany w niektórych pozycjach pozabilansowych

Gwarancje

Zobowiązania udzielone w związku z wystawieniem gwarancji bankowych zmniejszyły się o 3,5 mln euro i wyniosły 5,1 mln euro na dzień 31 grudnia 2023 r. (wobec 8,6 mln euro w 2022 r.).

Transakcje stopy procentowej

Aion Bank wykorzystuje wyłącznie swapy na stopy procentowe (IRS). Są one wykorzystywane do zabezpieczania części portfela kredytów długoterminowych o stałym oprocentowaniu, który składa się głównie z kredytów hipotecznych i inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2023 r. pozostała do spłaty kwota referencyjna IRS wynosiła 38 mln euro w porównaniu do 53 mln euro na koniec 2022 r.

1.7. Zysk i strata

Aion Bank zamknął 2023 r. ze stratą księgową w wysokości 8,2 mln euro, w porównaniu do straty księgowej netto w wysokości 24,0 mln euro w 2022 r. Dzięki dalszemu zmniejszeniu strat o ponad 66% (i o 50% w 2021 r.), Bank przyspieszył na drodze do osiągnięcia progu rentowności.

Znaczące zmniejszenie straty było przede wszystkim wynikiem wyższych przychodów z działalności BaaS i znacznego zmniejszenia kosztów, zwłaszcza kosztów osobowych.

Marża odsetkowa wzrosła o 170% w 2023 r. w porównaniu z 2022 r. i wniósła 27,8 mln euro do rachunku ekonomicznego za 2023 r. (10,3 mln euro w 2022 r.). Wzrost odsetek netto wynika ze znacznego wzrostu wolumenów kredytów związanych z BaaS oraz spłat niskomargowego, starego portfela: głównie kredytów hipotecznych i kredytów dla MŚP.

Wzrost zarówno przychodów, jak i kosztów odsetkowych wynika z dalszego rozwoju działalności kredytowej i depozytowej BaaS, również w Polsce, która jest krajem spoza strefy euro o wyższych stopach procentowych w porównaniu z rynkiem euro.

Łączne prowizje netto wyniosły 1,3 mln euro w 2023 r. wobec +0,5 mln euro w 2022 r. Spadek prowizji wiąże się z faktem, że wiele partnerstw BaaS jest wciąż na wczesnym etapie rozwoju. Podczas gdy liczba klientów rośnie, liczba transakcji generujących przychody z opłat często nie osiągnęła jeszcze planowanego poziomu. Koszty utrzymania IT rosną raczej wraz z liczbą klientów i kont (szybszy wzrost) niż proporcjonalnie do rosnącej transakcyjności (wolniejszy wzrost).

Dochód z działalności walutowej i transakcji finansowych wyniósł 2,7 mln euro w porównaniu do poprzedniego 3,5 mln euro. Jest to związane głównie ze swapami walutowymi - im większa nadwyżka depozytów złotych nad kredytami złotymi, tym większy przychód ze swapów walutowych. Aion znacząco zwiększył wolumeny kredytów złotych w IV kwartale 2023 r., co generalnie powinno skutkować wzrostem przychodów odsetkowych z kredytów, ale także (mniejszym) spadkiem przychodów ze swapów walutowych.

Koszty ogólnego zarządu spadły z 28,7 mln euro w 2022 r. do 27,2 mln euro w 2023 r. Koszty wynagrodzeń były nieco niższe (o +0,1 mln euro) w 2023 r. niż w 2022 r. i wyniosły 15,0 mln euro w porównaniu z 15,1 mln euro w 2022 r. Pozostałe koszty administracyjne spadły o kolejne 10% do 12,1 mln euro w 2023 r.

Amortyzacja i odpisy aktualizacyjne zmniejszyły się z 3,5 mln euro w 2022 r. do 2,0 mln euro w 2023 r.

Rok 2022 zawiera -1,7 mln euro odpisu związanego ze zmniejszeniem liczby wynajmowanych nieruchomości przez Bank. Rok 2023 zawiera -0,5 mln euro odpisu związanego z oprogramowaniem z zaniechanej działalności w 2023 r.

Bank rozpoznał koszty netto z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości, rezerw na zobowiązania oraz pozostałych kosztów operacyjnych i kosztów nadzwyczajnych w wysokości 11,6 mln euro w 2023 r. w porównaniu do 10,1 mln euro w 2022 r.

1.8. Kapitał własny

Wartość księgową kapitału własnego na koniec 2023 r. wyniosła 100,5 mln euro (w porównaniu do 83,9 mln euro w 2022 r.). Uwzględniając instrumenty kapitału Tier 2 i odliczenia regulacyjne, całkowity kapitał regulacyjny wyniósł 109,2 w 2023 r. (w porównaniu do 92,4 mln w 2021 r.), co daje regulacyjny współczynnik wypłacalności (TCR) na poziomie 18,1%.

Znaczący wzrost kapitału własnego jest związany z dodatkowymi wymogami i wytycznymi Filaru 2 wchodzącymi w życie w 2023 i 2024 r., a także ze znacznym wzrostem wolumenu kredytów (165 mln euro), a tym samym aktywów ważonych ryzykiem (większość nowych kredytów miała wagę ryzyka 75%).

Regulacyjne wskaźniki wypłacalności	31/12/2023	31/12/2022
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty w mln EUR)	604.5	451.5
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15.8%	17.4%
Współczynnik kapitału Tier I	15.8%	17.4%
Regulacyjny współczynnik wypłacalności (Tier I + Tier II)	18.1%	20.5%

Akcjonariusze Banku dokonali dwóch dokapitalizowań w 2023 r. na łączną kwotę 25,0 mln euro.

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

2. Istotne zdarzenia po dniu bilansowym

Kapitał subskrybowany został podwyższony o 4,0 mln euro w marcu 2024 r. w celu wsparcia dalszego rozwoju portfela pożyczek Aion.

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

Na wzrost i rentowność Spółki mają wpływ:

- rozszerzenie bazy klientów, w ramach strategii BaaS, poprzez dostarczanie klientom produktów i usług bankowych (tj. aktywacja B2B2C);
- rozwoju działalności komercyjnej i jakości obsługi klientów, szczególnie w kontekście realizowanej przez Bank strategii Banking-as-a-Service;
- zmiany na rynkach kapitałowych i finansowych, w szczególności zmiany stóp procentowych;
- otoczenie makroekonomiczne;
- stabilność akcjonariuszy
- Zmiany w wymogach kapitałowych, w szczególności związane ze zwiększonymi buforami antycyklicznymi i wymogami CCR3 wchodzącymi w życie od 2025 r.

4. Działalność badawczo-rozwojowa

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

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

Obecnie Aion prowadzi około 22 projektów BaaS w 7 krajach i stale rozwija aplikacje dla obecnych i nowych klientów.



5. Informacje dotyczące oddziałów i spółek zależnych Spółki

5.1. Oddziały

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

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

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

Oddział bankowy w Szwecji działa pod nazwą Aion Bank S.A. Swedish Filial. Jego siedziba znajduje się pod adresem Kungstengsgatan 21 A, 113 57 Sztokholm. Osobą odpowiedzialną za zarządzanie oddziałem jest Niels Lunderff.

5.2. Spółki zależne

Bank z powodzeniem zlikwidował ETFmatic Group Ltd i jej spółkę zależną ETFmatic Ltd, firmę inwestycyjną z siedzibą w Wielkiej Brytanii i autoryzowaną przez FCA. FCA zatwierdziła anulowanie zezwolenia w dniu 31 maja 2023 r. Bank nadal posiada 100% udziałów w ETFmatic Support Services S.L., spółce utworzonej zgodnie z prawem hiszpańskim, świadczącej określone usługi wsparcia w Hiszpanii. Jest to jedyna spółka zależna Banku.

6. Uzasadnienie stosowania zasad rachunkowości przy założeniu kontynuacji działalności

Stosowanie zasad rachunkowości przy założeniu kontynuacji działalności jest nadal uzasadnione w oparciu o obserwowany i planowany rozwój

działalności, planowanie kapitału i płynności Spółki, wspierane przez Radę Dyrektorów Aion w ramach procesu ICAAP.

Ponadto Bank opracował alternatywne scenariusze wspierające założenie kontynuacji działalności przy obecnym poziomie kapitału.





7. Konflikt interesów

W ciągu roku dyrektorzy napotkali dwa konflikty interesów podczas posiedzeń zarządu. Konflikty te nie spełniają jednak definicji konfliktu interesów zgodnie z artykułem 7:96 Belgijskiego kodeksu spółek i stowarzyszeń. Więcej szczegółów na temat tych konfliktów można znaleźć poniżej:

- **Posiedzenie Rady Dyrektorów w dniu 20 lipca 2023 r:** Sukcesja na stanowisku CEO.

Streszczenie protokołu.

Przewodniczący zapytał członków Rady, czy mają do zgłoszenia konflikt interesów w związku z punktami porządku obrad dzisiejszego posiedzenia.

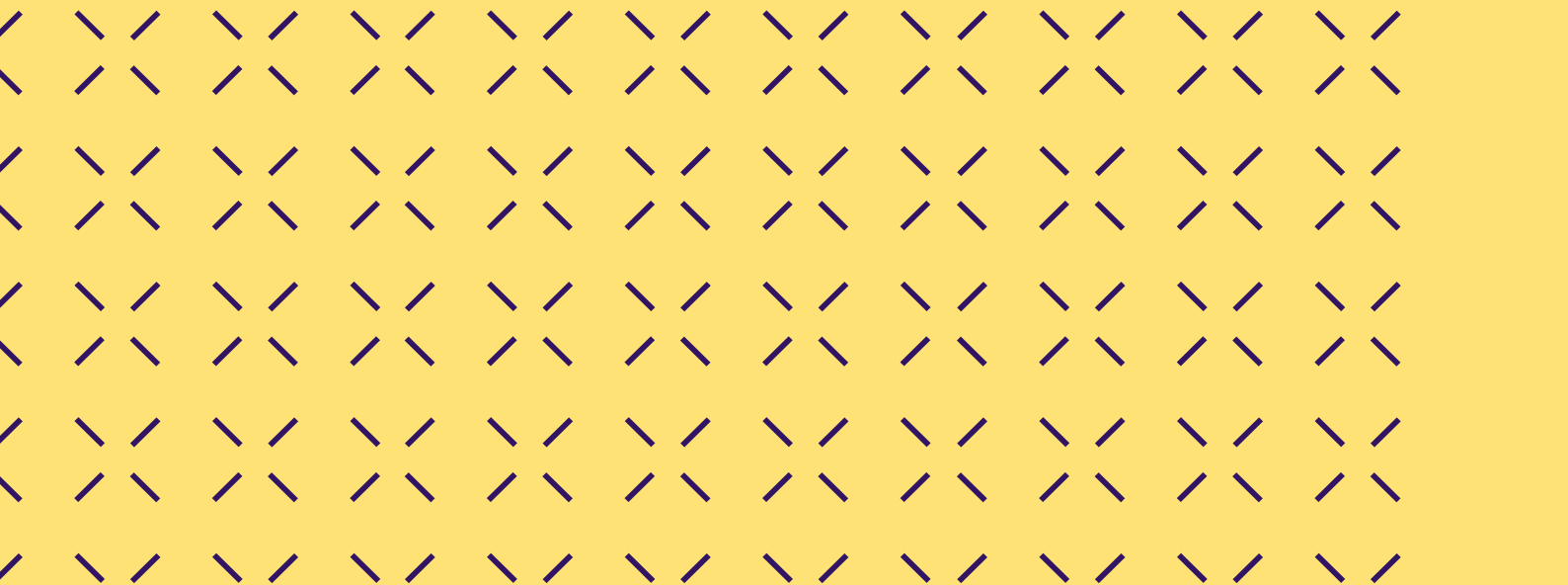
Niels Lundorff (przed spotkaniem) i Tom Boedts (podczas spotkania) oświadczyli, że w świetle ich roli jako dyrektora wykonawczego Spółki i ich bliskich relacji zawodowych z obecnym CEO Spółki, uważają, że mają konflikt interesów w uczestniczeniu w dyskusjach i decyzjach dotyczących sukcesji CEO. Przewodniczący przyjął do wiadomości oświadczenia Nielsa Lundorffa i Toma Boedtsa. Tom Boedts uczestniczył w pierwszej części spotkania i opuścił je przed dyskusją i głosowaniem.

- **Posiedzenie Rady Dyrektorów w dniu 18 września 2023 r:** Aktualizacja dotycząca sukcesji na stanowisku CEO.

Streszczenie protokołu.

Przewodniczący zapytał członków Rady, czy mają do zgłoszenia konflikt interesów w związku z punktami porządku obrad dzisiejszego posiedzenia.

Niels Lundorff i Tom Boedts oświadczyli, że w świetle ich roli jako dyrektorów wykonawczych Spółki i ich bliskich relacji zawodowych z obecnym CEO Spółki, uważają, że mają konflikt interesów w uczestniczeniu w dyskusjach i decyzjach dotyczących sukcesji CEO. Niels Lundorff i Tom Boedts pragną wyjaśnić, że nie jest to konflikt interesów o charakterze finansowym w rozumieniu art. 7:96 belgijskiego kodeksu spółek i stowarzyszeń. Przewodniczący potwierdził deklarację Nielsa Lundorffa i Toma Boedtsa i zaprosił ich do udziału w pierwszej części spotkania, podczas której wyjaśni kontekst. Obaj zostaną poproszeni o opuszczenie spotkania przed dyskusją i głosowaniem.



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

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

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

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

Działania front-office są regulowane przez system limitów określonych w Polityce ryzyka rynkowego, stopy procentowej, płynności i ryzyka kontrahenta przyjętej przez Komitet Wykonawczy w celu wdrożenia ram zarządzania ryzykiem określonych przez Radę Dyrektorów. Limity te odnoszą się do rodzaju transakcji (produkt stopy procentowej, produkt walutowy) i rodzaju produktu (IRS, walutowych transakcji terminowych) oraz wolumenów działalności.

Spółka nie nabyła żadnych akcji własnych.

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

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

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



10. Ujawnienia w ramach filaru III

10.1. Zarządzanie

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

Nazwa	Rodzaj dyrektora	Liczba innych stanowisk
Neil Chandler	dyrektor wykonawczy, dyrektor generalny (CEO)	0
Tom Boedts	dyrektor wykonawczy, dyrektor operacyjny (COO)	0
Niels Lundorff	dyrektor wykonawczy, dyrektor finansowy (CFO)	5*
Kathleen Ramsey	dyrektor wykonawczy, dyrektor ds. ryzyka (CRO)	2
Doris Honold	niezależny dyrektor, przewodnicząca Komitetu ds. Ryzyka i Audytu	7*
Guido Ravoet	niezależny dyrektor	2
Richard Laxer	dyrektor niewykonawczy, Przewodniczący Rady Dyrektorów	3
Peter Deming*	dyrektor niewykonawczy	4
Sina Oefinger	dyrektor niewykonawczy	1
Amit Malik	dyrektor niewykonawczy	0

* Doris Honold, Niels Lundorff i Peter Deming piastują więcej niż 3 stanowiska zewnętrzne, ale korzystają z wyłączenia dla instytucji nieistotnych (art. 62 ust. 5 i 6 Prawa bankowego)

** Wojciech Sass złożył rezygnację z funkcji CEO ze skutkiem na dzień 1 listopada 2023 r.

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

- Neil Chandler, dyrektor wykonawczy, (CEO), dyrektor A
- Niels Lundorff, dyrektor wykonawczy, dyrektor finansowy (CFO), dyrektor A
- Tom Boedts, dyrektor wykonawczy, dyrektor operacyjny (COO), dyrektor A
- Kathleen Ramsey, dyrektor wykonawczy, dyrektor ds. ryzyka (CRO), dyrektor A

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

- Doris Honold, niezależny dyrektor, dyrektor B (przewodnicząca)
- Richard Laxer, dyrektor niewykonawczy, dyrektor C
- Guido Ravoet, niezależny dyrektor, dyrektor B

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

W 2023 r. Rada Dyrektorów odbyła dziesięć posiedzeń.

W 2023 r. Komitet ds. Ryzyka i Audytu odbył siedem posiedzeń.

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

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

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

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

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

- Instrukcję Narodowego Banku Belgii dotyczącą oceny kompetencji i reputacji;
- Wytyczne EUNB w sprawie oceny predyspozycji 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 predyspozycji zbiorowej;
- Okólnik NBB_2018_25 / Odpowiedniość dyrektorów, członków komitetu zarządzającego, osób odpowiedzialnych za niezależne funkcje kontrolne i kadry kierowniczej wyższego szczebla instytucji finansowych;

- Polityka kompetencji i reputacji ustanowiona przez Bank

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

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

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

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

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

W składzie Rady Dyrektorów szczególną uwagę zwraca się na różnorodność pod względem kryteriów takich jak wiek, doświadczenie zawodowe, płeć i różnorodność geograficzna. Spółka zamierza weryfikować i oceniać tę kwestię w przypadku jakichkolwiek zmian w składzie Rady Dyrektorów.

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

Na dzień 31 grudnia 2023 r., po powołaniu pani Ramsey na stanowisko CRO (dyrektora ds. ryzyka) w listopadzie 2023 r., trzech z dziesięciu członków Rady Dyrektorów jest płci niedostatecznie reprezentowanej. W zarządzie blisko 1/3 członków to osoby płci niedostatecznie reprezentowanej. Skład Rady plasuje się poniżej minimalnej reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej płci wymaganej przez prawo (jedna trzecia). Rada Dyrektorów zamierza jak najszybciej przywrócić liczbę kobiet na stanowiskach dyrektorskich powyżej ustawowego minimum wynoszącego jedną trzecią i weźmie to pod uwagę jako kryterium wyboru przy przyszłych nominacjach dyrektorów.

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

10.4. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

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

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

- c. Polityka ICAAP/ILAAP¹, w tym kompleksowe testy warunków skrajnych oraz planowanie kapitału i płynności, mające na celu zapewnienie właściwej oceny ryzyka i pokrycia kapitałowego,
- d. Kompetencje kredytowe, definiujące proces podejmowania decyzji kredytowych

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

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

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

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

¹Proces wewnętrznej oceny aktywności kapitałowej / Proces wewnętrznej oceny adekwatności płynnościowej

10.5. Fundusze własne

Dostępny poziom całkowitego kapitału regulacyjnego wynosi 109,2 mln euro. Jego skład i uzgodnienie z wartością księgową kapitału własnego przedstawia się następująco:

Regulacyjne fundusze własne	
Kapitał	79.5
Premia emisyjna	10.1
Rezerwy	43.8
Wynik z lat ubiegłych	-24.7
Strata netto	-8.2
Wartość księgową kapitału własnego	100.5
Instrumenty CET1	0.0
wartości niematerialne i prawne	-4.5
niewystarczająca ochrona ekspozycji nieobstugiwanych	-0.8
Kapitał CET1	95.2
Inne elementy Kapitału Tier 1	0.0
Kapitał Tier 1	95.2
Obligacje podporządkowane Kapitałowi Tier 2 ²	14.0
Całkowity kapitał regulacyjny	109.2

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

10.6. Wymogi kapitałowe

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W przypadku ryzyka płynności Bank będzie oceniać kapitał ekonomiczny zgodnie z wynikami procedur

testów warunków skrajnych Procesu wewnętrznej oceny adekwatności płynnościowej (ILAAP). ILAAP zapewnia, że Bank może wywiązać się ze swoich zobowiązań nawet w sytuacjach zagrożenia płynności. Kapitał ekonomiczny jest następnie oceniany jako potencjalny wpływ, jaki plan finansowania awaryjnego miałby na kapitał własny.

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

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

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

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

Wymogi kapitałowe na koniec 2023 r. są szacowane z uwzględnieniem obowiązującej decyzji SREP dla konkretnego banku (decyzja SREP z 2021 r. z wymogiem Filaru 2 w wysokości 3,18% i wytycznymi Filaru 2 w wysokości 0%) oraz połączonych wymogów bufora (bufor zabezpieczający 2,50% i średni bufor antycykliczny 0,38%):

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

Współczynnik CET1	9.18%
Współczynnik T1	11.27%
Łączny współczynnik kapitałowy	14.07%

Adekwatność kapitałowa Filar 1 (w mln EUR)

Kredytowe aktywa ważone ryzykiem	569.5
Korekta wartości kredytu	2.2
Ryzyko operacyjne	32.7
Ryzyko rynkowe	0.0
Łączne aktywa ważone ryzykiem w Filarze 1	604.4
Dostępny kapitał podstawowy CET 1	95.2
Dostępny kapitał Tier 1	95.2
Dostępny kapitał ogółem	109.2
Współczynnik CET1	15.75%
Współczynnik T1	15.75%
Łączny współczynnik kapitałowy	18.07%

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

Rządy centralne lub banki centralne	6.4
Instytucje	19.5
Korporacje	37.0
Sprzedaż detaliczna	359.0
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	49.9
Ekspozycje nieobstugiwane	74.5
Inne przedmioty	23.2
Ekspozycje ważone ryzykiem ogółem	569.5

10.7. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

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

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

The Bank computes capital requirements for the CVA (Credit Valuation Adjustment) risk by application of the standardised method defined in CRR article 384.

Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (w mln EUR)

Bieżący koszt odtworzenia	2.0
Potencjalna przyszła ekspozycja	2.5
Całkowita ekspozycja na CCR	4.5

³ Uwzględnione w ekspozycjach na ryzyko kredytowe

Aktywa ważone ryzykiem kredytowym kontrahenta (w mln EUR)

Ekspozycja na CCR ważona ryzykiem ⁴	1.1
Ekspozycja na korektę wartości kredytu	2.2

⁴ Uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem kredytowym

10.8. Bufory kapitałowe

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

Kraj	Wskaźnik bufora antycyklicznego	Ekspozycje CCB (w mln EUR)
PL	0.00%	381.36
BE	0.00%	216.74
DK	2.50%	102.05
DE	0.75%	20.85
NL	1.00%	11.91
Inne	różne	19.50
Łącznie	0.38%	752.41

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

Wymogi dotyczące bufora antycyklicznego

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (w mln EUR)	752.4
Wskaźnik bufora antycyklicznego dla poszczególnych instytucji	0.38%
Wymóg bufora antycyklicznego dla poszczególnych instytucji (w mln EUR)	2.3

10.9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

System klasyfikacji dzieli ekspozycje kredytowe na dwie ogólne klasy: **Obsługiwane i nieobsługiwane. Te dwie klasy są następnie dzielone na podklasy:**

10.9.1. Ekspozycje nieobsługiwane:

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

10.9.2. Ekspozycje obsługiwane:

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

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

ekspozycjami zagrożonymi. Można jednak zastosować bardziej restrykcyjne zasady.

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

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

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

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

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

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

Podział geograficzny ekspozycji (ekspozycje netto, w mln euro)				
	Belgia	Inne kraje UE	Reszta świata	Łącznie
Rządy centralne lub banki centralne	453.49	60.60	6.17	520.26
Władze regionalne lub lokalne	1.52	0.00	0.00	1.52
Instytucje	4.85	43.21	1.44	49.50
Korporacje	24.34	22.56	0.51	47.40
Sprzedaż detaliczna	77.87	534.50	1.22	613.59
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	85.18	47.70	2.73	135.61
Inne przedmioty	22.44	0.00	0.75	23.19
Ekspozycje nieobstugiwane	56.44	9.41	3.14	68.99
Łącznie	726.13	717.98	15.95	1,460.06



Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (w mln euro)

Wartość obsługiwanych ekspozycji brutto	1,392.5
Wartość nieobsługiwanych ekspozycji brutto	111.0
Szczególne rezerwy	-43.5
Łączna wartość ekspozycji netto (przed GLLP)	1,460.0
Rezerwa na ogólne straty kredytowe	0
Łączna wartość ekspozycji netto (po GLLP)	1,460.0

10.10. Aktywa wolne od obciążeń

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

Obciążenia aktywów Banku przedstawiają się następująco:

Aktywa wolne od obciążeń (w mln EUR)

Aktywa obciążone z tytułu TLTRO ⁵	-
Aktywa obciążone z innych powodów	1.4

⁵ Programy celowego długoterminowego refinansowania (TLTRO) Europejskiego Banku Centralnego.

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

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

Standard & Poor's, Moody's and Fitch. Regulacyjna zasada "drugi najlepszy" jest stosowana przez

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

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

- Władze centralne
- Władze lokalne
- Banki

10.12. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

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

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

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

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

Z punktu widzenia potrzeb kapitałowych, Bank nie musi utrzymywać kapitału na ryzyko rynkowe, ponieważ nie posiada żadnego "portfela handlowego", ani nie posiada żadnej znaczącej pozycji walutowej.

10.13. Ryzyko operacyjne

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

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

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

10.14. Polityka wynagrodzeń

10.14.1. Zarządzanie

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

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

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

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

10.14.2. Zidentyfikowany personel

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

10.14.3. Selection process

W procesie identyfikacji Aion Bank zastosował następujące kryteria dotyczące:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10.15. Dźwignia

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

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

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

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

1	Aktywa ogółem według opublikowanych sprawozdań finansowych	1,260.0
2	Korekty z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	4.5
3	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	59.0
4	Inne korekty	-4.5
5	Miara ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni	1,319.0

Tabela LRCom: Wspólny wskaźnik dźwigni (w mln euro)**Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)**

1	Pozycje bilansowe	1,260.0
2	(Kwoty aktywów odliczone przy określaniu kapitału Tier 1)	-4.5
3	Łączne ekspozycje bilansowe (suma wierszy 1 i 2)	1,255.5

Ekspozycje na instrumenty pochodne

4	Koszt odtworzenia związany ze wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych	2.0
5	Kwoty dodatkowe dla PFE związane ze wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych	2.0
11	Ekspozycje na instrumenty pochodne ogółem (suma wierszy 4-10)	4.5

Inne ekspozycje pozabilansowe

17	Ekspozycje pozabilansowe w wartości nominalnej brutto	195.5
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-136.5
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	59.0

Miara kapitału i ekspozycji całkowitej

20	Kapitał Tier 1	95.2
21	Miara ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni (suma wierszy 3, 11 i 19)	1,319.0

Wskaźnik dźwigni

22	Wskaźnik dźwigni	7.22%
-----------	-------------------------	--------------

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

EU-1	Łączne ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym	1,260.0
EU-2	Ekspozycje w portfelu handlowym	-
EU-3	Ekspozycje księgi bankowej, w tym:	1,260.0
EU-4	Obligacje zabezpieczone	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jak państwa	522.1
EU-6	Ekspozycje wobec władz regionalnych, międzynarodowych banków centralnych, organizacji międzynarodowych i PSE nie są traktowane jako państwa.	1.5
EU-7	Instytucje	43.0
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	135.0
EU-9	Ekspozycje detaliczne	429.7
EU-10	Korporacyjny	39.3
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	60.6
EU-12	Inne ekspozycje (np. akcje, sekurytyzacje i inne aktywa niezwiązane ze zobowiązaniami kredytowymi)	28.8

11. Historyczne przedpłaty kredytów hipotecznych

Poniżej przedstawiamy ujawnienia określone w okólniku NBB_2021_20 na okres 2022-12-31. Wszystkie liczby podane są w euro.

TABELA 1.1 - MIKRO ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ

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

Nie mamy takich pozycji.

TABELA 1.2 - MIKRO ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

Nie mamy takich pozycji.

TABELA 2.1 - MAKRO ZABEZPIECZENIA WARTOŚCI GODZIWEJ

Instrumenty finansowe	Kwoty referencyjne		Wartość rynkowa (A)	Wartość bilansowa (B)	W tym odsetki proporcjonalne		(A-B)
	Do dostarczenia	Do odbioru			Aktywa	Zobowiązania	
IRS	-38.114.129,54	38.114.129,54	-1.576.781,49	1.116,63	447.927,15	-446.810,52	-1.577.898,12

Kwota nieefektywności nieujęta w rachunku zysków i strat na dzień zamknięcia sprawozdania finansowego:
48,733.49 euro.

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

TABELA 2.2 - ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH W SKALI MAKRO

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

Bank nie posiada takich pozycji.

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

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

Bank nie posiada takich pozycji.

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

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

Bank nie posiada takich pozycji.

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

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

Bank nie posiada takich pozycji.

12. Sprawozdania finansowe (Schemat B)

Sprawozdania finansowe (Schemat B)

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

ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

NAZWA: AION BANK S.A

Forma prawna¹: Spółka Akcyjna

Adres: Avenue du Boulevard

Kod pocztowy: 1210

Bruksela Kraj: Belgia

Rejestr podmiotów prawnych (RPM) – Sąd gospodarczy w Brukseli

Adres Internetowy²: <http://www.Aion.be>

N° :21

Lokal : [brak wpisu]

Numer przedsiębiorstwa	0403.199.306
------------------------	--------------

DATA	19/11/2021	złożenia ostatniego wskazującego datę dokumentu ogłoszenia aktu założycielskiego lub zmiany statutu.
------	------------	--

Roczne sprawozdanie finansowe w tys. EURO ³ zatwierdzone przez walne zgromadzenie z dnia	27/06/2024
--	------------

obejmujące rok obrotowy od	01/01/2023	do	31/12/2023
----------------------------	------------	----	------------

Poprzedni rok obrotowy od	01/01/2022	do	31/12/2022
---------------------------	------------	----	------------

Kwoty dotyczące poprzedniego roku obrotowego **są / nie są**^{***} identyczne w stosunku do wcześniej ogłoszonych kwot.

Model rocznego sprawozdania finansowego, który różni się od modelu zatwierdzonego rozporządzeniem królewskim z dnia 29 kwietnia 2019 roku na podstawie⁵: [brak wpisu]

LISTA CZŁONKÓW ZARZĄDU I REWIDENTÓW

Kathleey RAMSEY, członek Zarządu – Bakkerstraat 21, Landskouter 9860 BELGIA - od 01.11.2023 do 11.06.2026 **Niels LUNDORFF**, członek Zarządu - Rue de la Montagne 52d - 1000 BRUKSELA - od 14.06.2022 do 11.06.2025

Richard LAXER, członek Zarządu i Prezes Zarządu – 48 Marlborough Place – NW8 0PL LONDYN - od 14.06.2022 do 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 **Amit MALIK** – 51 Tulsemere Road SE27 69EH LONDYN - od 10.12.2023 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**

Culliganlaan 5, 1831 Diegem, Belgia

Załączono do rocznego sprawozdania finansowego²:

Łącznie ilość stron: 84 Numery działów znormalizowanego dokumentu, które nie zostały złożone ponieważ są bezprzedmiotowe: [brak wpisu]

Podpis
(nazwisko i funkcja)

Podpis
(nazwisko i funkcja)

NEIL Chandler
Chief Executive Officer – Dyrektor

LUNDORFF Niels
Chief Financial Officer - Dyrektor

N°		C-ét 1.1
----	--	----------

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

N°		C-ét 1.2
----	--	----------

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. 5 ustawy z dnia 17 marca 2019 roku o zawodach biegłych księgowych i doradców podatkowych.

Roczne sprawozdanie finansowe **zostało / nie zostało**¹ sprawdzone ani skorygowane przez uprawnionego biegłego księgowego ani przez kontrolera przedsiębiorstw, który nie jest rewidentem.

IW 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**,
- 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 (ICE), a także charakter jego zadania.

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

¹ W stosownych przypadkach dodać wzmiankę « w likwidacji ».

² Wzmianka nieobowiązkowa.

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

⁴ Niepotrzebne skreślić.

⁵ Informacja o podstawie wynikającej z przepisów ustawowych lub wykonawczych uzasadniającej zastosowanie innego modelu

* Niepotrzebne skreślić.

** Wzmianka nieobowiązkowa.

BILANS PO PODZIALE

	Nota	Kody	Rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
AKTYWA				
I. Kasa, banki centralne i czekowe rachunki pocztowe		10100	388.648	840
II. Publiczne papiery wartościowe dopuszczone do refinansowania w banku centralnym		10200	0	0
III. Należności od banków	5.1	10300	22.775	222.916
A. bieżące		10310	15.033	217.405
B. pozostałe należności (terminowe lub z terminem wypowiedzenia)		10320	7.742	5.511
IV. Należności od klientów	5.2	10400	665.076	499.764
V. Obligacje i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	5.3	10500	165.979	157.717
A. emitentów publicznych		10510	124.162	126.463
B. innych emitentów		10520	41.817	31.254
VI. Akcje, udziały w spółkach i inne papiery wart. o zmiennym dochodzie	5.4	10600		
	5.5	10700	20	262
VII. Finansowy majątek trwały	5.6.1	10710	4	100
A. Udziały w jednostkach powiązanych				
B. Udziały w innych jednostkach, z którymi istnieje powiązanie kapitałowe		10720		
C. Pozostałe akcje i udziały stanowiące finansowy majątek trwały		10730	16	162
D. Należności podporządkowane od jednostek powiązanych i od pozostałych jednostek, z którymi istnieje powiązanie kapitałowe		10740		
VIII. Koszty organizacji i wartości niematerialne	5.7	10800	4.491	5.498
IX. Środki trwałe	5.8	10900	4	8
X. Akcje własne		11000		
XI. Pozostałe aktywa	5.9	11100	23.163	18.975
XII. Rozliczenia międzyokresowe	5.10	11200	13.710	4.171
AKTYWA RAZEM		19900	1.283.866	910.153

	Nota	Kody	Rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
PASYWA				
FUNDUSZE OBCE		201/208	<u>1.183.349</u>	<u>826.220</u>
I. Zobowiązania wobec banków	5.11	20100	2.832	0
A. bieżące		20110	2.832	0
B. Zobowiązania wynikające z uruchomienia na skutek redyskonta weksli		20120		
C. Pozostałe zobowiązania terminowe lub z wypowiedzeniem		20130	0	0
II. Zobowiązania wobec klientów	5.12	20200	1.124.842	771.196
A. Depozyty oszczędnościowe		20210	166.434	209.030
B. Pozostałe zobowiązania		20220	958.409	562.166
1. bieżące		20221	892.562	477.758
2. terminowe lub z wypowiedzeniem		20222	65.847	84.408
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	24.535	30.385
V. Rozliczenia międzyokresowe	5.15	20500	12.293	6.266
VI. Rezerwy i podatki odroczone		20600	4.847	4.374
A. Rezerwy na ryzyko i koszty		20610	4.847	4.374
1. Świadczenia rentowe i zrównane z nimi		20611	446	344
2. Podatki		20612		
3. Pozostałe ryzyka i koszty	5.16	20613	4.401	4.030
B. Podatki odroczone		20620		0
VII. Fundusze na ogólne ryzyka bankowe		20700		
VIII. Zobowiązania podporządkowane	5.17	20800	14.000	14.000
KAPITAŁY WŁASNE		209/213	<u>100.517</u>	<u>83.932</u>
IX. Kapitał	5.18	20900	79.541	54.541
A. Kapitał objęty		20910	79.541	54.541
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 własnes		21221		
2. Pozostałe		21222	745	745
C. Fundusze zapasowe czasowo nieopodatkowane		21230		
D. Fundusze zapasowe rozporządkalne		21240	38.088	38.088
XIII. Wynik z przeniesienia	(+)/(-)	21300	(33.025)	(24.610)
PASYWA RAZEM		29900	1.283.866	910.153

	Nota	Kody	Rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
POZYCJE POZABILANSOWE				
I. Ewentualne pasywa	5.22	30100	5.090	8.629
A. Akcepty niepodlegające negocjacji		30110		
B. Poręczenia zastępujące kredyt		30120		
C. Pozostałe poręczenia		30130	5.090	8.629
D. Akredytywy dokumentowe		30140		544
E. Aktywa obciążone zabezpieczeniami rzeczowymi		30150		
II. Zobowiązania mogące generować ryzyko kredytowe	5.22/ 5.24	30200	190.226	103.302
A. Ostateczne zobowiązania udostępnienia środków		30210		1.444
B. Zobowiązania z tytułu zakupu gotówkowego papierów wartościowych i innych		30220		
C. Rozporządzalna marża na potw. liniach kredytowych		30230	190.226	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	92.946	68.440
A. Papiery wart. w formie zorg. funduszu powierniczego		30310		
B. Depozyty z debetem i zrównane z nimi		30320	92.946	68.440
IV. Do zwolnienia na akcje i udziały spółek		30400		

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (prezentacja w formie porównawczej)

	Nota	Kody	Rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
KOSZTY				
II. Odsetki i koszty zrównane z nimi		40200	29.638	20.353
V. Koszty z tytułu prowizji		40500	30.604	10.233
VI. Zysk (strata) z operacji finansowych (-)		40600	184	1.810
A. Operacje walutowe i obrót papierami i innymi instrumentami finansowymi (-)		40610	184	1.810
B. Sprzedaż inwestycyjnych papierów wart (-)		40620		
VII. Ogólne koszty administracyjne		40700	27.200	28.698
A. Remuneration, social security charges and pensions		40710	15.014	15.152
B. Other administrative expenses		40720	12.186	13.546
VIII. Umorzenia i obniżenie wartości kosztów organizacji, wartości niematerialnych i środków trwałych		40800	2.032	3.498
IX. Zmniejszenie wartości należności i rezerw w pozycjach pozabilansowych "I. Ewentualne pasywa " i "II. Zobowiązania mogące generować ryzyko kredytowe " (-)		40900	21.293	16.532
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	1.752	9.983
XIII. Odpisy na fundusz ogólnych ryzyk bankowych (+)/(-)		41300	0	0
XV. Pozostałe koszty działalności operacyjnej	5.23	41500	7.322	4.781
XVIII. Koszty nadzwyczajne		41800	598	143
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	598	143
XIXbis.A. Przeniesienie do podatków odroczonych		41921		
XX.A. Podatki(-)	5.26	42010		
XXI. Zysk (strata) roku obrotowego		42100		
XXII. Przeniesienie (pobrania) do/z funduszy nieopod (-)		42200		
XXIII. Zysk (strata) roku obrotowego do podziału		42300		

	Nota	Kody	Rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
PRZYCHODY				
I. Odsetki i przychody zrównane	5.23	40100	57.453	30.685
A. W tym: papiery wartościowe o stałym dochodzie		40110	5.770	6.455
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	29.315	10.733
A. Działalność maklerska i zrównana		40410		
B. Wynagrodzenie usług zarządzania, doradztwa i przechowywania		40420	10.923	5.466
C. Pozostałe prowizje		40430	18.392	5.268
VI. Zysk (strata) z operacji finansowych	5.23	40600	2.900	5.325
A. Operacje walutowe i obrót papierami i innymi instrumentami finansowymi		40610	2.799	5.305
B. Sprzedaż inwestycyjnych papierów wart		40620	101	20
IX. Zmniejszenie wartości należności i rezerw w pozycjach pozabilansowych „I. Ewentualne pasywa” i „II. Zobowiązania mogące generować ryzyko kredytowe”: odpisy (rozwiązanie) (+)/(-)		40900	18.515	19.465
X. Zmniejszenie wartości portfela inwestycyjnego obligacji, akcji i pozostałych papierów wart. o stałym lub zmiennym dochodzie: odpisy (rozwiązanie) (+)/(-)		41000		
XI. Rezerwy na ryzyko i koszty objęte pozycjami pozabilansowymi „I. Ewentualne pasywa” i „II. Zobowiązania mogące generować ryzyko kredytowe”: wykorzystanie (rozwiązanie) (+)/(-)		41100	1.485	3.880

XIII. Odpisy na fundusz ogólnych ryzyk bankowych		41300		
XIV. Pozostałe przychody z działalności operacyjnej	5.23	41400	775	3.567
XVII. Przychody nadzwyczajne		41700		
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		
XIXbis.B. Pobrania z podatków odroczonech		41922		
XX.B. Rozliczenia podatków i rozwiązanie rezerw podatkowych	5.26	42020	1.951	41
XXI. Zysk (strata) roku obrotowego		42100	8.228	24.026
XXII. Przeniesienie (pobrania) do/z funduszy nieopod		42200		
XXIII. Loss for the accounting year to be allocated		42300	8.228	24.026

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kody	Rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
A. Zysk (Strata) do przeznaczenia (+)/(-)	49100	(8.228)	(24.026)
1. Zysk (Strata) roku obrotowego do przeznaczenia (+)/(-)	(42300)	(8.228)	(24.026)
2. Zysk (strata) z przeniesienia (+)/(-)	(21300P)	(24.797)	(96.102)
B. Pobranie z kapitałów własnych	49200		
1. z kapitału i nadwyżek emisyjnych	49210		(95.519)
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	(33.025)	(24.610)
E. Pokrycie straty przez wspólników	49500		
F. Zysk do podziału	49600		
1. Wynagrodzenie kapitału	49610		
2. Członkowie zarządu	49620		
3. Pozostali	49630		

13. Zasady rachunkowości i zasady oceny

Wprowadzenie

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

13.1 Ogólne zasady rachunkowości

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

- **Zasada ciągłości** - operacje gospodarcze w kolejnych latach są grupowane w księgach rachunkowych w jednolity sposób. Wycena aktywów i pasywów, w tym amortyzacja, oraz ustalenie wyniku finansowego dokonywane są w kolejnych latach obrotowych według tych samych zasad. Aktywa i pasywa wykazane w bilansie zamknięcia są ujmowane w tej samej wysokości w bilansie otwarcia następnego roku obrotowego.
- **Zasada istotności** - celem zasady istotności jest zapewnienie, aby wszystkie zdarzenia istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej

Banku oraz wyniku finansowego były właściwie zidentyfikowane i pogrupowane w księgach rachunkowych Banku.

- **Zasada kontynuacji działalności** - przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego przyjmuje się, że Bank będzie kontynuował w dającej się przewidzieć przyszłości działalność w niezmnieszonej istotnie zakresie, bez postawienia go w stan likwidacji lub upadłości.
- **Zasada ostrożnej wyceny** - poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się z zastosowaniem cen (kosztów) rzeczywiście poniesionych z racji ich nabycia (wytworzenia), z zachowaniem zasady ostrożności. W szczególności w tym celu przy wyniku finansowym, niezależnie od jego wysokości, należy uwzględnić:
 - spadki wartości użytkowej aktywów, w tym dokonane w formie odpisów aktualizujących i umorzeniowych wyłącznie w przypadku niekwestionowanych innych przychodów operacyjnych i nadzwyczajnych zysków,
 - wszystkie pozostałe koszty operacyjne i poniesione straty nadzwyczajne,
 - rezerwy na znane ryzyka, zbliżające się straty i skutki innych zdarzeń.
- **Zasada memoriału i współmierności przychodów z kosztami** - wynik finansowy Banku obejmuje wszystkie osiągnięte /otrzymane/ i przypadające na dany okres przychody oraz obciążające go koszty związane z tymi przychodami, niezależnie od terminu ich zapłaty. W celu zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów, do aktywów lub zobowiązań danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione.
- **Zasada niestosowania kompensat** - zasada ta polega na odrębnym ustalaniu wartości poszczególnych składników aktywów i pasywów, przychodów i związanych z nimi kosztów oraz

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

13.2 Przeliczanie transakcji w walutach obcych

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

6. Bank prowadzi ewidencję analityczną dla konta 174-5-01-01-000 - Pozycja walutowa w podziale na rodzaje walut. Konto 174-5-01-02-000 - Równowartość pozycji walutowej służy do rejestrowania równowartości w walucie bazowej transakcji w walutach obcych oraz do rejestrowania różnic kursowych wynikających z przeliczenia sald kont walutowych.
7. Bank prowadzi ewidencję walutową operacji pozabilansowych. Wycena bieżących (SPOT) i terminowych (FRWD, SWAP) transakcji pozabilansowych jest ujmowana przez Bank w rachunku zysków i strat.
8. Przeszacowania pozycji pozabilansowych są dokonywane codziennie przez niezależny dedykowany system (Opics) i automatycznie księgowane w GL.
9. Na koniec transakcji pozabilansowej wycena jest odwracana.

13.3 Zasady ujmowania i wyceny głównych pozycji bilansowych

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

Aion Bank wykorzystuje głównie transakcje wykupu IRS w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej swojego portfela kredytów o stałym oprocentowaniu.

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

13.3.1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

13.3.2. Należności

1. Należności od instytucji kredytowych i klientów są wykazywane w bilansie w kwocie środków udostępnionych dłużnikom po pomniejszeniu o wszelkie spłaty i odpisy aktualizujące dokonane w sposób wskazany poniżej.
2. Gdy kwota udostępniona dłużnikowi różni się od nominalnej kwoty roszczenia, różnica jest traktowana jako przychód lub koszt odsetkowy.
3. Każdy plik kredytowy jest oceniany z należytą ostrożnością, biorąc pod uwagę sytuację dłużnika oraz wartość otrzymanych gwarancji rzeczywistych i osobistych.

4. Należności, które są nieściągalne lub zaległe, są przenoszone do określonej pozycji w wykazie A (pozycja 150: należności nieściągalne lub wątpliwe).
5. Jeśli roszczenie zostanie uznane za ostatecznie nieściągalne, dokonywany jest pełny odpis. Z drugiej strony, jeśli istnieje szansa na częściowe odzyskanie należności, odpisy aktualizujące są tworzone na część należności, która może zostać utracona.
6. Jeśli Zarząd (EXCO) uzna, że nie ma możliwości odzyskania roszczenia, głównie w wyniku zaświadczenia od powiernika, cała transakcja jest odpisywana.
7. Odsetki, których ściągnięcie jest niepewne, jak również odsetki nieściągalne, nie są ujmowane w wynikach.

13.3.3. Portfel zbywalnych papierów wartościowych

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

13.3.4. Portfel inwestycyjny / inwestycje

1. Papiery wartościowe w portfelu inwestycyjnym definiuje się jako papiery wartościowe, które nie należą do portfela handlowego i nie są aktywami finansowymi. Papiery wartościowe nabyte w ramach swapów aktywów również należą do portfela inwestycyjnego.
2. Papiery wartościowe o zmiennym dochodzie w portfelu inwestycyjnym są wyceniane według niższej z dwóch wartości: kosztu lub wartości możliwej do uzyskania na dzień bilansowy (art. 35 ust. 3). Obecnie zyski lub straty kapitałowe z tytułu wykupu są rozkładane na pozostały okres ważności papierów wartościowych w

taki sam sposób, jak w przypadku papierów wartościowych o stałym dochodzie.

3. Papiery wartościowe o stałym dochodzie w portfelu inwestycyjnym są wyceniane na podstawie ich aktuarialnej rentowności obliczonej w momencie zakupu, z uwzględnieniem ich wartości wykupu w terminie zapadalności; różnica między wartością nabycia a wartością wykupu jest uwzględniana w przychodach pro rata temporis przez pozostały okres trwania papierów wartościowych jako składnik odsetek generowanych przez te papiery wartościowe.
4. Różnica jest ujmowana w rachunku zysków i strat przy uwzględnieniu dyskonta, biorąc pod uwagę rzeczywistą stopę zwrotu z zakupu. Wspomniane papiery wartościowe są ujmowane w bilansie według ich wartości nabycia powiększonej lub pomniejszonej o (miesięczną) część uwzględnionej różnicy (Art. 35 ust. 4).
5. Pomimo przynależności do portfela inwestycyjnego, niektóre strukturyzowane papiery wartościowe będą podlegać aktualizacji wyceny zgodnie z art. 35 ust. 6 dekretu królewskiego z dnia 23 września 1992 r. dotyczącego rocznych sprawozdań finansowych instytucji kredytowych, pod warunkiem spełnienia warunków określonych poniżej.
6. *"Trwała utrata wartości lub utrata wartości"* jest rozumiana jako taka, która utrzymywałaby się przez okres dłuższy niż 12 miesięcy od jej wystąpienia i która stanowiłaby w momencie miesięcznego zamknięcia ksiąg rachunkowych albo obniżenie wartości o ponad 10% w porównaniu z ceną nabycia, albo ujemne opóźnienie w wysokości ponad 175 000 euro.
7. Zgodnie ze wspomnianym paragrafem, każdy strukturyzowany papier wartościowy o ujemnym

opóźnieniu równym ponad 10% ceny zakupu lub kwocie przekraczającej 175 000 euro, który pozostaje w mocy przez ponad 12 miesięcy, będzie podlegał odpisowi aktualizującemu, który zostanie ujęty w pozycji 517.21 Schematu A. W przypadku dalszej poprawy lub pogorszenia wartości zapasów danych papierów wartościowych w wyniku zastosowania tej zasady, poziom odpisu zostanie skorygowany.

8. W przypadku utraty wartości tych papierów wartościowych w wyniku niekorzystnej zmiany ryzyka kredytowego, zostanie również zastosowany doraźny odpis w celu uwzględnienia wspomnianego ryzyka kredytowego.
9. Ponadto, w przypadku pozycji, które choć indywidualnie nie osiągną żadnego z dwóch wyżej wymienionych limitów, to jednak łączne ich ujemne opóźnienie przekracza 500 000 euro, dokonany zostanie odpis na kwotę przekraczającą wspomnianą kwotę.
10. Jeśli chodzi o otrzymane przychody z tytułu odsetek, są one ujmowane w rachunku ekonomicznym w roku, w którym zostały uznane.

13.3.5. Portfel inwestycyjny zakupiony z myślą o średnioterminowej rentowności

1. W ramach ostrożnościowego zarządzania ryzykiem stopy procentowej utworzony zostanie portfel inwestycyjny składający się z papierów wartościowych nabytych z myślą o średnioterminowej rentowności.
2. Oprócz stosowania zasad wyceny specyficznych dla portfela inwestycyjnego (patrz wyżej), wszelkie niezrealizowane straty wynikające z jego wyceny według ceny rynkowej będą rejestrowane i umieszczane w specjalnej rezerwie zatytułowanej: "Rezerwa na ryzyko związane z pozycjami papierów wartościowych.

3. Podobnie jak w przypadku papierów wartościowych nabytych w ramach portfela handlowego, cel nabycia jest wykorzystywany jako podstawa do zastosowania odpowiedniej metody aktualizacji wyceny.

13.4 Aktywa i zobowiązania finansowe

1. W zakresie ujmowania zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych Bank stosuje zasady zgodnie z poniższymi regułami:
 - W momencie początkowego ujęcia składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, Bank wycenia je według kosztu (ceny nabycia), tj. według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.
 - W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych niesklasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, koszty transakcji, które można bezpośrednio przypisać do składnika aktywów finansowych, zwiększają koszt, cenę nabycia składnika aktywów finansowych.
 - Podstawą ustalenia wartości godziwej pochodnego instrumentu finansowego w momencie początkowego ujęcia jest zasadniczo cena transakcyjna, tj. wartość godziwa zapłaconej lub otrzymanej zapłaty.
2. Aktywa finansowe są rejestrowane i utrzymywane według ceny nabycia. Odpisy są dokonywane w przypadku trwałych strat i amortyzacji. Odpisy z tytułu utraty wartości są odwracane, gdy stają się nadwyżką w stosunku do potrzeb.
3. Wartość początkową aktywów finansowych powstałych w wyniku nabycia udziałów w innej jednostce w zamian za wkład niepieniężny wycenia się w wartości godziwej. Skutki

wyceny początkowej ujmowane są w kapitale z aktualizacji wyceny.

13.5 Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne

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

Stawki amortyzacyjne stosowane do naszej amortyzacji są następujące:

Rzeczowe aktywa trwałe

Wyposażenie wynajmowanych pomieszczeń: 11% liniowy

Wyposażenie lokali własnościowych: 15% liniowy

Sprzęt, meble: 15% liniowy

Set-up fees: 20% liniowy

Opłaty konfiguracyjne: 20% liniowy

Koszty nabycia budynków: 20% liniowy

Koszty nabycia gruntów: 25% liniowy

Tabor kolejowy: 25% liniowy

Drobny sprzęt: 33% liniowy

Sprzęt mikrokomputerowy: 33% liniowy

Wartości niematerialne i prawne

Opłata początkowa: 11% liniowy

Oprogramowanie komputerowe: 20% liniowy

Uwagi:

1. Inwestycje są ujmowane w momencie ich

nabycia według wartości nabycia powiększonej o niepodlegający odliczeniu podatek VAT.

2. Amortyzacja nowych inwestycji jest dopuszczalna tylko jako koszt operacyjny proporcjonalny do ich wykorzystania.

13.6 FRA - produkty pochodne IRS

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

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

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

13.7 Transakcje terminowe na rynku Forex

1. Transakcje terminowe walutowe (oraz druga część swapów walutowych) podlegają wycenie według wartości rynkowej (M2M).
2. Regulacje NBB przewidują między innymi, że kwoty, które mają być otrzymane lub zapłacone w ramach realizacji terminowych transakcji wymiany walut, którym towarzyszą transakcje wymiany gotówkowej w przeciwnym kierunku i które są zawierane w celu pokrycia roszczeń i długów, są naliczane pro rata temporis przez okres trwania transakcji jako przychody i koszty podobne do

przychodów i kosztów odsetkowych. W przeciwnym razie terminowe transakcje wymiany są wyceniane po kursie terminowym odpowiadającym pozostałemu okresowi tych transakcji.

3. Saldo wynikających z tego dodatnich i ujemnych różnic jest ujmowane w rachunku zysków i strat jako przychód lub koszt, który należy uwzględnić przy ustalaniu zysku lub straty z transakcji walutowej.

13.8 Długi

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

13.9 Rezerwy na "ryzyko i wydatki"

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

13.10 Przepisy emerytalne

1. Zgodnie z prawem belgijskim, pracodawca musi zagwarantować minimalny zwrot zarówno ze składek pracodawcy, jak i osobistych. Zaksięgowana kwota odpowiada niedofinansowaniu ustalonymu zgodnie z metodą wartości wbudowanej. Metoda ta polega na porównaniu indywidualnych rezerw określonych w programie emerytalnym i dostępnych na indywidualnych rachunkach/umowach w dniu zamknięcia z indywidualną rezerwą minimalną obliczoną w dniu zamknięcia.

2. Ujemna różnica określa indywidualne niedofinansowanie w dniu zamknięcia. Całkowite niedofinansowanie jest sumą indywidualnego niedofinansowania.

13.11 Postanowienia wakacyjne

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

13.12 Fundusze przeznaczone na ogólne ryzyko bankowe i fundusze bezpieczeństwa wewnętrznego

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

aion bank



Raport roczny



Aion Bank SA/NV

Avenue du Boulevard 21 - 1050 Bruksela

RPM Bruksela BE 403.199.306

www.aion.be