



**Raport
za rok 2021**

aion bank

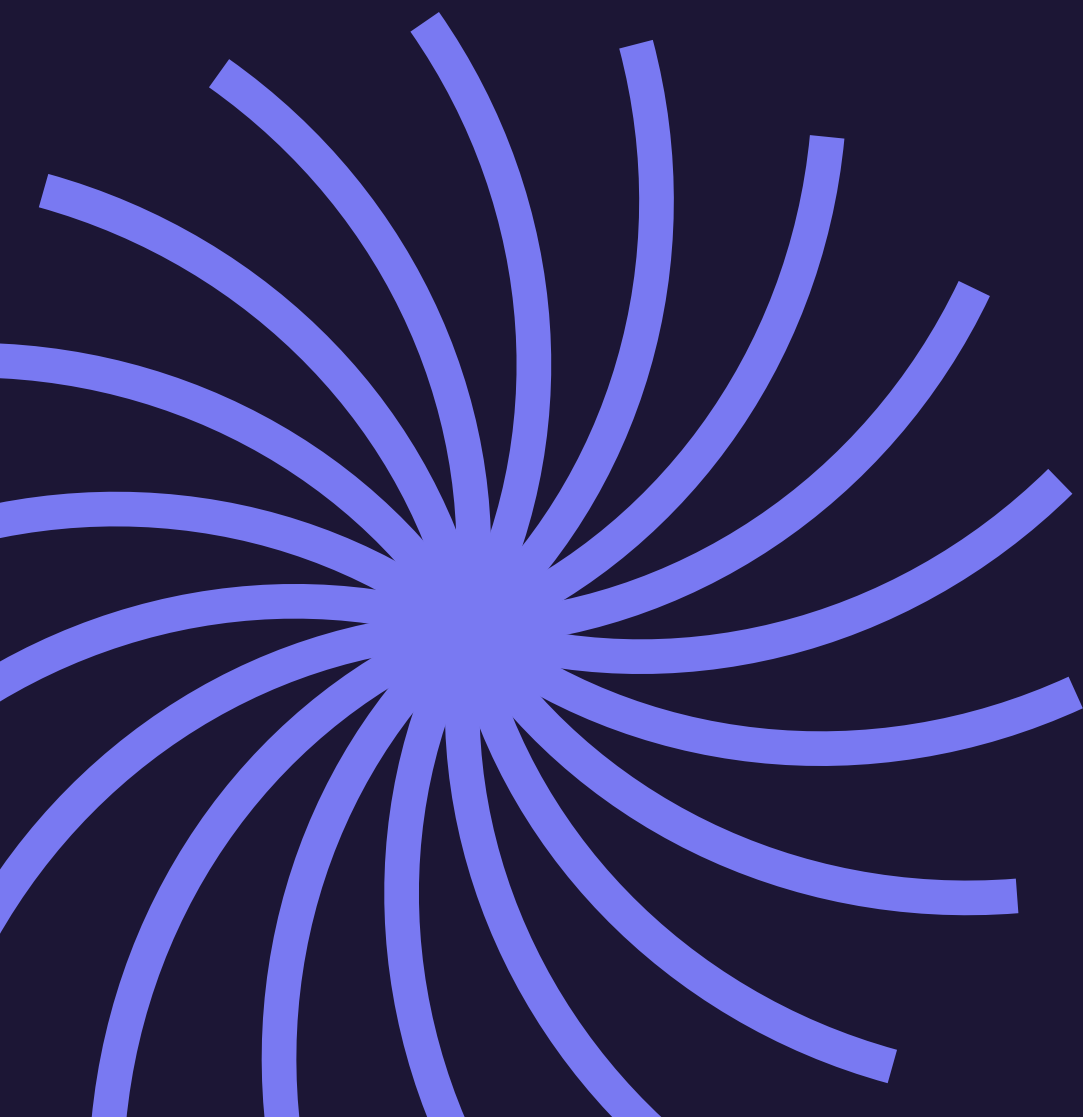
| Spis treści

Wprowadzenie	04	Okoliczności, które mogą mieć znaczący wpływ na rozwój spółki	15
Pismo Dyrektora Generalnego	05	Działalność badawczo-rozwojowa	15
Pismo Przewodniczącego Rady	07	Informacje dotyczące oddziałów i spółek zależnych spółki	15
Zmiany i wyniki działalności oraz kondycja spółki – opis głównych zagrożeń i niepewności	08	Uzasadnienie stosowania zasad rachunkowości zgodnie z zasadą kontynuacji działalności	15
INFORMACJE OGÓLNE	09	Zastosowanie procedury zapobiegającej powstawaniu konfliktów interesów (art. 7 ust. 96 kodeksu spółek i stowarzyszeń)	15
BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA	09	Wykorzystanie instrumentów finansowych przez Spółkę w przypadkach, gdy ma to znaczenie dla wyceny jej aktywów, zobowiązań, sytuacji finansowej, strat lub zysków – nabycie udziałów własnych	17
BANKOWOŚĆ DETALICZNA	10	Uzasadnienie niezależności i kompetencji co najmniej jednego członka Komitetu ds. Ryzyka i Audytu	17
PORTFEL PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	10	Ujawnienia w ramach filaru III	18
PORTFEL KREDYTÓW ZAGROŻONYCH	10	Nadzór	18
SYTUACJA FINANSOWA I GOSPODARCZA	10	Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz sprawdzania ich faktycznej wiedzy, umiejętności i ekspertyzy	20
Bilans	10	Polityka różnorodności dotycząca wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i odpowiednich celów określonych w tej polityce oraz stopnia, w jakim te cele zostały osiągnięte	20
Zmiany dotyczące kredytów i aktywów	11		
Zmiany dotyczące źródeł finansowania	11		
Zmiany niektórych pozycji pozabilansowych	12		
Rachunek zysków i strat	12		
Kapitał własny	13		
Istotne zdarzenia po dacie bilansu	14		

Cele i zasady zarządzania ryzykiem	21
Fundusze własne	22
Wymogi kapitałowe	22
Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	24
Bufory kapitałowe	24
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	25
Aktywa nieobciążone	27
Korzystanie z usług zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI)	27
Ekspozycja na ryzyko rynkowe	27
Ryzyko operacyjne	28
Polityka wynagrodzeń	28
Nadzór	28
Personel zidentyfikowany	29
Procedura selekcji	29
Przepisy szczegółowe (podział ryzyka, odroczenie, instrumenty)	30
Dźwignia	30
Sprawozdanie finansowe (Schemat B)	33



| Wprowadzenie



Pismo Dyrektora Generalnego

Szanowni Państwo,

rok 2021 był kolejnym rokiem rozwoju Aion Banku, ponieważ bazowaliśmy na sukcesach z 2020 r., a jednocześnie dywersyfikowaliśmy naszą strategię o nowe rynki i nowe linie biznesowe. Choć w 2021 r. otoczenie makroekonomiczne było trudne z powodu pandemii, kontynuowaliśmy nasze inwestycje w technologie i cyfrowe kompleksowe produkty bankowe. Zawiazaliśmy także strategiczne partnerstwa, które otworzyły nowe możliwości biznesowe w szybko rozwijającym się obszarze bankowości jako usługi (BaaS).

U podstaw działalności Aion Banku leży nasz nacisk na cyfrowe nowoczesne technologie tworzone z najlepszymi. Naszą wizją było stworzenie pierwszego mobilnego cyfrowego banku, w którym członkowie otrzymują pełny dostęp do swoich finansów, w bezproblemowy sposób dzięki naszej aplikacji, w dowolnej chwili i z dowolnego miejsca. Nasza innowacyjna infrastruktura technologiczna została doceniona przez naszych członków, czego świadectwem jest wzrost liczby członków o 128%, ale przyciągnęła również zainteresowanie innych marek, firm z sektora FinTech i instytucji finansowych szukających odpowiedniego partnera oferującego najwyższej jakości rozwiązanie BaaS. Pandemia przyspieszyła wiele zachowań cyfrowych, w szczególności w obszarze e-commerce, a osadzona bankowość oparta na rozwiązaniach BaaS jest jednym z głównych obszarów usług finansowych wykazujących wysoki wzrost. Rozpoczęliśmy działalność BaaS razem z naszym partnerem Vodeno, który towarzyszył nam w naszych działaniach detalicznych, aby wykorzystać tę możliwość rozwoju.

Najważniejsze wydarzenia z 2021 r.

- Międzynarodowa ekspansja: wprowadziliśmy ofertę detaliczną codziennych produktów bankowych, w tym rachunku, karty debetowe, oszczędności i ETF w Polsce dzięki nowemu warstwowemu modelowi subskrypcyjnego.
- Wzrost liczby członków: dzięki uruchomieniu działalności w Polsce i silnym działaniom w obszarze przejęć w Belgii zwiększyliśmy liczbę członków o 128%, poza wzrostem depozytów o 29%
- Zatwierdzenie licencji na oddział: otrzymaliśmy upoważnienie od NBB na otwarcie oddziału w Szwecji; obecnie posiadamy 3 licencje na oddziały (PL, DE i SE) poza naszą krajową licencją w Belgii, z pełnym dostępem do lokalnych sieci płatności wraz z możliwością przeniesienia licencji na usługi w 15 krajach UE
- Sukces BaaS: wprowadziliśmy ofertę BaaS w ramach partnerstwa z Vodeno i pozyskaliśmy ponad 20 klientów w 18 miesięcy, przy czym w każdym kwartale pozyskaliśmy 8-10 nowych klientów w każdym kwartale; klienci to między innymi jeden z największych detalistów na świecie, wiodący światowy bank cyfrowy, jedna z największych platform e-commerce w EU, wiodący europejski bank i liczne firmy z branży FinTech
- Uznanie w branży: otrzymaliśmy nagrodę „Najbardziej interesującej innowacji dla sektora finansowego” za nasze rozwiązanie BaaS na Warsaw International Banking Summit.

Wyniki finansowe w 2021 r.

Rok 2021 zakończył się sumą aktywów w wysokości 1,48 mld euro i kapitałem własnym o łącznej wysokości 90,4 mln euro (całkowity regulacyjny wskaźnik wypłacalności na poziomie 19,4%).

Biorąc pod uwagę to, że bank nadal jest w okresie inwestowania w rozwój, zanotowaliśmy roczną stratę w wysokości 48,5 mln euro.

Poziom naszego kapitału i płynności pozostaje bezpieczny, a także posiadamy odpowiednie składniki, aby zarówno rozwijać naszą działalność, jak również aby być odpornymi na bieżące warunki gospodarcze.

Patrząc w przyszłość

Zbliżając się do drugiej połowy 2022 r., planujemy dalej inwestować w naszą strategię BaaS. Dostrzegamy w BaaS ogromną szansę w obliczu potencjalnego pokaźnego rynku w Europie, którego wartość przewiduje się na poziomie ponad 300 mld dolarów. Dodatkowo jesteśmy jednym z zaledwie dwóch europejskich podmiotów w obszarze BaaS oferującym pełne portfolio usług bankowych (onboarding, rachunki, karty, pożyczki i inwestycje). Będziemy realizować tę strategię razem z naszym obszarem detalicznym i dalej obsługiwać naszych członków, oferując im solidne produkty oszczędnościowe i inwestycyjne.

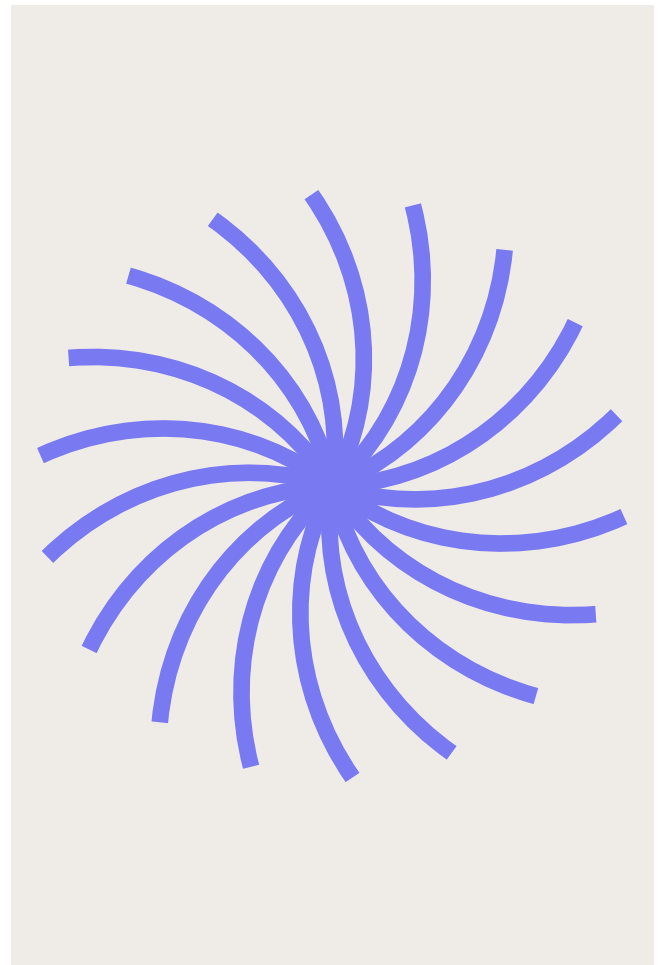
Nasze połączenie specjalistycznej wiedzy bankowej i innowacyjnych technologii wyróżnia nas w obszarze BaaS. Oferujemy jedną z najbardziej kompleksowych platform bankowości detalicznej i dla MŚP opartą na setkach otwartych API. Platforma ta jest również ekosystemem typu „360”, która wykorzystuje szybko rozwijające innowacje w branży FinTech poprzez integrację prawie 90 najlepszych firm FinTech. Rozwój BaaS wykorzystuje duże szanse płynące z otwartej bankowości i nowoczesnej inżynierii chmurowej, a także naszą zdolność do oferowania rozwiązania technicznego – w pełni modułowego i łatwego do

integracji – wraz z naszą licencją EBC, a wiedza specjalistyczna w obszarze regulacji i zgodności zapewnia nam unikatową pozycję, aby stać się jednym z czołowych europejskich podmiotów w obszarze BaaS w ciągu kolejnych dwóch lub trzech lat.

Chciałbym podziękować wszystkim pracownikom Aion Banku, naszym członkom i akcjonariuszom za ich nieustanne wysiłki i wsparcie w ciągu tych dwóch wymagających lat. Cieszę się z możliwości płynących z rynku BaaS, a w 2022 r. mamy dużo do zrobienia, żeby zrealizować nasze ambicje.

Z poważaniem,

Wojciech Sass
Dyrektor Generalny Aion Bank



Pismo Przewodniczącego Rady

W 2021 r. początki powrotu do normalniejszego życia przyniosły mile widziane ponowne otwarcie rynków i przedsiębiorstw. W tym roku transformacji Rada i ja jesteśmy bardzo dumni z tego, w jaki sposób nasz zespół Aion Banku dalej realizował swój plan, a jednocześnie radził sobie w obliczu głównych zmian biznesowych i zarządczych..

Aion uruchomił nową działalność typu bankowość jako usługa (BaaS), w ramach partnerstwa z Vodeno, w celu pozyskania rynku w Europie o prognozowanej wartości 300 mld dolarów. Dodatkowo Bank rozszerzył działalność na nowe rynki i otworzył oddziały w Polsce, Niemczech i Szwecji, pomyślnie przeszedł pod kierownictwo nowego Dyrektora Generalnego, Wojciecha Sassa, a także wprowadził zmiany w Radzie w celu ukierunkowania Aion na przyszły wzrost.

Aion posiada wyjątkową pozycję, która pozwala odnieść sukces w obszarze BaaS poprzez wykorzystanie swoich silnych procesów w zakresie technologii i cyfryzacji – w ramach partnerstwa z Vodeno – które oferują pełny zakres usług finansowych w połączeniu z licencją EBC oraz wiedzy specjalistycznej europejskiego banku w zakresie regulacji i zgodności. Zespół podpisał już umowy z ponad 20 klientami BaaS – firm zarówno finansowych, jak i niefinansowych – i ma sporą kolejkę nowych potencjalnych klientów. Strategia BaaS w połączeniu ze zmniejszeniem liczby nierentownych przedsiębiorstw i produktów znacząco pomoże osiągnąć bankowi swój cel finansowy polegający na osiągnięciu rentowności w końcu 2023 roku.

Siła naszego biznesu i potęga naszego zespołu zostały zademonstrowane poprzez naszą bezproblemową zmianę kierownictwa, która miała miejsce w tym roku. Poza awansem Wojciecha Sassa z Dyrektora Handlowego na Dyrektora Generalnego Tom Boedts, nasz główny radca prawny, został awansowany do Zarządu Banku w roli Dyrektora Operacyjnego. Te zmiany organizacyjny zostały pomyślnie wdrożone w dużej części dzięki wyśmienitemu planowaniu

sukcesji stanowisk przez odchodzącego Dyrektora Generalnego, Wojciecha Sobieraja. Rada docenia jego wyśmienitą pracę na stanowisku Dyrektora Generalnego i jest wdzięczna za to, że zgodził się pozostać dyrektorem niewykonawczym. Rada Banku została również znacząco wzmocniona przez mianowanie Doris Honold niezależnym członkiem Zarządu i przewodniczącą Komitetu ds. Ryzyka i Audytu. Duże doświadczenie Doris w obszarze ryzyka, ładu korporacyjnego i bankowości jest ogromnym dodatkiem do Rady.

Rada i RAC były bardzo aktywne w 2021 r. Rada odbyła 10 posiedzeń, podczas gdy RAC odbył 8 posiedzeń. Główne tematy poruszane na posiedzeniach Rady obejmowały ekspansję na obszar BaaS, opracowanie nowych wewnętrznych ram kontrolnych dla BaaS, otwarcie nowych oddziałów, zmiany organizacyjne oraz rozwój zespołu przy jednoczesnym zapewnieniu, że Bank jest prowadzony w bezpieczny sposób.

Wyniki finansowe w 2021 r. objęły stratę netto w wysokości 48,5 mln euro. Było to zgodne z oczekiwaniami i odzwierciedla inwestycje dokonane w celu stworzenia w pełni cyfrowego banku. Zespół zarządzający prognozuje, że Bank osiągnie rentowność w końcu 2023 r.

Jesteśmy zadowoleni z postępów Banku w 2021 r. i jesteśmy podekscytowani perspektywami szybko rozwijającego się rynku BaaS. W 2022 r. skupimy się na zapewnieniu Aion pozycji europejskiego lidera w obszarze BaaS i stymulowaniu rozwoju poprzez nowy kanał business-to-business-to-consumer („B2B2C”), a także pracy na rzecz wzmocnienia naszych wewnętrznych środków kontroli i ram zarządzania ryzykiem, aby wspierać nasz przyszły rozwój.

Dziękuję za Państwa nieustanne wsparcie.

Z wyrazami szacunku,

Richard A. Laxer
Przewodniczący

1. Zmiany i wyniki działalności oraz kondycja spółki – opis głównych zagrożeń i niepewności



1.1. INFORMACJE OGÓLNE

Od zmiany własności Aion Banku w 2019 r. transformacja na w pełni cyfrową, pierwszą mobilną platformę bankowości z całkowicie nowym modelem biznesowym, obejmująca wprowadzenie nowych produktów, usług i zmianę marki, została ukończona pod koniec tego samego roku.

W III kwartale 2021 r. Aion wszedł na szybko rozwijający się rynek bankowości jako usługi (BaaS), wykorzystując partnerstwo z Vodeno. Aion/Vodeno oferują pełną gamę produktów i usług bankowych firmom zarówno finansowym, jak i niefinansowym, w połączeniu z dostępem do licencji EBC oraz wiedzą specjalistyczną w zakresie regulacji i zgodności. BaaS zapewnia Aion nowy kanał dystrybucji Business-to-Business-to-Consumer („B2B2C”).

Bank otworzył oddziały w Niemczech – z naciskiem na wsparcie lokalnych projektów BaaS (rozpoczętych w czerwcu 2021 r.) – i w Polsce – z naciskiem na wdrożenie wersji 2.0 swojego detalicznego modelu subskrypcyjnego w Polsce i wsparcie lokalnych projektów BaaS (lipiec 2021 r.) – w ramach swojej ekspansji, chociaż Bank oferuje usługi w całej Unii Europejskiej dzięki możliwości przeniesienia swojej licencji.

Oferta Banku skierowana bezpośrednio do konsumentów (tj. usługi oferowane poza projektami BaaS) skupia się na zwiększaniu depozytów i usługach inwestycyjnych, aby wspierać strategię BaaS. Przewiduje się, że dalszy wzrost portfela pożyczek Banku będzie miał miejsce głównie w kanale BaaS. W związku z tym Bank zamierza znacząco nowe pożyczki bezpośrednio (niezwiązane z BaaS) B2B (MŚP) lub B2C (klienci detaliczni) („DtC”), a także dotychczasowe portfele pożyczek, aby w pełni wspierać realizację swojej strategii BaaS.

Aion posiada bardzo dobrą pozycję, która pozwala mu odnieść sukces w obszarze BaaS jako nowy podmiot, który wszedł wcześniej na rynek, a jego unikatowe, zintegrowane wertykalnie możliwości pomogły Aion/Vodeno podpisać umowy z ponad 20 klientami w ciągu ostatnich 18 miesięcy. BaaS zapewni Bankowi atrakcyjny potencjał rozwoju i będzie strategicznym fundamentem wzrostu w przyszłości.

1.2. BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

W 2021 r. całkowita kwota depozytów wzrosła z 855 mln euro w 2020 r. do 1104 mln euro.

Na koniec 2021 r. depozyty przedsiębiorstw i organów państwowych wyniosły 229 mln euro wobec 418 mln euro na koniec poprzedniego roku. Spadek o 189 mln euro wynika głównie ze strategicznej decyzji o ograniczeniu bezpośredniej ekspozycji Banku na duże korporacje i działań w celu zmniejszenia koncentracji depozytów. Towarzyszył temu istotny wzrost depozytów detalicznych z nowych rynków.

Kwota kredytów wzrosła o 14 mln euro (6%) z 254 mln euro na koniec 2020 r. do 268 mln euro w wyniku ograniczenia wydatków na duże korporacje przy jednoczesnym rozszerzaniu działalności pożyczkowej BaaS.

Nowe kredyty udzielone w 2021 r. wyniosły 118 mln euro.

Pod koniec 2021 r. Aion Bank posiadał w swoim portfelu obligacje korporacyjne o łącznej wartości 40 mln euro w porównaniu do 7 mln euro na koniec 2020 r.

1.3. BANKOWOŚĆ DETALICZNA

W porównaniu do 2020 r. wartość kredytów dla osób prywatnych wzrosła w ujęciu netto o 43 mln euro (24%) i wyniosła 221 mln euro.

W tym obszarze Aion koncentruje się na kredytach konsumenckich, w szczególności pozyskanych w modelu BaaS.

Bank zmniejszył swój portfel kredytów hipotecznych (spadek o 29 mln euro, czyli 19%). Była to część strategicznej decyzji podjętej przez Bank w 2020 r.; Bank nie oferuje już kredytów hipotecznych.

Depozyty detaliczne wzrosły ponad dwukrotnie w 2021 r. do poziomu 875 mln euro wobec 437 mln euro pod koniec 2020 r. Aion osiągnął to poprzez dywersyfikację swoich kanałów pozyskiwania, w tym wejście na polski rynek w drugiej połowie 2021 r. W 2021 r. w Polsce Aion zgromadził depozyty o wartości 248 mln euro.

1.4. PORTFEL PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

W ramach strategicznej zmiany Bank zmniejszył i skrócił okres obowiązywania swojego portfela obligacji skarbowych. Wartość portfela obligacji (z wyłączeniem obligacji korporacyjnych) spadła z 264 mln euro na koniec 2020 r. do 200 mln euro w grudniu 2021 r.

Profil ryzyka pozostałej części portfela pozostał zachowawczy i jest silnie zróżnicowany między różnymi emitentami długu państwowego o ratingu inwestycyjnym i w większości przypadków kwalifikowalnością refinansowania przez EBC. Przeważająca część portfela obejmującego instrumenty o stałym dochodzie dotyczyła instrumentów o zapadalności od 3 do 6 lat.

Jednocześnie Bank zwiększył swoje zaangażowanie w polskie obligacje korporacyjne z 7 mln euro do 40 mln euro (wspomniano o tym w sekcji Bankowość korporacyjna).

1.5. PORTFEL KREDYTÓW ZAGROŻONYCH

Udział kredytów (po odliczeniu rezerw) w portfelach „niespłacone w terminie”, „o niskim prawdopodobieństwie spłaty” i „nieuregulowanych” stanowi 18,4% wszystkich kredytów konsumenckich na dzień 31 grudnia 2021 r. (wobec 8,4% na dzień 31 grudnia 2020 r.).

Ekspozycja brutto z tytułu kredytów nieuregulowanych wynosi 67,8 mln euro, przy czym rezerwa wynosi 60% (wobec 65 mln euro w 2020 r. i rezerwie w wysokości 75%). Przeprowadzono windykacje w starych nieuregulowanych sprawach, a także pojawiły się nowe przypadki, w szczególności w branży hotelarsko-gastronomicznej, przy pełnej ochronie silnego zabezpieczenia. Ekspozycje zagrożone są objęte głównie zabezpieczeniem lub rezerwą. Niższa stopa rezerw wynika z wyższego poziomu zabezpieczenia na portfelu kredytów zagrożonych.

Ekspozycja brutto z tytułu kredytów o niskim prawdopodobieństwie spłaty i niespłaconych w terminie wynosi 32,8 mln euro, przy czym rezerwa wynosi 29% (wobec 24,7 mln euro w 2020 r. i rezerwie w wysokości 19%).

1.6. SYTUACJA FINANSOWA I GOSPODARCZA

1.6.1. Bilans

Na koniec grudnia 2021 r. suma bilansowa wzrosła o 24% do kwoty 1,44 mld euro wobec 1,16 mld euro.

Znaczące były następujące zmiany:

Aktywa:

- Wzrost należności od klientów o 57 mln euro, w tym wzrost netto o 43 mln euro od osób prywatnych, głównie w wyniku spłaty nowych kredytów pozyskanych na mocy umów BaaS.
- Wzrost obligacji komercyjnych o 33 mln euro
- Wzrost należności od instytucji kredytowych o 233 mln euro w wyniku wzrostu płynności i z powodu wyższej bazy depozytowej i

ograniczenia portfela obligacji

- Spadek obligacji i pozostałych papierów wartościowych o stałych dochodach o 64 mln euro

Pasywa:

- wzrost kwot należnych klientom o 249 mln euro, w tym wzrost o 212 mln euro na rachunkach bieżących i 147 mln euro na rachunkach oszczędnościowych oraz spadek o 109 mln euro w depozytach terminowych
- **Wzrost kwot należnych klientom, w tym:**
 - wzrost depozytów detalicznych o 438 mln euro
 - spadek depozytów korporacyjnych (zmniejszenie dużej koncentracji) o - 189 mln euro
- wzrost netto kapitału własnego o 21 mln euro, w tym wzrost kapitału subskrybowanego o 64 mln euro

1.6.2. Zmiany dotyczące kredytów i aktywów

Należności od instytucji kredytowych wyniosły 644 mln euro (co oznacza wzrost o 233 mln euro w porównaniu z rokiem ubiegłym), głównie ze zwiększenia wartości aktywów rezerwy walutowej i nadwyżek środków pieniężnych zdeponowanych na rachunkach w Narodowym Banku Belgii (NBB), a także standardowe poziomy na rachunkach naszych głównych banków korespondentów.

Należności od klientów wyniosły 489 mln euro (w tym 221 mln euro od osób fizycznych, 267 mln euro od klientów korporacyjnych lub organów państwowych) wobec 432 mln euro w poprzednim roku.

Wzrost wartości kredytów netto o 57 mln euro wynikał głównie z:

- wzrostu wartości portfela detalicznego z umów

BaaS w kwocie 37 mln euro,

- wzrostu wartości kredytów dla klientów detalicznych z umów BaaS w kwocie 35 mln euro,
- wzrostu wartości netto kredytów dla MŚP i klientów korporacyjnych o 14 mln euro,
- zmniejszenia wartości kredytów hipotecznych o 28 mln euro (głównie w związku z ich spłatą),
- ograniczenia kredytów dla organów publicznych o 1 mln euro

Poza kredytami obszar bankowości korporacyjnej zwiększył swój portfel obligacji komercyjnych o 33 mln euro.

Stosunek kredytów do depozytów, który na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosił 51%, nieznacznie się poprawił do 48% na dzień 31 grudnia 2021 r.

Należności z tytułu obligacji (z wyłączeniem obligacji korporacyjnych) wyniosły łącznie 200 mln euro wobec 264 mln euro w poprzednim roku.

1.6.3. Zmiany dotyczące źródeł finansowania

Tak jak w ostatnich latach Bank poświęcił uwagę płynności, a w ujęciu ogólnym skupił się na zapewnieniu zgodności z powiązanymi z nią wskaźnikami regulacyjnymi. Bank od zawsze zaspokajał swoje wymogi gotówkowe netto poprzez depozyty klientów.

Na koniec 2021 r. depozyty klientów wyniosły 1104 mln euro wobec 855 mln euro w poprzednim roku.

Pozostała kwota depozytów instytucji kredytowych wynosiła 187 mln euro wobec 172 mln euro na dzień 31 grudnia 2020 r. i w całości obejmowała pozostały udział Banku w tzw. programie T.L.T.R.O. Udział w tym programie zapewnia Bankowi atrakcyjne źródło finansowania.

W obszarze ryzyka płynności Aion Bank zapewnia zgodność z wszelkimi limitami regulacyjnymi i wewnętrznymi, w tym wskaźnikiem pokrycia płynności (LCR) oraz wskaźnikiem stabilnego finansowania netto (NSFR), które na dzień 31 grudnia 2021 r. wynosiły odpowiednio 349% i 204%. Nadwyżka bufora płynności (ELB) wyniosła na koniec roku 441 mln euro.

1.6.4. Zmiany niektórych pozycji pozabilansowych

Gwarancje

Wartość zobowiązań podjętych w związku z emisją gwarancji bankowych zwiększyła się o 1 mln euro i wyniosła 18 mln euro na dzień 31 grudnia 2021 r.

Transakcje na stopę procentową

Aion Bank stosuje wyłącznie swapy stóp procentowych (IRS). Z wyjątkiem transakcji typu back-to-back Bank wykorzystuje je do zabezpieczenia części portfela kredytów o stałym oprocentowaniu i kredytów długoterminowych, który składa się głównie z kredytów hipotecznych i kredytów inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2021 r. pozostała do spłaty kwota bazowa z tytułu transakcji IRS wynosiła 97 mln euro wobec 107 mln euro na koniec 2020 r.

1.7. Rachunek zysków i strat

Aion Bank zamknął rok 2021 stratą księgową w wysokości 48,5 mln euro, która w 2020 r. wyniosła 47,0 mln euro.

Rok 2021 był rokiem przejściowym, ponieważ bank zmienił swój model biznesowy i strategię w połowie 2021 r. z modelu skierowanego bezpośrednio do konsumentów na model w pełni oparty o BaaS (bank jako usługa). Aby zarezerwować możliwie jak najwięcej kapitału na pożyczki BaaS, Aion Bank zdecydował się wstrzymać pożyczki B2C. Ze względu na to, że strategia BaaS Banku została wdrożona dopiero w ciągu 2021 r., działalność ciągle znajduje się w fazie rozwoju, co prowadzi do straty na poziomie 48,5 mln euro w ciągu roku.

Wkład marży odsetkowej na rachunku gospodarczym w 2021 r. wyniósł 5,1 mln euro, a w poprzednim roku 5,3 mln euro (-4%). Spadek odsetek netto wynika ze zmniejszenia się portfela kredytowego w Belgii. Wolumeny kredytów znacząco wzrosły w Q4 2021 po obsłużeniu pierwszych klientów kredytów BaaS.

Wzrost zarówno dochodu odsetkowego i wydatków odsetkowych wynika z wejścia na nowy rynek (Polska) o wyższych rynkowych stopach procentowych, jak również z decyzji o zmniejszeniu koncentracji depozytów dużych korporacji w Belgii.

Całkowite prowizje netto wzrosły z (wartości ujemnej) -1,2 mln euro w 2020 r. i do 3,0 mln euro w 2021 r. Udało się to osiągnąć dzięki dochodowi w wysokości 3,8 mln euro z opłaty subskrypcyjnej w Belgii (w porównaniu do 0,6 mln euro w 2020 r.), wprowadzeniu opłaty za udzielenie kredytów korporacyjnych oraz dochodowi z nowej działalności BaaS.

Dochód z transakcji finansowych, związanych głównie ze sprzedażą części portfela papierów wartościowych, wyniósł 1,0 mln euro wobec 1,2 mln euro w poprzednim roku.

Wydatki ogólne (w tym amortyzacja i wynagrodzenia) wzrosły do 53,3 mln euro w 2021 r. wobec 47,2 mln euro w 2020 r., przy czym:

- Koszty wynagrodzeń wzrosły o 9,1 mln euro z 18,1 mln euro w 2020 r. do 27,2 mln euro w 2021 r., głównie z powodu jednorazowych kosztów restrukturyzacji po zmianie strategii zakładającej skupienie się bardziej na bankowości jako usłudze.
- Inne wydatki administracyjne spadły o 3,5 mln euro i wyniosły 24,8 mln euro wobec 28,3 mln euro w 2020 r. Spadek jest związany głównie z obniżeniem kosztów marketingowych (mniej o 4,3 mln euro w porównaniu do 2020 r.).
- Amortyzacja była o 0,5 mln euro wyższa niż w 2020 r. z powodu amortyzacji nowego oprogramowania.

Bank wykazał koszty netto z tytułu odpisów aktualizujących wartość wierzytelności i innych rezerw na zobowiązania w wysokości 0,4 mln euro w 2021 r., co oznacza spadek o 4,8 mln euro (-91%) wobec 2020 r.

Nadzwyczajny wynik netto wyniósł 0,3 mln euro wobec 0,0 mln euro w poprzednim roku.

W 2021 r. nie dokonano istotnego zbycia wartości niematerialnych i prawnych ani rzeczowych aktywów trwałych.

1.8. Kapitał własny

Kapitał regulacyjny na koniec 2021 r. wynosił 98,6 mln euro (w porównaniu do 86,7 mln euro w 2020 r.), co przekłada się na regulacyjny wskaźnik wypłacalności na poziomie 20,72%.

Regulacyjne wskaźniki wypłacalności	31/12/2020	31/12/2021
Aktywa ważone ryzykiem – RWA (kwoty w mln euro)	448.0	475.7
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	16.2%	17.78%
Współczynnik kapitału Tier 1	16.2%	17.78%
Regulacyjny wskaźnik wypłacalności (Tier I + Tier II)	19.4%	20.72%

Akcjonariusze Banku zapewнили trzy zastrzyki kapitałowe w 2021 r. o łącznej wartości 64 mln euro.

Więcej szczegółów na temat składników kapitału i uzgodnienia wartości kapitału własnego z wartością księgową w Filarze III znajdują się w rozdziale.

2. Istotne zdarzenia po dacie bilansu

Ekspansja geograficzna jest ważną częścią strategii BaaS. Od 2021 r. Bank otworzył 3 oddziały poza Belgią:

Niemcy, Polska i ostatnio Szwecja.

Dnia 18 stycznia 2022 r., zgodnie z art. 86 belgijskiej ustawy bankowej, Narodowy Bank Belgii zatwierdził otwarcie oddziału w Szwecji. Oddział prowadzi działalność pod nazwą Aion Bank S.A. Swedish Filial. Jego siedziba znajduje się pod adresem Kungstengsgatan 21 A, 113 57 Sztokholm. Osobą odpowiedzialną za zarządzanie oddziałem jest Niels Lunderoff.

Po otwarciu oddziałów w Niemczech i Polsce w 2021 r., utworzenie oddziału w Szwecji jest kolejnym krokiem w ramach ekspansji geograficznej Banku oraz realizacji jego strategii bankowości jako usługi.

W styczniu 2022 r. Pani Danielle Crook złożyła rezygnację z funkcji niezależnego dyrektora Banku z powodów osobistych.

Dnia 30 maja 2022 r. Spółka zdecydowała się podwyższyć swój kapitał o kwotę 4 000 000 euro. Podwyżka kapitału została w całości zasubskrybowana przez dotychczasowych akcjonariuszy. Po tej podwyżce kapitału, na dzień 30 maja 2022 r., całkowita kwota kapitału Spółki wynosiła 135 960 357,47 euro.

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

Na wzrost i rentowność spółki wpływ mają:

- powiększanie bazy konsumentów, w ramach strategii BaaS, poprzez świadczenie produktów i usług bankowych na rzecz tych klientów (tj. aktywacja B2B2C);
- rozwój działalności handlowej i jakość obsługi klienta, w szczególności w kontekście strategii Banku bankowość jako usługa;

- zmiany na rynkach kapitałowych i finansowych;
- inwestycje dokonane w celu zapewnienia Bankowi najnowszych rozwiązań technologicznych;
- ryzyko wizerunkowe;
- otoczenie makroekonomiczne;
- stabilność akcjonariuszy.

4. Działalność badawczo-rozwojowa

W ramach transformacji Banku Spółka inwestuje znaczne środki w rozwój nowoczesnych cyfrowych narzędzi bankowych. Ambicją Banku jest stanie się pierwszym cyfrowym dostawcą rozwiązań typu bankowość jako usługa, który będzie oferował kompleksowy zestaw usług zarówno klientom detalicznym, jak i klientom z sektora MŚP. W tym celu Bank opracowuje wysoce zdigitalizowane procesy w odniesieniu do wszystkich operacji bankowych z wykorzystaniem najnowszych rozwiązań technologicznych dla klienta na potrzeby procesów związanych z wdrażaniem i uwierzytelnianiem oraz komunikacji z klientem. Bank inwestuje również w opracowywanie nowych modeli biznesowych w celu świadczenia usług bankowych i finansowych w wysoce zdigitalizowanym środowisku i nawiązuje współpracę z handlowcami, podmiotami działającymi na rynku e-commerce i innymi dostawcami usług finansowych (BaaS). Wymaga to nieustannych inwestycji w zaawansowane technologie i systemy.

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

W chwili obecnej Aion prowadzi około 20 projektów BaaS w 4 krajach i nieustannie pracuje nad oprogramowaniem dla dotychczasowych 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 prowadzi działalność pod nazwą Aion Bank S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce. Jego siedziba znajduje się pod adresem ul. Dobra 40 00-344 Warszawa. Osobą odpowiedzialną za zarządzanie oddziałem jest Karol Sadaj.

Oddział bankowy w Niemczech prowadzi działalność 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 Wojciech Sass.

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

5.2. Spółki zależne

Na 31 grudnia 2021 r., po przejęciu ETFmatic Group Ltd, Spółka posiada 100% udziałów w ETFmatic Group Ltd. Z kolei ETFmatic Group Ltd posiada 100% udziałów w ETFmatic Ltd, firmie inwestycyjnej z siedzibą w Zjednoczonym Królestwie, posiadającej autoryzację FCA. Na 31 grudnia 2021 r. ETFmatic Ltd posiadała tylko brytyjskich klientów ETFmatic Ltd. Wszystkie pozostałe działania (niedotyczące Zjednoczonego Królestwa) zostały przeniesione do Aion Banku w ramach integracji działalności ETFmatic z Aion Bankiem. Istnieje zamiar sprzedania ETFmatic Ltd stronie trzeciej. Umowa w tym celu została zawarta ze stroną trzecią i czeka na zatwierdzenie przez FCA. Jeśli taka zgoda nie zostanie uzyskana, ETFmatic Ltd zostanie zlikwidowana.

Po tej sprzedaży lub likwidacji ETFmatic Ltd zlikwidowana zostanie również ETFmatic Group Ltd. W ramach integracji ETFmatic Ltd z Aion Bankiem Aion Bank nabył również 100% udziałów w ETFmatic Support Services S.L., spółce założonej zgodnie z prawem Hiszpanii, świadczącej pewne usługi wsparcia w Hiszpanii.

6. Uzasadnienie stosowania zasad rachunkowości zgodnie z zasadą kontynuacji działalności

Po zmianie kontroli nad Bankiem w 2019 r. nastąpiła kompleksowa reorganizacja i restrukturyzacja w celu wdrożenia nowej strategii i modelu biznesowego. Obejmowało to znaczne podwyższenie kapitału przez nowych inwestorów, inwestycje w cyfryzację banku oraz rozwój nowych produktów i usług, aby jeszcze lepiej zaspokajać potrzeby klientów. W świetle biznesplanu, kapitalizacji i poziomu płynności w Spółce stosowanie zasad rachunkowości zgodnie z zasadą kontynuacji działalności nadal jest uzasadnione.

7. Zastosowanie procedury zapobiegającej powstawaniu konfliktów interesów (art. 7 ust. 96 kodeksu spółek i stowarzyszeń)

Procedura określona w art. 7 ust. 96 belgijskiego kodeksu spółek i stowarzyszeń została zastosowana przy jednej okazji:

- Jednomyślna pisemna uchwała Rady podpisana przez członków Rady pomiędzy 12 listopada a 16 listopada 2021 r.: zatwierdzenie umowy o świadczenie usług pomiędzy Tomem Boedts a Aion Bankiem.

Fragment pisemnej uchwały.

“

„Zgodnie z art. 7:95 belgijskiego kodeksu spółek i stowarzyszeń i art. 15 Statutu Spółki uchwały Rady Dyrektorów mogą być przyjmowane jednomyślną pisemną zgodą członków Rady Dyrektorów (Tom Boedts zostaje zwolniony z obowiązku jednomyślności, ponieważ dotyczy go konflikt interesów i nie może on uczestniczyć w podejmowaniu decyzji).

Rada Dyrektorów zauważa fakt, iż Tom Boedts oświadczył, iż posiada konflikt interesów natury patrymonialnej w rozumieniu art. 796 belgijskiego kodeksu spółek i stowarzyszeń w odniesieniu do proponowanej decyzji.

Konflikt interesów polega na tym, iż proponowana decyzja dotyczy nowej umowy o świadczenie usług, która ma zostać zawarta pomiędzy Tomem Boedts a Spółką po jego mianowaniu na członka Rady Dyrektorów i Komitetu Wykonawczego.

Rada Dyrektorów została poinformowana o najważniejszych warunkach umowy o świadczenie usług, która ma zostać zwarta przez Spółkę i Toma Boedts.

Rada Dyrektorów jest zdania, że proponowane wynagrodzenie i pozostałe warunki są zgodne

z warunkami oferowanymi członkom Komitetu Wykonawczego w sektorze bankowym o podobnych profilach i obowiązkach. W związku z powyższym Rada Dyrektorów jest zdania, że proponowane warunki umowy o świadczenie usług leżą w najlepszym interesie Spółki.

Biorąc powyższe pod uwagę, Rada Dyrektorów postanawia zatwierdzić najważniejsze postanowienia umowy o świadczenie usług i udziela mandatu Peterowi Demingowi i Sinie Oefinger do dalszej realizacji tej decyzji i podpisania umowy o świadczenie usług z Tomem Boedts na najważniejszych zasadach.

Biegły rewident zostanie poinformowany o konflikcie interesów zgodnie z postanowieniami kodeksu spółek i stowarzyszeń.

Podpisując niniejszy dokument, dyrektorzy zatwierdzają powyższą uchwałę. Są oni związani wyłącznie swoją pisemną zgodą, jeśli uchwały są przyjmowane jednomyślnie przez wszystkich dyrektorów (z wyjątkiem Toma Boedts).”

”

8. Wykorzystanie instrumentów finansowych przez Spółkę w przypadkach, gdy ma to znaczenie dla wyceny jej aktywów, zobowiązań, sytuacji finansowej, strat lub zysków – nabycie udziałów własnych

Polityka Banku w zakresie wykorzystywania instrumentów finansowych określona jest w dokumencie związanym z polityką inwestycyjną przyjętą przez Komitet Wykonawczy w celu wdrożenia ogólnej strategii określonej przez Radę Dyrektorów. Realizacja tej polityki jest weryfikowana w ramach modelu trzech linii obrony i jest monitorowana przez Komitet ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy.

Komitet ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy wnosi istotny wkład w Komitecie Wykonawczym pod względem zarządzania ryzykiem finansowym i wspierania decyzji zarządczych. Monitoruje również decyzje i przestrzeganie limitów ustanowionych przez Komitet Wykonawczy i Radę Dyrektorów.

Działalność Banku w obszarze instrumentów pochodnych jest ograniczona i wykonywana jest wyłącznie na potrzeby zabezpieczenia. Są to głównie transakcje zamiany stóp procentowych. Należy zauważyć, że w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej portfela kredytów o stałej stopie procentowej Aion Bank stosuje amortyzację transakcji IRS.

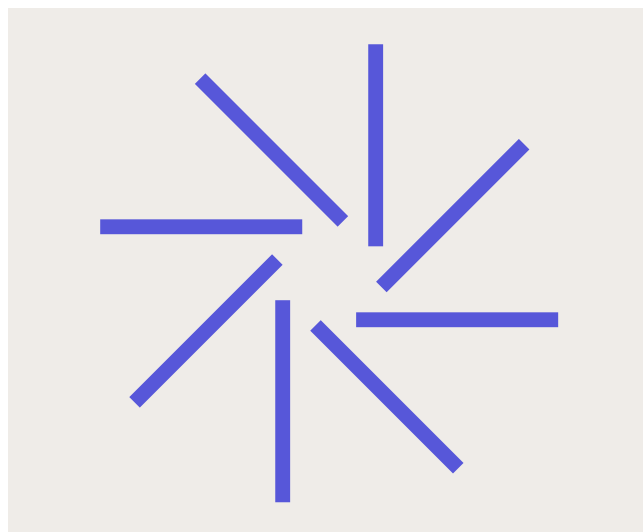
Działania typu front-office podlegają systemowi limitów określone w Polityce dotyczącej rynku, stopy procentowej, płynności i ryzyka kontrahenta przyjętej przez Komitet Wykonawczy w celu wdrożenia ram zarządzania ryzykiem określonych przez Radę Dyrektorów. Limity te odnoszą się do rodzaju transakcji (produkt stopy procentowej, produkt walutowy itp.) i rodzaju produktu (IRS, kontrakty forward itp.) oraz skali działalności.

Spółka nie nabyła udziałów własnych.

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

Zgodnie z wymogami belgijskiego prawa bankowego Bank powołał 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 przepisach belgijskiego prawa bankowego.

Wszyscy członkowie Komitetu ds. Ryzyka i Audytu zostali poddani ocenie pod kątem niezależności i zgodności z regulacyjnymi wymogami dotyczącymi kompetencji i reputacji zgodnie z belgijską ustawą bankową. Komitet ds. Ryzyka i Audytu jako całość dysponuje wymaganymi umiejętnościami w zakresie rachunkowości i audytu. Ponadto poszczególni członkowie Komitetu ds. Ryzyka i Audytu posiadają wiedzę, kompetencje i doświadczenie umożliwiające im zrozumienie i ocenę strategii w obszarze apetytu na ryzyko Banku, m.in. dzięki doświadczeniu zdobytemu podczas piastowania wiodących stanowisk kierowniczych i sprawowania funkcji zarządzania ryzykiem w sektorze usług finansowych.



| 10. Ujawnienia w ramach filaru III



10.1. Nadzór

Poniższa tabela przedstawia skład Rady Dyrektorów oraz całkowitą liczbę stanowisk dyrektorskich sprawowanych przez członków Rady Dyrektorów na dzień 31 grudnia 2021 r.

Imię i nazwisko	Rodzaj dyrektora	Liczba pozostałych mandatów
Wojciech Sass	dyrektor wykonawczy, Prezes (CEO)	0
Tom Boedts	dyrektor wykonawczy, Dyrektor Operacyjny	0
Niels Lunderoff	dyrektor wykonawczy, Dyrektor Finansowy (CFO)	3
Doris Honold	dyrektor niezależny, Przewodnicząca Komitetu ds. Ryzyka i Audytu	3
Guido Ravoet	dyrektor niezależny	2
Danielle Crook-Davis	dyrektor niezależny	0
Richard Laxer	dyrektor niewykonawczy, Przewodniczący Rady	3
Michael Thompson	dyrektor niewykonawczy	0
Peter Deming	dyrektor niewykonawczy	4
Sina Oefinger	dyrektor niewykonawczy	1
Wojciech Sobieraj	dyrektor niewykonawczy	2

Na dzień 31 grudnia 2021 r. w skład Komitetu Wykonawczego wchodzi następujące osoby:

- Wojciech Sass, dyrektor wykonawczy, Dyrektor Generalny (CEO), Dyrektor A
- Niels Lunderoff, dyrektor wykonawczy, Dyrektor Finansowy (CFO), Dyrektor A
- Tom Boedts, dyrektor wykonawczy, Dyrektor Operacyjny (COO), Dyrektor A

Na dzień 31 grudnia 2021 r. w skład Komitetu ds. Ryzyka i Audytu wchodzi następujące osoby:

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

Ponieważ Bank nie jest instytucją kredytową o istotnym znaczeniu, zgodnie z art. 33 ustawy bankowej postanowił nie powoływać Komitetu ds. Wynagrodzeń ani Komitetu ds. Nominacji. Funkcje Komitetu ds. Wynagrodzeń i Komitetu ds. Nominacji sprawowane są przez Radę Dyrektorów.

W 2021 r. odbyło się dziesięć posiedzeń Rady Dyrektorów.

W 2021 r. odbyło się osiem posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka i Audytu.

10.2. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz sprawdzania ich faktycznej wiedzy, umiejętności i ekspertyzy

Członkowie Rady Dyrektorów muszą być osobami fizycznymi. Przez cały okres wykonywania swoich obowiązków dyrektorzy muszą cieszyć się dobrą reputacją, zachowywać się w sposób profesjonalny oraz dysponować wystarczającą wiedzą, umiejętnościami i doświadczeniem, aby wykonywać obowiązki ciążące na nich jako dyrektorach. Żaden dyrektor nie może zostać objęty którymkolwiek z zakazów określonych w art. 20 ustawy bankowej.

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

Powołanie dyrektora uzależnione jest od odrębnej oceny jego odpowiedniości przez każdego z członków Rady Dyrektorów i Narodowy Bank Belgii. Bank poinformuje m.in. organ nadzoru o wynikach swojej oceny odpowiedniości, w tym o ocenie odpowiedniości całego składu statutowego organu zarządzającego.

Nowi dyrektorzy będą oceniani i wybierani z uwzględnieniem:

- Podręcznika Narodowego Banku Belgii w sprawie oceny kompetencji i reputacji (fitness and propriety),
- wytycznych EUNB w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego banku i osób pełniących najważniejsze funkcje zgodnie z dyrektywą 2013/36/UE i dyrektywą 2014/65/UE, w tym w odniesieniu do terminowego zaangażowania i zbiorowej odpowiedniości,
- Okólnika NBB_2018_25 / Odpowiedniość dyrektorów, członków komitetu zarządzającego, osób odpowiedzialnych niezależnych funkcji kontrolnych oraz kierowników wyższego szczebla instytucji finansowych
- polityki dotyczącej kompetencji i reputacji ustanowionej przez Bank.

Rada Dyrektorów odpowiedzialna jest za odpowiednią politykę dot. rekrutacji,

ocen i szkoleń, która służy m.in. ułatwieniu przeprowadzania takich ocen.

Zgodność z wymogami dotyczącymi kompetencji i reputacji będzie sprawdzana przez Radę Dyrektorów przed każdym aktem powołania i regularnie monitorowana podczas sprawowania mandatu zgodnie z Podręcznikiem Narodowego Banku Belgii w sprawie oceny kompetencji i reputacji. Bank poinformuje z wyprzedzeniem właściwy organ nadzorujący w przypadku nieprzedłużenia, rezygnacji lub wycofania mandatu danego dyrektora.

10.3. Polityka różnorodności dotycząca wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i odpowiednich celów określonych w tej polityce oraz stopnia, w jakim te cele zostały osiągnięte

Aion Bank jest wysoce zróżnicowanym pod względem zasobów ludzkich międzynarodowym przedsiębiorstwem, zaangażowanym w tworzenie i wspieranie w miejscu pracy kultury opartej na współpracy. Dzięki zróżnicowanemu środowisku firma jest w stanie optymalizować interakcje z klientami i interesariuszami oraz skutecznie reagować na wyzwania w różny sposób. Aion Bank zajmuje szerokie stanowisko w kwestiach związanych z różnorodnością. Różnorodność obejmuje m.in. różnice w pochodzeniu, płci, wieku, języku, pochodzeniu etnicznym, statusie rodzicielskim, edukacji, umiejętnościach, religii, orientacji seksualnej, statusie społeczno-ekonomicznym, pracy i osobowości.

Bank oficjalnie przyjął politykę różnorodności w 2020 r., która obejmuje zarówno Radę Dyrektorów, jak i kierownictwo wyższego szczebla. Aion Bank jest przekonany, że różnorodność kompetencji i poglądów Rady Dyrektorów ułatwi właściwe zrozumienie organizacji i spraw biznesowych. Umożliwia ona członkom konstruktywne kwestionowanie strategicznych decyzji, poszerza świadomość zarządzania ryzykiem oraz zapewnia większą otwartość na innowacyjne pomysły.

Członkowie Rady Dyrektorów zwracają szczególną uwagę na różnorodność pod względem kryteriów takich jak wiek, przygotowanie zawodowe, płeć i różnorodność geograficzna. Spółka zamierza

analizować i oceniać powyższe aspekty po każdej zmianie składu Rady Dyrektorów.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania płęć żeńska nie jest dostatecznie reprezentowana w Radzie Dyrektorów Aion Banku. Spółka poprawiła stopień różnorodności w organach zarządzających i w kierownictwie wyższego szczebla poprzez poszerzenie Rady Dyrektorów o dwóch nowych członków płci żeńskiej (p. Doris Honold oraz p. Danielle Crook) oraz zatrudnienie kobiety na stanowisko Country Managera w Belgii (p. Kim Van Esbroeck). Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. trzech spośród siedmiu członków Rady Dyrektorów (27%) było płci żeńskiej. Ze względu na zmiany składu Rady Dyrektorów, które miały miejsce w sierpniu 2021 r., czyli nieznacznie poniżej minimalnego poziomu reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej płci wymaganego przez prawo. Rada Dyrektorów zamierza przywrócić liczbę dyrektorów płci żeńskiej do poziomu powyżej legalnego minimum wynoszącego jedna trzecia tak szybko, jak to możliwe i weźmie to pod uwagę jako kryteria wyboru na potrzeby mianowania przyszłych dyrektorów.

Trzech spośród ośmiu (37,5%) członków niewykonawczych Rady Dyrektorów było płci żeńskiej. Dwóch z trzech (66%) niezależnych członków rady było płci żeńskiej. Rada Dyrektorów jest w dalszym ciągu dobrze zróżnicowana pod względem geograficznym (7 różnych narodowości), wieku dyrektorów, przygotowania i wykształcenia zawodowego.

10.4. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Bank wdrożył Ramy Zarządzania Ryzykiem (RAF) w oparciu o kilka istotnych filarów określonych przez Radę Dyrektorów:

- a. Strategię ryzyka, określenie strategii i zarządzania w obszarze ryzyka,
- b. oświadczenie dotyczące apetytu na ryzyko (RAS), określenie apetytu na ryzyko, ustalenie limitów i opracowanie procedur sprawozdawczych (w tym panelu monitorowania oświadczeń RAS),

- c. politykę ICAAP/ILAAP¹, w tym kompleksowe testy warunków skrajnych oraz planowanie kapitału i płynności, mające na celu zapewnienie właściwej oceny ryzyka i pokrycie kapitału,
- d. kompetencje kredytowe, określające proces podejmowania decyzji kredytowych

Rada Dyrektorów ma kluczowe znaczenie w zarządzaniu ryzykiem, ponieważ nadzoruje podejście Banku do zarządzania ryzykiem poprzez zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem, oświadczeń dotyczących apetytu na ryzyko, systemu kontroli wewnętrznej, ICAAP i politykę wynagrodzeń.

Komitet ds. Ryzyka i Audytu jest odpowiedzialny za wspieranie Rady Dyrektorów w wypełnianiu jej obowiązków i zobowiązań nadzorczych we wszelkich kwestiach związanych ze strategią ryzyka i tolerancją na ryzyko. Komitet pomaga Radzie Dyrektorów w nadzorowaniu procesu wdrażania tej strategii przez Komitet Wykonawczy.

Komitet Wykonawczy jest odpowiedzialny za wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem poprzez podjęcie odpowiednich działań, między innymi: stworzenie odpowiedniej struktury zarządzania ryzykiem, przekazanie obowiązków, opracowanie wewnętrznych systemów kontroli, utrzymanie limitów i kontroli na odpowiednim poziomie zgodnie z oświadczeniem dotyczącym apetytu na ryzyko.

Dział zarządzania ryzykiem („RMF”) przedstawia całościowy obraz wszystkich zagrożeń i zapewnia przestrzeganie strategii ryzyka poprzez zapewnienie identyfikacji, oceny, pomiaru, monitorowania, zarządzania i właściwego raportowania wszystkich zagrożeń. Zgodnie z art. 37 ust. 3 ustawy bankowej, ponieważ Bank nie jest instytucją kredytową o istotnym znaczeniu, Narodowy Bank Belgii (NBB) zgodził się, by stanowisko dyrektora działu zarządzania ryzykiem objęła osoba niebędąca członkiem Komitetu Wykonawczego. Dyrektor RMF ma bezpośredni dostęp do Komitetu ds. Ryzyka i Audytu.

¹ Wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej / Wewnętrzny proces oceny adekwatności płynności

10.5. Fundusze własne

Dostępny poziom całkowitego kapitału regulacyjnego wynosi 96,8 mln euro. Jego skład i uzgodnienia wartości kapitału własnego z wartością księgową są następujące:

Regulacyjne fundusze własne	
Kapitał	131.9
Premia akcyjna	10.1
Rezerwy	43.9
Wyniki z lat ubiegłych	-47.0
Zysk netto	-48.5
Wartość księgowa kapitału własnego	90.4
Instrumenty CET1	0.0
wartości niematerialne i prawne	-5.9
Kapitał CET1	84.5
Pozostałe elementy współczynnika Tier 1	0.0
Kapitał Tier 1	84.5
Dług podporządkowany Tier 2 ²	14.0
Całkowity kapitał regulacyjny	98.5

² Dług podporządkowany wynosi 14 mln euro, a ostateczny termin zapadalności przypada na luty 2031 r. Stopa procentowa indeksowana jest co kwartał w oparciu o 3-miesięczną stopę Euribor na poziomie + 2,20%.

10.6. Wymogi kapitałowe

Wymogi kapitałowe w ramach filaru 1 określone są przy użyciu następujących metod regulacyjnych:

- Ryzyko kredytowe: Podejście standardowe,
- Ryzyko rynkowe: Podejście standardowe,
- Ryzyko operacyjne: Metoda wskaźnika bazowego (BIA).

Przy ocenie wewnętrznych wymogów

kapitałowych (filare 2) Bank bierze pod uwagę:

- Regulacyjne wymogi kapitałowe (w odniesieniu do zagrożeń objętych filarem 1),
- Kapitał ekonomiczny (jeżeli obliczany jest inaczej niż regulacyjne wymogi kapitałowe oraz istotne zagrożenia niewchodzące w zakres filaru 1),
- testy warunków skrajnych (w stosownych przypadkach)

W miarę możliwości Bank rozważa ilościowe i jakościowe metody pomiaru ryzyka.

W odniesieniu do ryzyka kredytowego Bank oblicza wymogi dot. kapitału ekonomicznego przy użyciu metody wewnętrznych ratingów (IRB).

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

W odniesieniu do ryzyka operacyjnego Bank określa wewnętrzny wymóg kapitałowy jako ustaloną na podstawie ekspertyzy kwotę z uwzględnieniem:

- poziomu regulacyjnych wymogów kapitałowych,
- ostatniej wewnętrznej oceny wymogów kapitałowych,
- zmian w strategii biznesowej, procesach i kontrolach.

W odniesieniu do ryzyka płynności Bank ocenia kapitał ekonomiczny zgodnie z wynikami procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ILAAP) w zakresie procedur przeprowadzenia testów warunków skrajnych. ILAAP zapewnia, że Bank będzie mógł wywiązać się ze swoich zobowiązań nawet w skrajnych przypadkach

związanych z płynnością. Kapitał ekonomiczny jest następnie oceniany jako potencjalny wpływ planu finansowania awaryjnego na kapitał własny.

W odniesieniu do ryzyka stopy procentowej wynikające z portfela bankowego (IRRBB) Bank ocenia wewnętrzne wymogi kapitałowe w oparciu o standardowy zestaw scenariuszy określonych przez EUNB w wytycznych w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej wynikającym z działalności w ramach portfela niehandlowego.

W przypadku innych istotnych zagrożeń Bank przydzieli stałą kwotę kapitału ekonomicznego opartą na wiedzy eksperckiej.

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

Jeżeli agregacja wymogów kapitału ekonomicznego dla wszystkich ryzyk skutkować będzie wynikiem niespełniającym regulacyjnych wymogów kapitałowych, wówczas Bank utrzyma wyniki regulacyjnych wymogów kapitałowych jako wewnętrzne wymogi kapitałowe.

Wymogi kapitałowe są oceniane z uwzględnieniem ostatniej decyzji SREP dotyczącej Banku (decyzja SREP z 2021 r. z wymogiem filaru 2 na poziomie 3,18% i wytyczne CET1 w ramach filaru 2 na poziomie 0%) oraz łącznych wymogów buforowych (bufor zabezpieczający kapitał na poziomie 2,50% i średni bufor antycykliczny na poziomie 0,003055089%):

Łączny wymóg kapitałowy (OCR) + Wytyczne w ramach filaru 2 (P2G)

Współczynnik CET1	11.18%
Współczynnik T1	13.68%
Całkowity współczynnik kapitałowy	13.68%

Adekwatność kapitałowa w ramach filaru 1 (w mln euro)

Aktywa ważone ryzykiem kredytowym	461.4
Korekta wartości kredytów	2.0
Ryzyko operacyjne	12.3
Ryzyko rynkowe	0.0
Suma aktywów ważonych ryzykiem w ramach filaru 1	475.8
Dostępny kapitał CET 1	84.5
Dostępny kapitał Tier I	84.5
Dostępny kapitał całkowity	98.5
Współczynnik CET1	17.78%
Współczynnik T1	17.78%
Całkowity współczynnik kapitałowy	20.72%

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

Rządy centralne lub banki centralne	7.9
Samorząd lub władze lokalne	4.5
Instytucje	30.0
Korporacje	183.3
Sprzedaż detaliczna	108.2
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	69.1
Ekspozycje zagrożone	50.6
Pozostałe pozycje	7.9
Całkowita wartość ekspozycji ważonych ryzykiem	461.5

10.7. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Portfel instrumentów pochodnych jest ograniczony i wykorzystuje się go wyłącznie na potrzeby zarządzania ryzykiem prania pieniędzy. Większość instrumentów pochodnych jest objęta aneksem o wsparciu kredytowym (CSA). Aion Bank wykorzystuje głównie transakcje zamiany stóp procentowych (IRS), kontrakty terminowe na stopę procentową i swapy walutowe. Z wyjątkiem transakcji typu back-to-back transakcje IRS wykorzystywane są do zabezpieczenia części portfela kredytów o stałym oprocentowaniu i kredytów długoterminowych, który składa się głównie z kredytów hipotecznych i kredytów inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2021 r. pozostała do spłaty kwota bazowa z tytułu transakcji IRS wynosiła 96 mln euro wobec 108 mln euro na koniec 2020 r. Udział transakcji zabezpieczających w skali mikro wynosił 5%, podczas gdy pozostałe 95% to transakcje w skali zabezpieczające w skali makro³.

Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych określane są z zastosowaniem Standardowego podejścia do ryzyka kredytowego kontrahenta (SA-CCR) określonego w art. 274 i następnym CRR. Ekspozycje w ramach tej metody składają się z 2 elementów: a) aktualnego kosztu odtworzenia oraz b) potencjalnej przyszłej ekspozycji, oba pomnożone przez współczynnik wynoszący 1,4.

Bank oblicza wymogi kapitałowe z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA) w oparciu o metodę standardową określoną w art. 384 CRR.

Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (w mln euro)

Aktualny koszt odtworzenia	2.5
----------------------------	-----

Potencjalna przyszła ekspozycja	2.1
---------------------------------	-----

Całkowita ekspozycja na CCR⁴	4.6
--	------------

⁴ Uwzględnione w ekspozycjach na ryzyko kredytowe

³ Z czego 29% cofnięto sklasyfikowanie jako zabezpieczenia w marcu 2022 r. z mocą wsteczną na koniec 2021 r. Uwzględnione w ekspozycjach na ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu aktywów ważonych ryzykiem (w mln euro)

Ekspozycja ważona ryzykiem na CCR ⁵	2.2
--	-----

Ekspozycja z tytułu korekty wyceny kredytowej	4.6
---	-----

⁵ Uwzględnione w Ryzyku kredytowym z tytułu aktywów ważonych ryzykiem

10.8. Bufory kapitałowe

Ekspozycje na bufor antycykliczny (CCB)

Kraj	Wskaźnik bufora antycyklicznego	Aktywa ważne ryzykiem związane z ekspozycjami na bufor antycykliczny (CCB)
BE	0.00%	220.18
PL	0.00%	134.29
IT	0.00%	13.35
FR	0.00%	5.55
LU	0.00%	2.27
US	0.00%	1.41
MC	0.50%	1.39
HK	0.00%	1.24
DE	0.00%	1.23
GB	0.00%	1.14
NL	0.00%	1.12
BE	0.00%	1.01
AE	0.00%	0.99
Other	0.03%	5.32
Total	0,00%	390.48

W oparciu o powyższe wartości ekspozycji w poniższej tabeli określono wymóg bufora antycyklicznego Banku:

Wymogi dotyczące bufora antycyklicznego	
Całkowita ekspozycja na ryzyko (w mln euro)	606.7
Wskaźnik bufora antycyklicznego dla danej instytucji	0.0%
Wymóg bufora antycyklicznego dla danej instytucji (w mln euro)	0.0

10.9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

W systemie klasyfikacji ekspozycje kredytowe dzielą się na dwie kategorie ogólne:

Niezagrożone i zagrożone. Te dwie kategorie dzieli się następnie na podkategorie:

10.9.1. Ekspozycje zagrożone:

- Nieuregulowane („Défaillant”): dłużnicy posiadający wszystkie pozycje bilansowe i pozabilansowe danej osoby trzeciej, która została uznana za niewypłacalną (nawet jeżeli nie została jeszcze prawnie ustanowiona) lub która zasadniczo znajduje się w podobnej sytuacji,
- Kredyty o niskim prawdopodobieństwie spłaty („Défaüt probable”): dłużnicy, co do których uważa się za mało prawdopodobne, ażeby dłużnik mógł wywiązać się ze swoich zobowiązań w zakresie kwoty głównej lub odsetek, ale bez podejmowania działań takich jak realizacja zabezpieczenia,
- Ekspozycja z tytułu kredytów niespłaconych w terminie, które uległy pogorszeniu: dłużnicy inni niż ci, których kredyty zostały zaliczone do kategorii nieuregulowanych lub o niskim prawdopodobieństwie spłaty, którzy w dniu referencyjnym posiadają zobowiązanie niespłacone w terminie (przekraczające progę istotności) przez okres powyżej 90 dni.

10.9.2. Ekspozycje niezagrożone:

- Ekspozycja z tytułu kredytów niespłaconych w terminie, które nie uległy pogorszeniu:** dłużnicy inni niż ci, których kredyty zostały zaliczone do kategorii nieuregulowanych, o niskim prawdopodobieństwie spłaty lub ekspozycji z tytułu kredytów niespłaconych w terminie, które uległy pogorszeniu, a którzy w dniu referencyjnym posiadają zobowiązanie niespłacone w terminie poniżej progów istotności lub przez okres poniżej 90 dni,
- Całkowicie niezagrożone:** Brak zwłoki w płatnościach oraz kredyty nieujęte w żadnej z powyższych kategorii.

Powyższe zasady klasyfikacji uznaje się za minimum, którego należy przestrzegać w celu skutecznego zarządzania ekspozycjami zagrożonymi. Można jednak stosować bardziej restrykcyjne przepisy.

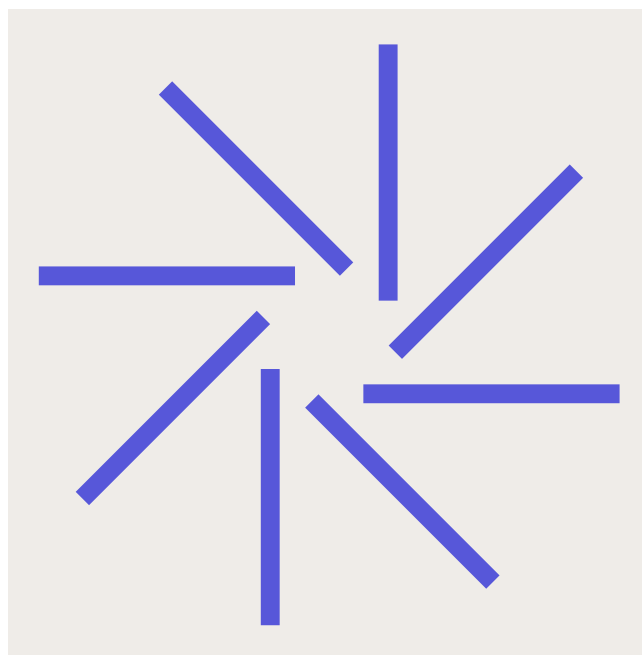
Każda kategoria zagrożona ujęta na poziomie dłużnika rozprzestrzenia się na klientów, którzy stanowią zbiorczy dłużnik (efekt domina).

Proces wyceny ma na celu określenie wysokości rezerw dla wszystkich klientów posiadających kredyty zagrożone. Ocenę można przeprowadzić w oparciu o dwie odrębne metody: statystyczną i analityczną. Metoda statystyczna jest zarezerwowana dla klientów posiadających ekspozycje poniżej progę istotności i nieposiadających zabezpieczeń rzeczowych. Pozostałe przypadki podlegają ocenie w oparciu o metodę analityczną.

Ocenę analityczną przeprowadza dział kredytowy. Ocenę tę należy przeprowadzić przy wprowadzaniu statusu zagrożenia oraz aktualizować w stosownych przypadkach w następstwie istotnych zmian, a w każdym razie okresowo i nie rzadziej niż raz na kwartał.

W każdym przypadku ocena powinna uwzględniać wszelkie istotne informacje, w tym:

- a. status klienta w centralnym rejestrze kredytowym,
- b. sytuację finansową klienta,
- c. sondaże ekonomiczne,
- d. potencjalne nowe wyceny,
- e. zabezpieczenia,
- f. wszelkie potencjalne oferty wykupu od stron trzecich,
- g. itd.



Poniższa tabela przedstawia podział ekspozycji (wartości netto pozycji bilansowych i pozabilansowych) na dzień 31 grudnia 2021 r. w podziale geograficznym według kategorii ekspozycji:

Podział geograficzny ekspozycji (ekspozycje netto w mln euro)				
	Belgia	Pozostałe kraje UE	Reszta świata	Ogółem
Rządy centralne lub banki centralne	645.22	161.46	6.52	813.21
Samorząd lub władze lokalne	21.05	0.06	0.00	21.10
Instytucje	2.68	54.41	2.41	59.49
Korporacje	131.61	109.29	9.30	250.19
Sprzedaż detaliczna	74.77	167.15	2.93	244.85
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	106.10	78.73	4.26	189.10
Pozostałe pozycje	12.98	0.05	0.93	13.96
Ekspozycje zagrożone	37.33	7.79	10.04	55.16
Ogółem	1,031.74	578.94	36.39	1,647.06

Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (w mln euro)

Ekspozycje niezagrożone brutto 1,592.9

Ekspozycje zagrożone brutto 104.5

Przepisy szczegółowe -50.4

Ekspozycje netto ogółem (przed GLLP) 1,647.06

Ogólna rezerwa na straty kredytowe 0

Ekspozycje netto ogółem (po GLLP) 1,647.06

10.10. Aktywa nieobciążone

Kwestia obciążenia aktywów Banku wygląda następująco:

Aktywa nieobciążone (w mln euro)

Aktywa obciążone z tytułu TLTRO⁶ 202.2

Aktywa obciążone z innych powodów 16.9

Aktywa nieobciążone 1 230.9

⁶ Programy ukierunkowanych dłuższych operacji refinansujących (TLTRO) Europejskiego Banku Centralnego.

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

Przy określaniu wagi ryzyka Bank stosuje ratingi trzech agencji ratingowych: Standard & Poor's, Moody's oraz Fitch. Zasada „drugiego najlepszego” ratingu jest stosowana przez Bank w przypadku, gdyby agencje te przypisały rating implikujący różne wagi ryzyka.

Ze względu bazę klientów większość rodzajów ekspozycji, w odniesieniu do których stosuje się oceny ECAI to:

- Rządy centralne
- Samorządy
- Banki

10.12. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

Zgodnie z przepisami CRR do celów obliczenia adekwatności kapitałowej Bank wykazuje osobno:

- ryzyko rynkowe dla portfela handlowego,
- ryzyko stopy procentowej wynikające z portfela bankowego (IRRBB) i ryzyko płynności, które nie są traktowane jako ryzyko rynkowe zgodnie z definicją CRR

Proces zarządzania ryzykiem w odniesieniu do wyżej wymienionego ryzyka obejmuje: identyfikację ryzyka, pomiar ryzyka, kontrolę ryzyka, monitorowanie ryzyka i raportowanie ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem przebiega w ramach modelu trzech linii obrony. Pierwszą linią obrony są jednostki podejmujące ryzyko, które są odpowiedzialne za pierwszy poziom kontroli, tj. Departament Skarbu. Drugą linią obrony są jednostki ds. zarządzania ryzykiem, które są odpowiedzialne między innymi za monitorowanie przestrzegania limitów ilościowych w Banku. Trzecia linia obrony dotyczy funkcji audytu wewnętrznego.

Z punktu widzenia potrzeb kapitałowych Bank nie dokonuje obliczeń kapitałowych w odniesieniu do ryzyka rynkowego, ponieważ nie posiada żadnego „portfela handlowego” ani istotnej pozycji walutowej.

10.13. Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku odbywa się zgodnie z polityką zatwierdzoną przez Radę Dyrektorów. Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie ryzyka w granicach określonych w ramach apetytu 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, a także raportowanie ryzyka operacyjnego.

W odniesieniu do adekwatności kapitałowej Bank oblicza swój wymóg kapitałowy przy użyciu metody wskaźnika bazowego (BIA), o której mowa w art. 315 CRR. Wymóg w zakresie funduszy własnych wynosi 15% średniej z trzech lat odpowiedniego wskaźnika, jak określono w art. 316 CRR.

10.14. Polityka wynagrodzeń

10.14.1. Nadzór

Celem Polityki wynagrodzeń jest uregulowanie mechanizmów wynagrodzeń obowiązujących w Aion Banku w celu promowania należytego i skutecznego procesu zarządzania ryzykiem, nie zachęcając przy tym do podejmowania ryzyka, które przekraczałoby poziom ryzyka tolerowany przez Aion Bank, przy jednoczesnym promowaniu celów i długoterminowych interesów Aion Banku oraz braku konfliktu interesów.

Zasady i warunki Polityki wynagrodzeń mają zastosowanie do Aion Banku oraz jego belgijskich i zagranicznych spółek zależnych i oddziałów (zwanym dalej Aion Bankiem), a także do jego personelu, niezależnie od statusu zatrudnienia (w tym pracowników i osób samozatrudnionych).

Mając na uwadze swoją wielkość i z art. 30 ustawy bankowej, Bank postanowił nie powoływać Komitetu ds. Wynagrodzeń. Zadania powierzone

Komitetowi ds. Wynagrodzeń na mocy ustawy bankowej oraz polityki przyjętej przez Bank przed zmianą kontroli nad Bankiem w 2019 r. są wykonywane przez Radę Dyrektorów.

10.14.2. Personel zidentyfikowany

Aion Bank uwzględnił szczególne wymagania dotyczące swojego personelu zidentyfikowanego:

art. 67 ustawy z dnia 25 kwietnia 2014 r. o statusie instytucji kredytowych i ich nadzorze oraz rozporządzenie delegowane 604/2014.

10.14.3. Procedura selekcji

W procesie identyfikacji Aion Bank zastosował następujące kryteria:

- a. członkowie Rady Dyrektorów Aion Banku;
- b. członkowie Komitetu Wykonawczego Aion Banku;
- c. członkowie personelu, którzy sprawują niezależną funkcję kontroli (niezależną funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję zgodności lub funkcję audytu wewnętrznego);
- d. członkowie personelu, których funkcje mają istotny wpływ na profil ryzyka Aion Banku określony zgodnie z kryteriami jakościowymi określonymi w rozporządzeniu delegowanym Komisji 604/20147;
- e. członkowie personelu, których całkowite wynagrodzenie przekracza progi określone zgodnie z kryteriami ilościowymi ustanowione w rozporządzeniu delegowanym 604/2014, chyba że działalność zawodowa danego pracownika nie ma istotnego wpływu na profil ryzyka Aion Banku;
- f. członkowie personelu, których działalność zawodowa jest uznawana przez Aion Bank za mającą istotny wpływ na jego profil ryzyka, w oparciu o ewentualne dodatkowe kryteria szczegółowe określone w stosownych przypadkach przez Aion Bank.

10.14.4. Przepisy szczegółowe (podział ryzyka, odroczenie, instrumenty)

W przypadku gdy wynagrodzenie powiązane jest z wynikami, a w związku z tym stanowi wynagrodzenie zmienne, jego całkowita kwota będzie opierać się na kombinacji oceny wyników danej osoby fizycznej i jednostki operacyjnej oraz ogólnych wyników Aion Banku. Ocena uwzględnia wszelkiego istniejące i przyszłe ryzyka Aion Bank.

Przy ocenie indywidualnych wyników uwzględnia się kryteria finansowe i niefinansowe.

Ocena wyników powinna odbywać się w ramach wieloletnich, tak aby procedura oceny była oparta na wynikach z dłuższego okresu i aby faktyczna wypłata wynagrodzenia zmiennego była rozłożona w cyklu działalności gospodarczej Aion Banku i jego ryzyka biznesowego.

Kwota wynagrodzenia stałego uwzględnia odpowiednie doświadczenie zawodowe i obowiązki organizacyjne związane z daną funkcją. Wynagrodzenie stałe określa się na podstawie wykonywanej pracy, stopnia złożoności i odpowiedzialności oraz wynagrodzenia wypłacanego na rynku za tego rodzaju pracę.

Składowa wynagrodzenia stałego stanowi wystarczająco wysoką część wynagrodzenia całkowitego, aby zagwarantować maksymalną elastyczność w odniesieniu do wynagrodzenia zmiennego, w szczególności możliwość nieprzyznania żadnego wynagrodzenia.

Wynagrodzenie zmienne dla każdego członka personelu zidentyfikowanego ograniczone jest do jednej z poniższych kwot, w zależności od tego, która jest wyższa:

- 50% wynagrodzenia stałego; lub
- kwoty w wysokości 50 000 euro (lub każdej innej maksymalnej kwoty przewidzianej przez prawo w momencie przyznania wynagrodzenia), z zastrzeżeniem, że kwota ta nigdy nie może być wyższa niż kwota wynagrodzenia stałego.

Polityka odroczenia wypłaty wynagrodzenia zmiennego oznacza, że nabycie i wypłata 40% tego wynagrodzenia zostaje zawieszona na co najmniej trzy (3) lata i dotyczy środków pieniężnych oraz części, która może zostać przyznana w instrumentach finansowych zgodnie z postanowieniami niniejszej polityki.

W przypadku gdy kwota wynagrodzenia zmiennego jest szczególnie wysoka, tj. przekracza 200 000 euro, nabycie i wypłata 60% wynagrodzenia zmiennego zostaje zawieszona na co najmniej trzy (3) lata i dotyczy zarówno środków pieniężnych oraz części, która może zostać przyznana w instrumentach finansowych zgodnie z postanowieniami polityki wynagrodzeń.

10.15. Dźwignia

Na mocy CRR instytucje finansowe zobowiązane są do obliczania wysokości wskaźnika dźwigni nieopartego na ryzyku w celu uzupełnienia wymogów kapitałowych opartych na ryzyku. Wskaźnik dźwigni jest zasadą nieopartą na ryzyku, mającą na celu ograniczenie dźwigni finansowej i zahamowanie wzrostu nadmiernej dźwigni.

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

Pod koniec roku obrotowego 2021 dźwignia utrzymuje się na zachowawczym poziomie 5,66% (5,87% w 2020 r.).

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

1	Aktywa ogółem zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	1431.6
4	Korekty z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	4.6
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na równoważne kwoty kredytowe ekspozycji pozabilansowych)	63.9
7	Pozostałe korekty	-5.9
8	Całkowita miara ekspozycji wskaźnika dźwigni	1494.2

Tabela LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni (w mln euro)

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

1	Pozycje bilansowe	1431.6
2	(Kwoty aktywów odliczone przy określaniu kapitału Tier I)	-5.9
3	Ekspozycje bilansowe ogółem (suma pozycji 1 i 2)	1425.7

Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych

4	Koszty odtworzenia związane ze wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych	2.5
5	Kwoty narzutu dla PFE związane ze wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych	2.1
11	Ekspozycje na instrumenty pochodne ogółem (suma pozycji 4-10)	4.6

Inne ekspozycje pozabilansowe

17	Ekspozycje pozabilansowe w kwocie referencyjnej brutto	210.9
18	(Korekty z tytułu konwersji na równoważne kwoty kredytowe)	-147.0
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma pozycji 17 i 18)	63.9

Kapitał i całkowita miara ekspozycji

20	Kapitał Tier 1	84.6
21	Całkowita miara ekspozycji wskaźnika dźwigni (suma pozycji 3, 11 i 19)	1494.1

Wskaźnik dźwigni (LR)

22	Wskaźnik dźwigni (LR)	5.66%
-----------	------------------------------	--------------

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

EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych – SFT i ekspozycji wyłączonych), w tym:	1431.6
EU-2	Ekspozycje w portfelu handlowym	-
EU-3	Ekspozycje wynikające z portfela bankowego, w tym:	1431.6
EU-4	Obligacje zabezpieczone	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jak państwa	829.7
EU-6	Ekspozycje na samorządy, MDB, organizacje międzynarodowe i PSE nie traktowane jak państwa	5.5
EU-7	Institucje	55.5
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	188.7
EU-9	Ekspozycje detaliczne	119.5
EU-10	Segment korporacyjny	169.9
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	41.1
EU-12	Inne ekspozycje (np. kapitał własny, sekurytyzacje i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	21.7

11. Sprawozdanie finansowe (Schemat B)



Sprawozdanie finansowe (Schemat B)

10				9	EUR	
NAT.	Data złożenia	Nr	P.	E.	D.	C-ét 1.1

SPRAWOZDANIE ROCZNE W TYS. EURO

NAZWA: AION BANK S.A

Forma prawna: Société Anonyme (Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością)

Adres: Avenue de la Toison d'Or

Kod pocztowy: 1050

Kraj: Belgia

Rejestr osób prawnych (RPM) – Tribunal de l'entreprise de Bruxelles (Sąd przedsiębiorstw w Brukseli)

Strona internetowa¹: <http://www.Aion Bank.be>

nr :26-28

Gmina: Bruksela

Numer spółki	0403.199.306				
DATA	26/05/2021	złożenia aktu założycielskiego LUB ostatniego dokumentu wskazującego datę publikacji aktów założycielskich i zmian w statucie.			
SPRAWOZDANIE ROCZNE zatwierdzone przez walne zgromadzenie	08/06/2021				
i dotyczące roku obrotowego za okres od	01/01/2020	do	31/12/2020		
Poprzedni rok podatkowy	01/01/2019	do	31/12/2019		

Kwoty odnoszące się do poprzedniego roku obrotowym są/ nie są 1** tożsame z uprzednio opublikowanymi kwotami.

LISTE COMPLETE avec nom, prénoms, profession, domicile (adresse, numéro, code postal et commune) et fonction au sein de l'entreprise des ADMINISTRATEURS, GERANTS ET COMMISSAIRES

M. Wojciech SOBIERAJ, Dyrektor – Jezus Eiklaan 107 3080. Tervuren – od 14.06.2019 do 31.12.2021

M. Wojciech SASS, Dyrektor – Victor Van Espenlaan 6 3080 TERVUREN od 14.06.2019 do 31.12.2021

M. Niels LUNDORFF, dyrektor – Rue de la Montagne 52d 1000 BRUKSELA – od 14.06.2019 do 31.12.2021

P. Danielle CROOK, Dyrektor Niezależny, Ouborg 12 1083 AMSTERDAM od 14.06.2019 do 31.12.2024

M. Richard LAXER, Dyrektor i Przewodniczący Rady 48 Marlborough Place NW8 0PL LONDYN od 14.06.2019 do 31.12.2024

M. Peter DEMING, Dyrektor 2 Abbey Gardens NW8 9AT LONDYN od 14.06.2019 do 31.12.2024

P. Sina OEFINGER, Dyrektor 17A Walton Street SW3 2HX LONDYN od 14.06.2019 do 31.12.2024

M. Michael Thompson, Dyrektor 55 Calabria Road N5 1HZ LONDYN od 01.12.2020 do 31.12.2021

P. Doris Honold, Dyrektor Niezależny, 1701 Satin House 15 Piazza Walke1 8PW LONDON od 01.12.2020 do 31.12.2021

P. Guido RAVOET, Dyrektor Niezależny, De Stolberglaan 1 3080 TERVUREN od 09.04.2019 do 31.12.2021

Biegły rewident

EY Réviseurs d'Entreprises SRL (B00160) – De Kleetlaan, 2. 1831 Diegem, Belgia

Rozpoczęcie obowiązywania mandatu: 09/04/2019

Reprezentowana bezpośrednio lub pośrednio przez p. Joeri Klaykens (A02138)

De Kleetlaan, 2. 1831 Diegem, Belgia

Dokumenty dołączone do niniejszego sprawozdania rocznego:

Łączna liczba złożonych stron: Numery sekcji standardowego dokumentu, które nie zostały złożone, ponieważ nie dotyczą:

Podpis
(nazwa i stanowisko)

Podpis
(nazwa i stanowisko)

SOBIERAJ Wojciech
Dyrektor Generalny – Dyrektor

LUNDORFF Niels
Dyrektor Finansowy – Dyrektor

Nr	
----	--

C-ét 1.1

WYKAZ DYREKTORÓW, KIEROWNIKÓW I KOMISARZY (ciąg dalszy z poprzedniej strony)

BILANS PO PODZIALE

	Zał.	Kody	Rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
AKTYWA				
I. Środki pieniężne w kasie, salda w bankach centralnych i bankach pocztowych		10100	10.476.340	5.622.108
II. Państwowe papiery wartościowe kwalifikujące się do refinansowania przez bank centralny		10200	15.003.069	20.020.457
III. Należności względem instytucji kredytowych	5.1	10300	643.539.899	410.808.774
A. Płatne na żądanie		10310	26.463.894	49.309.138
B. Pozostałe należności (termin lub powiadomienie)		10320	617.076.005	361.499.636
IV. Należności od klientów	5.2	10400	488.791.830	431.635.144
V. Obligacje i pozostałe papiery wartościowe o stałych dochodach	5.3	10500	240.257.431	271.425.776
A. Od emitentów publicznych		10510	200.439.576	264.408.099
B. Od innych emitentów		10520	39.817.856	7.017.677
VI. Akcje, udziały w spółkach i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie	5.4	10600		
VII. Finansowe aktywa trwałe	5.5 / 5.6.1	10700	161.726	161.726
A. Inwestycje w jednostki stowarzyszone		10710		
B. Inwestycje w inne spółki powiązane kapitałowo		10720		
C. Pozostałe akcje i jednostki stanowiące finansowe aktywa trwałe		10730	161.726	161.726
D. Należności podporządkowane od spółek stowarzyszonych i innych spółek powiązanych kapitałowo		10740		
VIII. Koszty organizacji oraz wartości niematerialne i prawne	5.7	10800	5.873.902	2.223.785
IX. Aktywa rzeczowe	5.8	10900	1.780.955	1.657.078
X. Akcje skarbowe		11000		
XI. Pozostałe aktywa	5.9	11100	28.107.082	10.937.325
XII. Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów	5.10	11200	4.488.873	3.734.443
AKTYWA OGÓLEM		19900	1.438.481.107	1.158.226.616

	Zał.	Kody	Rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
ZOBOWIĄZANIA				
FUNDUSZE OSÓB TRZECICH		201/208	<u>1.348.039.077</u>	<u>1.803.303.370</u>
I. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	5.11	20100	187.242.238	171.734.457
A. Płatne na żądanie		20110		
B. Zadłużenie wynikające z redyskontowania weksli		20120		
C. Pozostałe zadłużenie o uzgodnionych warunkach lub okresie wypowiedzenia		20130	187.242.238	171.734.457
II. Zobowiązania wobec klientów	5.12	20200	1.104.305.719	855.091.919
A. Lokaty oszczędnościowe		20210	304.437.986	157.039.744
B. Pozostałe długi		20220	799.867.733	698.052.175
1. Płatne na żądanie		20221	473.104.098	261.364.251
2. W terminie lub za wypowiedzeniem		20222	326.763.634	436.687.924
3. Wynik mobilizacji w drodze redyskontowania weksli komercyjnych		20223		
III. Zadłużenie potwierdzone certyfikatami	5.13	20300		
A. Obligacje w obrocie		20310		
B. Pozostałe		20320		
IV. Pozostałe długi	5.14	20400	26.950.601	30.627.622
V. Rozliczenia międzyokresowe bieżące i przychody przyszłych okresów	5.15	20500	8.643.248	7.444.589
VI. Rezerwy i podatki odroczone		20600	6.897.272	4.404.783
A. Rezerwy na zobowiązania i opłaty		20610	6.837.676	4.404.783
1. Świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania		20611	473.809	
2. Podatki		20612		
3. Pozostałe zobowiązania i obciążenia	5.16	20613	6.363.867	4.404.783
B. Podatki odroczone		20620	59.596	
VII. Fundusz na ogólne ryzyko bankowe		20700		
VIII. Zadłużenie podporządkowane	5.17	20800	14.000.000	14.000.000
KAPITAŁ WŁASNY		209/213	<u>90.442.029</u>	<u>74.923.246</u>
IX. Kapitał	5.18	20900	131.960.357	67.935.357
A. Kapitał subskrybowany		20910	131.960.357	67.935.357
B. Kapitał nieopłacony		20920		
X. Premie akcyjne		21000	10.141.851	10.141.851
XI. Zyski z aktualizacji wyceny		21100		
XII. Rezerwy		21200	43.858.848	43.858.848
A. Rezerwa obowiązkowa		21210	5.025.956	5.025.956
B. Niedostępne rezerwy		21220	744.658	744.658
1. Na akcje własne		21221		
2. Pozostałe		21222	744.658	744.658
C. Rezerwy niezagrożone		21230		
D. Dostępne rezerwy		21240	38.088.234	38.088.234
XIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(+)/(-)	21300	-95.519.027	-47.012.810
PASYWA OGÓŁEM		29900	1.438.481.107	1.158.226.616

	Zał.	Kody	Rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
POZYCJE POZABILANSOWE				
I. Zobowiązania warunkowe	5.22	30100	13.747.283	17.383.840
A. Akcepty niepodlegające negocjacom		30110		
B. Gwarancje mające charakter substytutu kredytu		30120		
C. Pozostałe gwarancje		30130	13.645.750	17.281.211
D. Akredytywy		30140		
E. Aktywa podlegające prawom osób trzecich w zakresie zabezpieczenia		30150	101.533	102.629
II. Zobowiązania, które mogą powodować ryzyko kredytowe	5.22/ 5.24	30200	103.301.649	103.443.799
A. Wiążące zobowiązania do udostępniania środków finansowych		30210		
B. Zobowiązania wynikające z zakupów papierów wartościowych lub innych za gotówkę		30220		
C. Dostępna linia kredytowa na potwierdzonych liniach kredytowych		30230	103.301.649	103.443.799
D. Gwarancje oraz zobowiązania z tytułu gwarancji emisji papierów wartościowych		30240		
E. Zobowiązania odkupu wynikające z nieudanej sprzedaży retrocesji		30250		
III. Papiery wartościowe powierzone instytucji kredytowej		30300	73.318.469	
A. Papiery wartościowe przechowywane w ramach zorganizowanego powiernictwa		30310		
B. Nadwyżki i podobne depozyty		30320	73.318.469	
IV. Opłaty z tytułu akcji i udziały w spółkach		30400		

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (prezentacja rachunku)

	Ann.	Codes	Accounting year	Previous accounting year
OPLATY				
II. Odsetki i podobne obciążenia		40200	15.340.856	7.691.904
V. Prowizje zapłacone		40500	4.098.666	1.796.262
VI. Strata z działalności finansowej (-)		40600	14.710.171	1.420.333
A. Z tytułu transakcji walutowych oraz obrotu papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi (-)		40610	14.710.171	1.420.333
B. Z upłynnienia zbywalnych papierów wartościowych (-)		40620		
VII. Ogólne koszty administracyjne		40700	47.250.035	41.645.780
A. Wynagrodzenia, składki na ubezpieczenie społeczne i emerytury		40710	27.185.563	18.106.399
B. Inne koszty administracyjne		40720	20.064.471	23.539.382
VIII. Amortyzacja i odpisy aktualizujące z tytułu kosztów organizacji, wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		40800	1.230.454	706.226
IX. Odpisy aktualizujące należności i rezerwy na pozycje „I. Zobowiązania warunkowe” i „II. Zobowiązania, które mogą powodować ryzyko kredytowe” pozycji pozabilansowych (-)		40900	14.291.594	14.395.667
X. Odpisy aktualizujące wartość portfela inwestycji w obligacje, akcje i inne papiery wartościowe o stałym lub zmiennym dochodzie (-)		41000		
XII. Rezerwy na zobowiązania i obciążenia inne niż wypunktowane w pozycjach „I. Zobowiązania warunkowe” i „II. Zobowiązania, które mogą powodować ryzyko kredytowe” pozycji pozabilansowych		41200	587.743	
XIII. Alokacja na fundusz na ogólne ryzyko bankowe (+)/(-)		41300		
XV. Pozostałe koszty operacyjne	5.23	41500	4.781.181	4.798.932
XVIII. Koszty nadzwyczajne		41800	1.516	16.100
A. Nadzwyczajna amortyzacja i odpisy aktualizujące z tytułu kosztów organizacji, wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		41810		
B. Odpisy z tytułu finansowych aktywów trwałych		41820		
C. Rezerwy na zobowiązania i obciążenia nadzwyczajne: Alokacje (zastosowania)(+)/(-)		41830		
D. Strata na zbyciu aktywów trwałych		41840		16.100
E. Inne wydatki nadzwyczajne	5.25	41850	1.516	
XIXbis.A. Przeniesienie do podatków odroczonych		41921		
XX.A. Podatki(-)	5.26	42010	295.343	
XXI. Zysk za rok obrotowy		42100		
XXII. Przeniesienie do rezerw niepodlegających opodatkowaniu (-)		42200		
XXIII. Zysk za rok obrotowy dostępny na przyznanie środków		42300		

	Zał.	Kody	Rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
PRODUKTY				
I. Odsetki i podobne przychody	5.23	40100	19.914.818	12.992.269
A. W tym: papiery wartościowe o stałym dochodzie		40110	5.066.548	780.446
III. Przychody z papierów wartościowych o zmiennym dochodzie	5.23	40300		364
A. Z tytułu akcji, jednostek i innych papierów wartościowych o zmiennym dochodzie		40310		
B. Z tytułu inwestycji w jednostki stowarzyszone		40320		
C. Z tytułu inwestycji w inne spółki powiązane kapitałowo		40330		
D. Z tytułu pozostałych akcji i jednostek spółki stanowiących finansowe aktywa trwałe		40340		364
IV. Prowizje otrzymane	5.23	40400	4.150.493	581.702
A. Prowizje maklerskie i powiązane prowizje		40410	24.357	3
B. Wynagrodzenie za usługi w zakresie zarządzania, doradztwa i depozytów		40420	3.750.558	
C. Pozostałe otrzymane prowizje		40430	375.578	581.699
VI. Zysk z działalności finansowej	5.23	40600	15.761.374	2.637.053
A. Z tytułu transakcji walutowych oraz obrotu papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		40610	15.055.321	1.155.491
B. Z upłynnienia inwestycyjnych papierów wartościowych		40620	706.054	1.481.562
IX. IX. Odwrócenie odpisów aktualizujących wartość należności i odpisanie rezerw na pozycje „I. Zobowiązania warunkowe” i „II. Zobowiązania, które mogą powodować ryzyko kredytowe” pozycji pozabilansowych		40900	14.490.756	9.241.646
X. Odwrócenie odpisów aktualizujących wartość portfela inwestycji w obligacje, akcje i inne papiery wartościowe o stałym lub zmiennym dochodzie		41000		
XI. Wykorzystanie i odwrócenie rezerw na zobowiązania i obciążenia inne niż wypunktowane w pozycjach „I. Zobowiązania warunkowe” i „II. Zobowiązania, które mogą powodować ryzyko kredytowe” pozycji pozabilansowych		41100		
XIII. Wycofanie środków z funduszu na ogólne ryzyko bankowe		41300		
XIV. Pozostałe przychody operacyjne	5.23	41400	1.025.671	5.360

XVII. Przychody nadzwyczajne		41700	343.428	
A. Odwrócenie amortyzacji i odpisy aktualizujące wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowe aktywa trwałe		41710		
B. Odwrócenie odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości finansowych aktywów trwałych		41720		
C. Odwrócenie rezerw na zobowiązania i obciążenia nadzwyczajne		41730		
D. Zyski kapitałowe ze zbycia aktywów trwałych		41740		
E. Inne przychody nadzwyczajne	5.25	41750	343.428	
XIXbis.B. Odliczenia od podatków odroczone		41922		
XX.B. Korekty podatkowe i odwrócenia rezerw podatkowych	5.26	42020	430.440	
XXI. Strata za rok obrotowy		42100	48.501.577	47.012.810
XXII. Wycofanie z rezerw nieopodatkowanych		42200		
XXIII. Strata za rok obrotowy podlegająca alokacji		42300	48.501.577	47.012.810

ALOKACJE I WYPŁATY

	Kody	Rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
A. Zysk (strata) podlegające alokacji (+)/(-)	49100	(48.501.577)	(47.012.810)
1. Zysk (strata) za rok obrotowy dostępny do alokacji (+)/(-)	(42300)	(47.501.577)	(47.012.810)
2. Zysk (strata) z poprzedniego roku obrotowego (+)/(-)	(21300P)	(47.012.810)	
B. Wypłata środków z kapitału własnego	49200		
1. Z kapitału i emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	49210		
2. Do innych rezerw	49220		
C. Alokacja na kapitał własny	49300		
1. Do kapitału i emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	49310		
2. Do rezerwy prawnej	49320		
3. Do innych rezerw	49330		
D. Zysk (strata) z lat ubiegłych (+)/(-)	49400	(95.514.387)	(47.012.810)
E. Udział wspólników w ponoszeniu straty	49500		
F. Zysk do podziału	49600		
1. Zwrot z kapitału	49610		
2. Dyrektorzy lub menedżerowie	49620		
3. Inni odbiorcy	49630		

