

aion bank

## **Raport za rok 2020**

1. Wprowadzenie	3
Pismo dyrektora generalnego	3
Pismo Przewodniczącego Rady Dyrektorów	6
2. Zmiany i wyniki działalności oraz kondycja spółki – opis głównych zagrożeń i niepewności	7
2.1. PRZEGLĄD OGÓLNY	7
2.2. BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA	7
2.3. BANKOWOŚĆ DETALICZNA	8
2.4. PORTFEL PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	8
2.5. PORTFEL KREDYTÓW ZAGROŻONYCH	8
2.6. SYTUACJA FINANSOWA I GOSPODARCZA	9
2.6.1. Bilans	9
2.6.2. Zmiany dotyczące kredytów i aktywów	9
2.6.3. Zmiany dotyczące źródeł finansowania	10
2.6.4. Zmiany niektórych pozycji pozabilansowych	10
2.7. Rachunek zysków i strat	11
2.8. Kapitał własny	13
3. Istotne zdarzenia po dacie bilansu	14
4. Okoliczności, które mogą mieć znaczący wpływ na rozwój spółki	15
5. Działalność badawczo-rozwojowa	15
6. Informacje dotyczące oddziałów Spółki	16
7. Uzasadnienie stosowania zasad rachunkowości zgodnie z zasadą kontynuacji działalności	16
8. Zastosowanie procedury zapobiegającej powstawaniu konfliktów interesów (art. 7 ust. 96 Kodeksu spółek i stowarzyszeń)	16
9. Wykorzystanie instrumentów finansowych przez Spółkę w przypadkach, gdy ma to znaczenie dla wyceny jej aktywów, zobowiązań, sytuacji finansowej, strat lub zysków – nabycie udziałów własnych	20
10. Uzasadnienie niezależności i kompetencji co najmniej jednego członka Komitetu ds. Ryzyka i Audytu	21
11. Ujawnienia w ramach filaru III	21
11.1. Nadzór	21
11.2. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz sprawdzania ich faktycznej wiedzy, umiejętności i ekspertyzy	23
11.3. Polityka różnorodności dotycząca wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i odpowiednich celów określonych w tej polityce oraz stopnia, w jakim te cele zostały osiągnięte	24

11.4.	Cele i zasady zarządzania ryzykiem	24
11.5.	Fundusze własne	25
11.6.	Wymogi kapitałowe	26
11.7.	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	28
11.8.	Bufory kapitałowe	29
11.9.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	30
11.10.	Aktywa nieobciążone	32
11.11.	Korzystanie z usług zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI)	32
11.12.	Ekspozycja na ryzyko rynkowe	32
11.13.	Ryzyko operacyjne	33
11.14.	Polityka wynagrodzeń	33
11.14.1.	Nadzór	33
11.14.2.	Personel zidentyfikowany	34
11.14.3.	Procedura selekcji	34
11.14.4.	Przepisy szczegółowe (podział ryzyka, odroczenie, instrumenty)	34
11.15.	Dźwignia	35
12.	Sprawozdania finansowe (Schemat B)	38

# 1. Wprowadzenie

## Pismo dyrektora generalnego

Szanowni Państwo,

Ponieważ zbliżamy się do drugiej połowy 2021 roku, chciałbym poświęcić chwilę na omówienie wszystkiego, co wspólnie osiągnęliśmy. Rok 2020 to czas, którego prawdopodobnie nigdy już nie doświadczymy w naszym życiu. W ubiegłym wieku stanęliśmy w obliczu jednego z największych zagrożeń dla zdrowia, które skutkowało powstaniem wielu wyzwań na całym świecie, zarówno w sferze osobistej, jak i zawodowej. Widzieliśmy, jak rządy zadłużają się na bezprecedensową skalę, aby utrzymać swoją gospodarkę. Mimo tych niewiarygodnych okoliczności założyliśmy Aion Bank.

Pandemia miała negatywny wpływ na funkcjonowanie przedsiębiorstw i ugruntowane metody pracy. Był to również pewnego rodzaju test naszego wyobrażenia o Aion Banku. Postanowiliśmy utworzyć cyfrowy bank zorientowany głównie na urządzenia mobilne, dzięki któremu nasi członkowie będą mogli w prosty sposób wszystko załatwić przez naszą aplikację. Jeżeli mielibyśmy określić czas na sprawdzenie zainteresowania klientów tego typu usługą, to był to rok 2020. Nasze założenie okazało się słuszne.

Nasza struktura technologiczna, umożliwiająca oferowanie praktycznie wszystkich transakcji i usług całkowicie na odległość, została doceniona przez naszych członków. Dzięki technologii cyfrowej udało nam się zwiększyć liczbę członków i relacji biznesowych w ciągu roku. Ponadto nasza zdolność do szybkiego dostosowywania i udoskonalenia pracy zapewniła ciągłość działania, a także zapewniła bezpieczne środowisko pracy dla całego naszego personelu.

### Najważniejsze wydarzenia z 2020 r.

Dzięki naszemu podejściu opartemu na awersji do ryzyka ze względu na zewnętrzne wyzwania w 2020 roku ograniczyliśmy wzrost skali naszej działalności bardziej niż przewidywaliśmy. Mimo to poczyniliśmy postępy:

- wzrost liczby klientów na poziomie 70% i podwojenie liczby i kwot transakcji płatniczych i walutowych
- Dalsza cyfryzacja i automatyzacja procesów back-office w oparciu o nowoczesne technologie
- Zasadnicza zmiana profilu klientów kredytowych z dużych przedsiębiorstw na segment MŚP bez uszczerbku dla jakości aktywów
- Ekspansja międzynarodowa: sukces osiągnięty w 16 państwach europejskich. Pod koniec roku rozpoczęliśmy również proces otwierania w pełni funkcjonujących filii w Niemczech i Polsce.
- Skuteczne przejęcie firmy ETFmatic: zapewni nam to możliwość oferowania w pełni zintegrowanych rozwiązań inwestycyjnych i depozytowych, a w oczekiwaniu na ożywienie gospodarcze po pandemii koronawirusa członkowie otrzymają możliwość pełnej dywersyfikacji oszczędności

### Wyniki finansowe w 2020 r.

Pod względem finansowym rok 2020 charakteryzował się wzrostem zdolności i powolnym wzrostem netto skali działalności.

W Belgii kierowaliśmy naszą ofertę zarówno do osób fizycznych, jak i MŚP, w formie cyfrowej oraz z wykorzystaniem reklam telewizyjnych, a także osobistych kontaktów i inicjatyw sprzedażowych.

Przygotowaliśmy się również do przystąpienia Aion Banku do modelu bankowości jako usługi (BaaS). Nowe rozporządzenie UE w sprawie otwartej bankowości oraz nowa technologia ze skalowalnej bankowości opartej na chmurze stanowią nowe platformy obsługi, w ramach których Aion Bank może wspierać dużych sprzedawców detalicznych i hurtowników w celu optymalizacji ich oferty płatniczej dla klientów. Jakość naszych usług jest doceniana przez podmioty międzynarodowe oraz naszych partnerów, w tym MasterCard i Bankable.

Rok 2020 zakończył się sumą aktywów w wysokości 1,2 mld euro i kapitałem własnym o łącznej wysokości 86,7 mln euro (całkowity regulacyjny wskaźnik wypłacalności na poziomie 19,4%). Zanotowaliśmy roczną stratę w wysokości 47,0 mln euro.

Nasz kapitał i płynność są niezagrożone. Ponadto mamy solidnych akcjonariuszy, doświadczone międzynarodowe przywództwo i zarządzanie oraz w pełni zaangażowany personel. Dzięki temu nasz bank jest odporny na aktualne warunki gospodarcze i dobrze rokuje pod względem rozwoju.

## **Dalsze działania**

Chciałbym podziękować wszystkim pracownikom Aion Banku, w tym naszym nowym kolegom z firmy ETFmatic, za intensywne działania w 2020 roku. Potrzebujemy ich dalszego zaangażowania, ponieważ mamy wiele do zrobienia w 2021 roku. Dalszy wzrost skali działalności, wejście na polski i niemiecki rynek oraz bankowość oparta na modelu BaaS będą w tym roku stanowiły kluczowe inicjatywy.

W 2021 roku poczyniliśmy satysfakcjonujące postępy, jak dotąd:

- Aion Bank stał się członkiem programu Mastercard Fintech Express
- Uzyskano zgody dla niemieckich i polskich oddziałów, które rozpoczną działalność w tych krajach już w lipcu 2021 r.
- W 2021 roku spodziewamy się istotnego wzrostu liczby klientów obsługiwanych bezpośrednio i za pośrednictwem partnerstw, a także wzrostu depozytów i wolumenu kredytów zarówno z segmentu MŚP, jak i segmentu detalicznego

Dzięki innowacyjnym technologiom, konserwatywnej polityce i wysoce efektywnym pracownikom Aion Bank jest gotowy zmierzyć się z wyzwaniem, które czekają go w 2021 roku.

Chciałbym podziękować naszym członkom, akcjonariuszom i pracownikom za ich nieustające zaufanie i wsparcie.

Z poważaniem

Wojciech Sobieraj  
Dyrektor Generalny Aion Bank

Bruksela, 7 czerwca 2021 r.



## Pismo Przewodniczącego Rady Dyrektorów

Pandemia koronawirusa spowodowała cierpienie i tragedie w wielu rodzinach i jesteśmy myślami z wszystkimi, którzy doznali strat w 2020 roku.

Rada Dyrektorów wyraża uznanie dla Komitetu Wykonawczego i całego zespołu Aion Banku za ich intensywne działania i elastyczność, w ramach których odpowiadały na wyzwania w 2020 r.

Zorientowanie na klienta obecne w systemach i kulturze Aion Banku na klienta dobrze służyło coraz większej liczbie klientów prywatnych i MŚP w trakcie lockdownów.

Rada Dyrektorów chciałaby również podziękować byłym członkom Rady Dyrektorów: Danowi Zilbermanowi i Ericowi Drokowi, którzy zakończyli swoje kadencje w Radzie w grudniu 2020 r. W 2020 roku przyjęliśmy w poczet nowych członków: Danielle Crooke-Davies i Mikea Thompsona.

W 2020 r. Rada Dyrektorów oraz podległy jej Komitet ds. Ryzyka i Audytu działały bardzo aktywnie i koncentrowały się na kilku kwestiach: Otworzeniu oddziałów, repozycjonowaniu na rynku, przeciwdziałaniu pandemii koronawirusa, polityce dynamicznego ryzyka i bankowości jako usłudze (BaaS). Bank stosuje się do podstawowych zasad ograniczających ryzyko: zakaz zawierania transakcji z użyciem środków własnych (proprietary trading) oraz finansowanie nowych kredytów wyłącznie z depozytów klientów. W obszarze compliance operacje wykonywane są na stabilnym, bezpiecznym poziomie, ze szczególnym uwzględnieniem PSD2, MIFID2, AML i RODO.

Wszystkie zaplanowane posiedzenia Rady Dyrektorów zostały pomyślnie przeprowadzone na odległość, a komunikacja między członkami a Komitetem Wykonawczym i kierownictwem wyższego szczebla nawet się poprawiła.

W roku obrotowym 2020 Bank poniósł stratę w wysokości 47,0 mln euro. Początkowe koszty zwiększania świadomości marki, poziomu usług i możliwości znacznie przekroczyły wysokość przychodów; wzrastają one stopniowo wraz z liczbą transakcji, liczbą klientów i wysokością bilansu.

Aion Bank cechuje się wysokim poziomem digitalizacji we wszystkich procesach, solidnym bilansem i konserwatywną polityką zarządzania ryzykiem, które zapewnią bankowi bezpieczeństwo i silną pozycję. Bank znacząco zwiększył swoje zdolności, aby stać się ważnym graczem w nowym, konkurencyjnym otoczeniu tzw. otwartej bankowości. Wierzymy, że Aion Bank coraz bardziej atrakcyjny dla europejskich klientów BaaS i że dzięki swoim pracownikom i menedżerom Aion Bank będzie osiągał kolejne sukcesy.

Z poważaniem

Richard A. Laxer  
Przewodniczący

Bruksela, 7 czerwca 2021 r.

## **2. Zmiany i wyniki działalności oraz kondycja spółki – opis głównych zagrożeń i niepewności**

### **2.1. PRZEGLĄD OGÓLNY**

Dnia 14 czerwca 2019 r. Aion Bank (poprzednio belgijska spółka zależna włoskiego Banca Monte dei Paschi) został przejęty przez Warburg Pincus.

Warburg Pincus LLC jest wiodącą światową firmą private equity inwestujący w spółki wzrostowe. Firma zarządzana aktywami private equity o łącznej wysokości ponad 60 miliardów dolarów. Aktywny portfel firmy obejmujący ponad 200 przedsiębiorstw jest bardzo zróżnicowany pod względem etapu, sektora i obszaru geograficznego. Warburg Pincus jest doświadczonym partnerem dla zespołów zarządzających dążących do rozwoju trwałych firmy o stałej wartości. Firma Warburg Pincus została założona w 1966 r. i rozwinęła 19 funduszy private equity, które zainwestowały ponad 90 miliardów dolarów w ponad 930 przedsiębiorstwach w ponad 40 krajach.

Warburg Pincus otrzymał wymagane zgody Narodowego Banku Belgii i Europejskiego Banku Centralnego na sfinalizowanie przejęcia banku Banca Monte Paschi Belgio (BMPB), belgijskiej spółki zależnej banku Banca Monte dei Paschi di Siena (MPS). Przejęcie zostało ogłoszone 5 października 2018 r. i sfinalizowane 14 czerwca 2019 r.

Od czasu zmiany struktury własności Bank pracuje nad głęboką transformacją w całkowicie cyfrową, mobilną platformę bankową, z całkowicie nowym modelem biznesowym i oferowanymi usługami.

Bank wszedł na rynek z nowym logo, nazwą (Aion Bank) i stroną internetową w grudniu 2019 r.

Rok 2020 był pierwszym pełnym rokiem pod marką Aion Banku i nowym modelem akwizycji. Pomimo niekorzystnych warunków wynikających z pandemii koronawirusa Bankowi udało się zwiększyć liczbę klientów o 70%.

W 2020 r. Aion Bank rozpoczął przygotowania do wejścia na nowe rynki europejskie (polski i niemiecki) oraz opracowanie oferty jako dostawca BaaS (bankowości jako usługi) dla firm zewnętrznych.

Bank oferuje swoje usługi klientom detalicznym i firmom z sektora MŚP w Belgii oraz zapewnia finansowanie przedsiębiorstwom w Polsce.

### **2.2. BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA**

Całkowita kwota depozytów wzrosła z 803 mln euro w 2019 r. do 855 mln euro w 2020 r.

Na koniec 2020 r. depozyty przedsiębiorstw i organów państwowych wyniosły 418 mln euro wobec 399 mln euro na koniec poprzedniego roku.

Kwota kredytów spadła o 17 mln euro (6%) z 271 mln euro na koniec 2019 r. do 254 mln euro. Była ona wynikiem nowej oferty kredytowej, która została uruchomiona dopiero w



drugiej połowie 2020 r.

Wysokość nowych kredytów udzielonych w 2020 r. wyniosła ponad 40 mln euro, w tym 38 mln euro w czwartym kwartale 2020 r.

W ramach bankowości korporacyjnej klienci otrzymują finansowanie w zamian za przejęcie ich obligacji korporacyjnych. Pod koniec 2020 r. Aion Bank posiadał w swoim portfelu obligacje korporacyjne o łącznej wartości 7 mln euro.

### **2.3. BANKOWOŚĆ DETALICZNA**

W odniesieniu do 2019 r. wysokość kredytów dla osób prywatnych zmniejszyła się o 25 mln euro (12%) i wyniosła 178 mln euro.

Wynika to głównie ze spłaty kredytów hipotecznych (spadek o 40 mln euro). Ze względu na zmianę profilu banku i niskie marże kredytów hipotecznych na rynku belgijskim Aion Bank nie oferuje swoim klientom nowych kredytów hipotecznych.

Depozyty detaliczne wzrosły o 8% i opiewały na kwotę 437 mln euro pod koniec 2020 r. wobec 403 mln euro w 2019 r. Wynika to z dywersyfikacji kanałów pozyskiwania depozytów. Bankowi udało się również obniżyć średnią stopę procentową depozytów w związku z ograniczeniem liczby depozytów długoterminowych o ustalonym harmonogramie odsetkowym.

### **2.4. PORTFEL PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH**

Przez cały rok 2020 Bank skupiał się na optymalizacji zarządzania składnikami aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka i jakości kontrahentów.

Po zmianie struktury własności Bank wdrożył politykę dywersyfikacji długu włoskiego, znacznie ograniczając jego ekspozycję do wysokości 82 mln euro. Pozostała część portfela pozostała silnie zróżnicowana 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 okresów pozostałych do zapadalności od 3 do 6 lat.

W wyniku zmian wielkości depozytów i kredytów wysokość portfela obligacji spadła z 317 mln euro na koniec 2019 r. do 271 mln euro.

Powyższa kwota obejmuje obligacje korporacyjne na poziomie 7 mln euro, o których mowa w rozdziale Bankowość korporacyjna.

### **2.5. PORTFEL KREDYTÓW ZAGROŻONYCH**

Udział kredytów (po odliczeniu rezerw) w kategoriach „kredyty niespłacone w terminie, które uległy pogorszeniu”, „o niskim prawdopodobieństwie spłaty” i „nieuregulowanych” stanowi 8,4% wszystkich kredytów konsumenckich na dzień 31 grudnia 2020 r. (wobec 9,7% na dzień 31 grudnia 2019 r.).

Ekspozycja brutto z tytułu kredytów nieuregulowanych wynosi 65,0 mln euro, przy czym rezerwa wynosi 75% (wobec 55 mln euro w 2019 r. i rezerwie w wysokości 79%).

Ekspozycja brutto z tytułu kredytów o niskim prawdopodobieństwie spłaty i niespłaconych w terminie, które uległy pogorszeniu, wynosi 24,7 mln euro, przy czym rezerwa wynosi 19% (wobec 38,3 mln euro w 2019 r. i rezerwie w wysokości 10%).

## **2.6. SYTUACJA FINANSOWA I GOSPODARCZA**

### **2.6.1. Bilans**

Na koniec grudnia 2020 r. suma bilansowa wzrosła o 7% netto do kwoty 1,16 mld euro wobec 1,08 mld euro dwanaście miesięcy wcześniej.

Znaczące były następujące zmiany:

Aktywa:

- zmniejszenie należności od klientów w wysokości 42 mln euro, w tym 25 mln euro od osób prywatnych, głównie w wyniku spłaty kredytów hipotecznych i zamknięcia produktów hipotecznych.
- Wzrost należności od instytucji kredytowych w wysokości 141 mln euro dzięki zwiększeniu wolumenu depozytów.

Zobowiązania:

- wzrost zobowiązań wobec klientów w wysokości 52 mln euro, w tym 31 mln euro na rachunkach bieżących, 20 mln euro w depozytach terminowych i 2 mln euro w oszczędnościach.

### **2.6.2. Zmiany dotyczące kredytów i aktywów**

- Należności od instytucji kredytowych wyniosły 411 mln euro (co oznacza wzrost o 141 mln euro w porównaniu z rokiem ubiegłym) i obejmowały głównie zwiększenie 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 korespondencyjnych.
- Należności od klientów wyniosły 432 mln euro (w tym 178 mln euro od osób fizycznych, 254 mln euro od klientów korporacyjnych lub organów państwowych) wobec 474 mln euro w poprzednim roku.
- zmniejszenia wartości kredytów o 42 mln euro wynikało głównie z:
  - zmniejszenia wartości kredytów hipotecznych o 40 mln euro (głównie w związku z ich spłatą)
  - zmniejszenia netto wartości kredytów dla przedsiębiorstw i organów państwowych o 17 mln euro. Spłaty dotyczyły głównie kredytów o niskiej marży. Jednocześnie w 2020 r. Bank udzielił kredytów spółkom z segmentu MŚP o łącznej wartości

przekraczającej 40 mln euro i przejął obligacje korporacyjne o łącznej wartości 7 mln euro

- wzrostu wartości innych kredytów udzielanych osobom fizycznym (głównie nowych kredytów gotówkowych) o 14 mln euro
- Stosunek kredytów do depozytów, który na dzień 31 grudnia 2019 r. wynosił 59%, uległ zmniejszeniu do 51% na dzień 31 grudnia 2020 r.
- Należności z tytułu obligacji wyniosły łącznie 271 mln euro wobec 317 mln euro w poprzednim roku.

### **2.6.3. Zmiany dotyczące źródeł finansowania**

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

- Na koniec 2020 r. depozyty klientów wyniosły 855 mln euro wobec 803 mln euro w poprzednim roku.
- Pozostała kwota depozytów instytucji kredytowych wynosiła 172 mln euro wobec 148 mln euro na dzień 31 grudnia 2019 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 2020 r. wynosiły odpowiednio 745% i 154%. Nadwyżka bufora płynności (ELB) wynosi 371 mln euro.

### **2.6.4. Zmiany niektórych pozycji pozabilansowych**

#### *Gwarancje*

Wartość zobowiązań podjętych w związku z emisją gwarancji bankowych zmniejszyła się o 13 mln euro (-14%) i wyniosła 17 mln euro na dzień 31 grudnia 2020 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 2020 r. pozostała do spłaty kwota referencyjna z tytułu transakcji IRS wynosiła 107 mln euro wobec 120 mln euro na koniec 2019 r.

## **2.7. Rachunek zysków i strat**

Aion Bank zamknął rok 2020 stratą księgową w wysokości 47,0 mln euro, która w 2019 r. wyniosła 43,8 mln euro.

Negatywny wynik wynika głównie z restrukturyzacji Banku po zmianie kontroli, która nastąpiła w 2019 r.

- Wkład marży odsetkowej na rachunku gospodarczym w 2020 r. wyniósł 5,3 mln euro, a w poprzednim roku 7,3 mln euro (-27%). Spadek odsetek netto wynikał ze zmniejszenia się portfela kredytów, a nowe kanały sprzedaży kredytów korporacyjnych zostały wdrożone dopiero w drugiej połowie 2020 r., a także ze wzrostu wolumenu depozytów w porównaniu z 2019 r.

- Całkowite prowizje netto spadły z 0,7 mln euro w 2019 r. i w 2020 r. uzyskały wartość ujemną na poziomie - 1,2 mln euro. Jest to tymczasowy spadek wynikający z faktu, że zarówno dotychczasowi klienci przenieśli się na nową platformę mobilną, jak i nowi klienci otrzymali bezpłatny okres próbny (nie byli zobowiązani do uiszczenia opłaty abonamentowej), jednak Bank musiał pokryć koszty związane z pakietem członków, do których zalicza się bezpłatna wypłata środków z bankomatów, dostęp do usług na platformie ETFmatic i inne usługi.
- Wartość dochodów z transakcji finansowych wyniosła 1,2 mln euro wobec 0,7 mln euro w poprzednim roku. Wzrost ten związany jest ze sprzedażą części portfela papierów wartościowych.
- Wartość wydatków ogólnych wzrosła do 41,6 mln euro w 2020 r. wobec 35,5 mln euro w 2019 r., przy czym:
  - Koszty wynagrodzeń spadły o 8,4 mln euro z 26,5 mln euro w 2019 r. do 18,1 mln euro
  - Inne wydatki administracyjne wzrosły o 14,5 mln euro i wyniosły 23,5 mln euro wobec 9,0 mln euro w 2019 r. Wzrost ten wynika głównie z wydatków marketingowych, które obejmują zarówno pozyskiwanie klientów, jak i rozwój marki
- Bank wykazał koszty netto z tytułu odpisów aktualizujących wartość wierzytelności i innych rezerw na zobowiązania w wysokości 5,1 mln euro w 2020 r., co oznacza spadek o 8,9 mln euro (-71%) wobec 2019 r.
- Pozostałe koszty operacyjne wyniosły 4,8 mln euro wobec 3,9 mln euro w poprzednim roku. Główna opłata w ramach tej pozycji dotyczy nowych podatków bankowych (jednolity roczny podatek bankowy) wprowadzonych w 2016 r.
- W 2020 r. nie dokonano istotnego zbycia wartości niematerialnych i prawnych ani rzeczowych aktywów trwałych, które w 2019 r. wyniosły 6,6 mln euro, wynikające z wycofania się ze starego podstawowego systemu bankowego.

## 2.8. Kapitał własny

Dostępny poziom całkowitego kapitału regulacyjnego na koniec 2020 r. wynosi 86,7 mln euro, co przekłada się na regulacyjny wskaźnik wypłacalności na poziomie 19,4%.

Regulacyjne wskaźniki wypłacalności	31/12/2019	31/12/2020
Aktywa ważone ryzykiem – RWA (kwoty w mln euro)	490,8	448,0
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	16,9%	16,2%
Współczynnik kapitału Tier 1	16,9%	16,2%
Regulacyjny wskaźnik wypłacalności (Tier I + Tier II)	19,7%	19,4%

W 2020 r. nowy akcjonariusz zapewnił Bankowi trzykrotne podwyższenie kapitału o łącznej wysokości 36,8 mln euro.

Szczegółowe informacje na temat składników kapitału i uzgodnienia wartości kapitału własnego z wartością księgową znajdują się w rozdziale 11.5.

### 3. Istotne zdarzenia po dacie bilansu

Dnia 26 lutego 2021 r. Spółka przeniosła swoją siedzibę do Brukseli i obecnie mieści się przy avenue de la Toison d'Or 26/28, 1050. Ponadto w dniu 26 lutego 2021 r. Spółka zmieniła swój statut na potrzeby zmiany nazwy spółki z „Aion” na „Aion Bank”.

Spółka podwyższyła swój kapitał i zmieniła statut w dniu 29 kwietnia 2021 r. Kapitał został podwyższony o kwotę 20 400 000 euro bez emisji nowych akcji i na dzień 29 kwietnia 2021 r. wynosił 88 335 357,47 euro.

Po zamknięciu bilansu Belgia, a w rzeczywistości cały świat, nadal odczuwała dotkliwe skutki kryzysu zdrowotnego wynikające z pandemii koronawirusa. Zakłócenia w łańcuchach dostaw, kolejne lockdowny i związane z nimi spadek w obszarze inwestycji i konsumpcji, które nastąpiły w 2020 r., doprowadziły do poważnej recesji w Belgii oraz na rynkach, na których nasi klienci prowadzą działalność. Drugi lockdown i ograniczenia, które obowiązywały od listopada 2020 r., miały już znacznie mniejszy wpływ na gospodarkę Belgii. Nie spodziewamy się jednak pełnego ożywienia gospodarczego przed 2022 r.

Bank uważnie śledzi wpływ pandemii koronawirusa na swoich klientów i ich działalność, posługując się między innymi wnioskami i badaniami Grupy ds. Zarządzania Ryzykiem Gospodarczym (ERMG) utworzonej przez rząd belgijski w celu monitorowania wpływu kryzysu związanego z Covid-19 na gospodarkę Belgii.

Dnia 31 grudnia 2020 r. 29 klientów detalicznych i 15 klientów z sektora MŚP zwróciło się z wnioskiem o odroczenie spłaty rat i odsetek od kredytów zaciągniętych w Aion Banku i otrzymało zgodę na takie odroczenie. Wspieramy naszych klientów, aby mogli przejść przez kryzys bez uszczerbku dla ich kondycji finansowej, jednocześnie dbając o to, by nie zwiększać oczekiwanych strat kredytowych.

Aion Bank pomyślnie przeniósł wszystkie operacje w tryb pracy zdalnej i nie wystąpiły przy tym żadne problemy operacyjne. Ponadto wszystkie posiedzenia organów zarządzających odbyły się w trybie pracy zdalnej. W rezultacie umożliwiło to Aion Bankowi znaczne ograniczenie przestrzeni biurowej. Połączenie w pełni cyfrowej oferty usług, mobilnych pracowników działu sprzedaży i bardzo niskiego obciążenia oddziałów ze względu na obostrzenia związane z koronawirusem umożliwiło również Aion Bank zamknięcie kilku fizycznych oddziałów. Wszystkie działania związane z odbywaniem fizycznych spotkań z klientami realizowane są obecnie oddziałem flagowym (avenue de la Toison d'Or) oraz w siedzibie głównej w Brukseli (rue du Luxembourg).

Nie przewidujemy wystąpienia wyzwań w zakresie utrzymywania bezpiecznych wskaźników regulacyjnych dotyczących płynności i kapitału.

Dnia 26 stycznia 2021 r., zgodnie z art. 86 belgijskiej ustawy bankowej, Narodowy Bank Belgii zatwierdził otwarcie przez Spółkę oddziału w Polsce i Niemczech w oparciu o swobodę przedsiębiorczości Banku (szczegółowe informacje na temat oddziałów Spółki znajdują się w rozdziale 6).

Dnia 8 marca 2021 r. spółka nabyła również udziały w grupie ETFmatic Group Ltd. ETFmatic Group Ltd kontroluje firmę ETFmatic Ltd. ETFmatic Ltd jest firmą inwestycyjną mającą siedzibę w Zjednoczonym Królestwie i podlegającą nadzorowi brytyjskiej komisji nadzoru finansowego (FCA). ETFmatic Ltd świadczy usługi inwestycyjne na podstawie

zautomatyzowanej platformy zarządzania portfelem, która skupia się na otwartych funduszach inwestycyjnych notowanych na giełdzie (ETF). ETFmatic świadczy usługi inwestycyjne w całym EOG. ETFmatic był już partnerem Aion Banku w zakresie zarządzania portfelem. Przejęcie ETFmatic umożliwi kontynuowanie usług w obszarze obsługi klienta w Unii Europejskiej po Brexicie i umożliwi Aion Bankowi wspieranie jego ambicji rozwojowych i udoskonalenie oferty jego klientów w zakresie usług inwestycyjnych. Po zatwierdzeniu przez FCA transakcja została zamknięta w dniu 8 marca 2021 r. Aion Bank zamierza doprowadzić do pełnej integracji działalności firmy ETFmatic do końca lata 2021 r.

## **4. Okoliczności, które mogą mieć znaczący wpływ na rozwój spółki**

Na wzrost i rentowność spółki wpływ mają:

- nieustanne działania na rzecz zwiększenia bazy klientów w miarę możliwości;
- rozwój działalności handlowej i jakość obsługi klienta;
- zmiany na rynkach kapitałowych i finansowych;
- inwestycje dokonane w celu zapewnienia Bankowi najnowszych rozwiązań technologicznych;
- ryzyko wizerunkowe;
- otoczenie makroekonomiczne;
- długość pandemii koronawirusa i jej wpływ na gospodarkę i zachowania klientów oraz konkurencji;
- stabilność akcjonariuszy

## **5. Działalność badawczo-rozwojowa**

W ramach transformacji Banku Spółka inwestuje znaczne środki w rozwój nowoczesnych cyfrowych narzędzi bankowych. Ambicją Banku jest stanie się tzw. challenger bankiem zorientowanym głównie na przestrzeni cyfrowej, który będzie oferował kompleksowy zestaw usług zarówno klientom detalicznym, jak i firmom z sektora MŚP. W tym celu Bank opracowuje wysoce zdigitalizowane procesy w odniesieniu do wszystkich operacji bankowych z wykorzystaniem najnowszych rozwiązań technologicznych 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.

Poza powyższym Spółka nie jest zaangażowana w działalność badawczo-rozwojową.



## **6. Informacje dotyczące oddziałów Spółki**

Spółka utworzyła oddział techniczny w Warszawie pod nazwą Aion Bank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie,, który został ustanowiony i utworzony na mocy prawa polskiego, KRS: 0000807333, NIP: 1080023480.

Dnia 26 stycznia 2021 r., zgodnie z art. 86 belgijskiej ustawy bankowej, Narodowy Bank Belgii zatwierdził otwarcie przez Spółkę oddziału w Polsce i Niemczech w oparciu o swobodę przedsiębiorczości Banku.

Działalność oddziału bankowego w Polsce zostanie zintegrowana w Aion Bank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce.

Oddział banku w Niemczech będzie prowadził działalność pod nazwą Aion Bank S.A. German Branch z siedzibą w Frankfurtu przy p/o Tribes Frankfurt Baseler, Baseler StraÙe 10, 60329 i jest wpisany do Rejestru Handlowego miasta Frankfurt-am-Main pod numerem HRB 122742.

## **7. Uzasadnienie stosowania zasad rachunkowości zgodnie z zasadą kontynuacji działalności**

W latach 2018 i 2019, jeszcze przed zmianą kontroli nad Bankiem, Spółka była zaangażowana w szereg istotnych projektów inwestycyjnych. W czerwcu 2019 r. Spółka została sprzedana przez grupę MPS funduszom zarządzanym przez Warburg Pincus LLC. Jak opisano powyżej, po zmianie kontroli 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.

## **8. 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 była stosowana w następujących przypadkach:

Rada Dyrektorów z dnia 9 grudnia 2020 r.

**1. Zatwierdzenie umów między Aion Bankiem i spółką Vodeno, których przedmiotem jest świadczenie dodatkowych usług doradczych, wynajem przestrzeni biurowej i wynajem stanowisk pracy**

Przed przedyskutowaniem pkt 4 i 5 porządku obrad dyrektorzy Wojciech Sobieraj, Wojciech Sass i Niels Lunderoff oświadczyli, że pomiędzy nimi występuje konflikt interesów na tle finansowym (*intérêt opposé de nature patrimoniale*) w rozumieniu art. 7 ust. 96 belgijskiego kodeksu spółek i stowarzyszeń w związku z pkt 4 i 5 wspomnianego porządku obrad.

Konflikt interesów polega na tym, że Rada Dyrektorów musi rozstrzygnąć kwestię zatwierdzania umów i transakcji, które wiążą się z płatnościami dokonywanymi przez Aion Bank na rzecz spółki Vodeno za usługi nieobjęte obowiązującą Umową outsourcingową zawartą przez Aion Bank i Vodeno Sp. z.o.o („Vodeno”). P. Wojciech Sobieraj, p. Wojciech Sass i p. Niels Lunderoff to byli pracownicy spółki Vodeno, którzy odegrali zasadniczą rolę w rozwoju jej działalności. Spółka Vodeno przyznała im odroczone wynagrodzenie w ramach pakietu wynagrodzeń uzgodnionego z Vodeno, a to odroczone wynagrodzenie zostanie wypłacone pod warunkiem spełnienia w przyszłości określonych kryteriów oceny. Zawarcie transakcji wymienionych w pkt 4 i 5 porządku obrad ze spółką Vodeno mogłoby wpłynąć na wyniki finansowe tej spółki, a tym samym na wysokość odroczonego wynagrodzenia, które p. Wojciech Sobieraj, p. Wojciech Sass i p. Niels Lunderoff mogą w przyszłości otrzymać od Vodeno.

Ponadto dyrektorzy Peter Deming i Richard Laxer oświadczyli również, że w ich przypadku występuje konflikt interesów na tle funkcyjnym w rozumieniu art. 109 lit. e) wytycznych EUNB w sprawie zarządzania wewnętrznego na mocy dyrektywy 2013/36/UE w odniesieniu do powyższego punktu porządku obrad, ponieważ są oni dyrektorami Vodeno Sp. z o.o. (zasiadają w Radzie Nadzorczej).

W świetle powyższego konfliktu interesów p. Wojciech Sobieraj, p. Wojciech Sass, p. Niels Lunderoff, p. Peter Deming i p. Richard Laxer postanowili nie brać udziału w obradach i nie głosować nad pkt 4 i 5 porządku obrad.

Biegły rewident Spółki zostanie powiadomiony o powyższym konflikcie interesów, a protokół posiedzenia w odniesieniu do tego konfliktu interesów zostanie włączony do sprawozdania rocznego Spółki lub do dokumentu, który zostanie złożony wraz z rocznym sprawozdaniem, w zależności od przypadku.

Rada Dyrektorów została również poinformowana o tym, że transakcje wymienione w pkt 4 i 5 porządku obrad stanowią „umowy” w rozumieniu art. 72 [belgijskiej] ustawy bankowej (ponieważ zostaną zawarte ze spółką kontrolowaną przez „spółkę dominującą” („*entreprise-mère*”) Spółki.

Podczas posiedzenia w dniu 20 listopada 2020 r. Rada Dyrektorów zwróciła się do Komitetu ds. Ryzyka i Audytu o dokonanie przeglądu tych transakcji i sporządzenie opinii dla Rady Dyrektorów. Sprawozdanie Komitetu ds. Ryzyka i Audytu zostało przedstawione podczas posiedzenia.

#### a. Opis charakteru transakcji

Rada Dyrektorów musi podjąć decyzję o zatwierdzeniu trzech umów (Umowy konsultacyjnej, Umowy najmu i Umowy najmu stanowisk pracy, zwanych dalej łącznie „**Umowami**”), które mają zostać zawarte przez Aion Bank i spółkę Vodeno. Umowa konsultacyjna przewiduje warunki korzystania przez Aion Bank z usług Vodeno w celu zapewnienia wsparcia administracyjnego niektórych działań w obszarze HR, funkcji kadrowo-płacowych i zamówień. Umowa najmu przewiduje warunki korzystania przez Aion Bank z określonej przestrzeni biurowej w budynku wynajmowanym obecnie przez spółkę Vodeno w Warszawie w celu realizacji działań przez oddział techniczny Aion Banku w Warszawie. Umowa najmu stanowisk pracy przewiduje warunki wynajmu, użytkowania i utrzymanie stanowisk pracy udostępnianych przez spółkę Vodeno Aion Bankowi. Proponowane umowy mają na celu udokumentowanie warunków powyższych usług oraz zapewnienie, że zostaną zawarte na warunkach rynkowych.

#### b. Konsekwencje finansowe dla Aion Banku

Umowa konsultacyjna zobowiązuje Aion Bank do uiszczenia opłaty doradczej w wysokości 49 euro/godz za usługi świadczone przez spółkę Vodeno. Na podstawie aktualnych szacunków i wymogów (3 EPC miesięcznie) przewiduje się, że łączna opłata wyniesie ok. 24 803 euro miesięcznie. Opłaty będą naliczane na podstawie rzeczywistego wykorzystania i spędzonego czasu na podstawie harmonogramu przedstawionego Aion Bankowi przez spółkę Vodeno.

Umowa najmu zobowiązuje Aion Bank do zapłaty spółce Vodeno czynszu w wysokości 42 897 euro miesięcznie. Kwota ta oparta jest na czynszu obecnie płaconym przez spółkę Vodeno, powiększonym o wyposażenie i aranżację, w tym zaliczki na pokrycie kosztów utrzymania. Powyższe koszty są rozdzielane proporcjonalnie między Aion Bankiem i spółką Vodeno na podstawie rzeczywistego wykorzystania biur. Rzeczywiste wykorzystanie opiera się na liczbie pracowników oddziału technicznego Aion Banku korzystających z biur w zestawieniu z całkowitą liczbą pracowników Aion Banku i spółki Vodeno korzystających z biur, tj. 60%, co przekłada się na czynsz w wysokości ok. 35 euro za metr kwadratowy.

Umowa najmu stanowisk pracy zobowiązuje Aion Bank do zapłaty spółce Vodeno miesięcznej opłaty za najem w wysokości ok. 16 153,50 euro za zakup, licencję, użytkowanie i utrzymanie 267 stanowisk pracy (średnio 726 euro/rok).

Opłaty należne od Aion Bank z tytułu najmu stanowisk pracy i wynajem biura w ramach umów będą należne od dnia 1 stycznia 2020 r., czyli od dnia, w którym spółka Vodeno rozpoczęła świadczenie usług.

#### c. Uzasadnienie transakcji

Rada Dyrektorów dokonała przeglądu warunków powyższych umów. W oparciu o informacje przekazane przez kierownictwo, również przez odniesienie do cen rynkowych podobnych usług, Rada Dyrektorów uznała, że warunki wpisują się w standardowy poziom opłat za podobne usługi i odpowiadają warunkom rynkowym. Opłaty należne od Aion Bank za usługi świadczone przez Vodeno oparte są wyłącznie na przeniesieniu rzeczywistych kosztów poniesionych przez spółkę Vodeno. Opłaty obejmują minimalną marżę w celu zapewnienia zgodności z przepisami dotyczącymi ustalania cen transferowych, która jest obliczana na podstawie kosztów osobowych poniesionych przez spółkę Vodeno i wynikających z Umowy konsultacyjnej i Umowy najmu stanowisk pracy. Obliczenie poziomu tej marży i jej rynkowy charakter poparte są niezależną oceną BTTP. Rada Dyrektorów stwierdziła również, że warunki umowne proponowanych umów odzwierciedlają standardowe warunki obowiązujące przy podobnych transakcji oraz że Umowa konsultacyjna i Umowa najmu stanowisk pracy mogą zostać rozwiązane z zastrzeżeniem krótkiego wypowiedzenia.

W związku z powyższym Rada Dyrektorów jest zdania, że proponowane Umowy służą interesom Spółki i postanowiła zatwierdzić Umowy.

Dokumenty zostaną przekazane p. Sinie Oeffinger i p. Michaelowi Thompsonowi w celu podpisania wszystkich dokumentów związanych z transakcjami, o których mowa, a także Komitetowi Wykonawczemu w celu dalszego wdrożenia powyższych decyzji i transakcji.

## **2. Zatwierdzenie dodatkowych opłat nałożonych przez spółkę Vodeno na Aion Bank**

### **a. Opis charakteru transakcji**

Rada Dyrektorów musi podjąć decyzję w kwestii zatwierdzenia dodatkowych opłat, które spółka Vodeno proponuje fakturować na Aion Bank („**Transakcja**”). Opłaty te dotyczą szeregu usług świadczonych przez spółkę Vodeno w okresie od lipca 2019 r. do września 2020 r. Usługi te dotyczą w szczególności utworzenia i przygotowania nowego modelu biznesowego i oferty usług Banku, utworzenia oddziału technicznego w Polsce zajmującego się przyjmowaniem usług wsparcia Banku, kosztów rekrutacji i kosztów tymczasowych związanych z zatrudnieniem personelu przez Bank oraz innych usług, które zostały opłacone przez spółkę Vodeno, ale związane są z podstawową działalnością Banku (m.in. Bloomberg, Reuters, zarządzanie aktywami, produkcja kart kredytowych).

### **b. Konsekwencje finansowe zawieranych transakcji dla Aion Banku**

Całkowita kwota dodatkowych opłat za usługi świadczone przez spółkę Vodeno na rzecz Aion Banku wynosi 3 137 550 euro, w tym VAT. Wartość tych usług oblicza się na podstawie kosztów zewnętrznych obsługiwanych przez spółkę Vodeno, a bezpośrednio związanych z usługami świadczonymi na rzecz Aion Bank (bez marży), powiększonych o opłatę za usługi w kwocie 96 350 euro na pokrycie wynagrodzenia pracowników spółki Vodeno świadczących usługi w celu spełnienia wymogów dotyczących cen transferowych.

### **c. Uzasadnienie transakcji**

Rada Dyrektorów dokonała przeglądu Transakcji, w tym szczegółowych wyjaśnień kierownictwa banku dotyczących charakteru i kontekstu wystawionych faktur oraz usług świadczonych przez osoby trzecie. Po uzyskaniu potwierdzenia od kierownictwa Rada Dyrektorów zauważyła, że wszystkie faktury można przypisać działaniom Aion Banku i nie są one objęte usługami i opłatami świadczonymi przez spółkę Vodeno na mocy Umowy outsourcingowej zawartej pomiędzy Aion Bankiem i spółką Vodeno. Ponadto Rada Dyrektorów zwróciła uwagę, że kierownictwo Aion Banku prawidłowo zweryfikowało, czy faktury zapłacone przez spółkę Vodeno są dostępne i poprawne, właściwie pokrywają się z usługami, które można przypisać wyłącznie działalności bankowej Aion Banku, zostały faktycznie zapłacone przez spółkę Vodeno i nie obejmują żadnych opłat ani marż za kwoty fakturowane przez osoby trzecie. Obliczenie poziomu tej marży i jej rynkowy charakter poparte są oceną dwóch niezależnych doradców podatkowych.

Transakcja została również zweryfikowana przez odpowiednie działy kontroli wewnętrznej.

W związku z powyższym Rada Dyrektorów jest zdania, że proponowana Transakcja służy interesom Spółki i postanowiła zatwierdzić Transakcję.

Dokumenty zostaną przekazane p. Sinie Oeffinger i p. Michaelowi Thompsonowi w celu podpisania wszystkich dokumentów (w tym Umową rozliczeniową oraz Umową w sprawie transferu pracowników) związanych z transakcją, o której mowa, a także Komitetowi Wykonawczemu w celu dalszego wdrożenia powyższych decyzji i transakcji.

Biegły rewident zostanie poinformowany o Transakcjach i otrzyma kopię protokołu. Odpowiednie części protokołu zostaną wykazane w rocznym sprawozdaniu Spółki lub złożone wraz ze rocznym sprawozdaniem zgodnie z właściwymi postanowieniami Kodeksu spółek i stowarzyszeń.

## **9. 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 przyjętym przez Komitet Wykonawczy w celu wdrożenia ogólnej strategii określonej przez Radę Dyrektorów. Realizacja niniejszej 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 hipotecznych 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...), rodzaju produktu (IRS, kontrakty forward,...) i skali działalności.

Spółka nie nabyła udziałów własnych.

## **10. 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.

## **11. Ujawnienia w ramach filaru III**

### **11.1. Nadzór**

Poniższa tabela przedstawia skład Rady Dyrektorów oraz całkowitą liczbę stanowisk dyrektorskich sprawowanych przez członków Rady Dyrektorów na dzień 31 grudnia 2020 r.

<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Rodzaj dyrektora</b>	<b>Liczba pozostałych mandatów</b>
------------------------	-------------------------	------------------------------------

Wojciech Sobieraj	dyrektor wykonawczy, prezes (CEO)	1
Wojciech Sass	dyrektor wykonawczy, dyrektor handlowy (CCO)	0
Niels Lunderoff	dyrektor wykonawczy, dyrektor finansowy (CFO)	4
Evert Derks Drok	dyrektor niezależny, przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka i Audytu*	3
Guido Ravoet	dyrektor niezależny	2
Doris Honold	dyrektor niezależny*	4
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	0

\* Pan Evert Derks Drok zrezygnował z funkcji dyrektora z dniem 31 stycznia 2021 r. Pani Doris Honold została tymczasowo mianowana przewodniczącym Komitetu ds. Ryzyka i Audytu i formalnie zatwierdzona przez Narodowy Bank Belgii na przewodniczącego Komitetu ds. Ryzyka i Audytu dnia 16 marca 2021 r.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. w skład Komitetu Wykonawczego wchodzi następujące osoby:

- Wojciech Sobieraj, dyrektor wykonawczy, prezes, dyrektor A
- Niels Lunderoff, dyrektor wykonawczy, dyrektor finansowy (CFO), dyrektor A
- Wojciech Sass, dyrektor wykonawczy, dyrektor handlowy (CCO), dyrektor A

Na dzień 31 grudnia 2020 r. w skład Komitetu ds. Ryzyka i Audytu wchodzi następujące osoby:

- Evert Derks Drok, dyrektor niezależny, dyrektor B (przewodniczący)
- Richard Laxer, dyrektor wykonawczy, dyrektor C
- Guido Ravoet, dyrektor niezależny, dyrektor B
- Doris Honold, dyrektor niezależny, dyrektor B

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

W 2020 r. odbyło się jedenaście posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka i Audytu.

## **11.2. 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 kompetencji i reputacji dyrektora 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,
- 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.



### **11.3. 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 płeć 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 2020 r. trzech spośród dziesięciu członków Rady Dyrektorów (30%) było płci żeńskiej, co spełnia minimalny poziom reprezentacji płci niedostatecznie reprezentowanej wymaganej przez prawo. Trzech spośród siedmiu (44%) członków niewykonawczych Rady Dyrektorów było płci żeńskiej. Dwóch z trzech (66%) członków niezależnych rady było płci żeńskiej. Rada jest w dalszym ciągu dobrze zróżnicowana pod względem geograficznym (7 różnych narodowości), wieku dyrektorów, przygotowania i wykształcenia zawodowego.

### **11.4. 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,<sup>1</sup> w tym kompleksowe testy warunków skrajnych i planowanie kapitałowe, 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.

## 11.5. Fundusze własne

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

<b>Regulacyjne fundusze własne</b>	
Kapitał	67,9
Premia akcyjna	10,1
Rezerwy	43,9
Wyniki z lat ubiegłych	0,0
Zysk netto	-47,0
Wartość księgowa kapitału własnego	74,9

<sup>1</sup> Wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej

Instrumenty CET1	0,0
wartości niematerialne i prawne	-2,2
Kapitał CET1	72,7
Pozostałe elementy współczynnika Tier I	0,0
Kapitał Tier 1	72,7
Dług podporządkowany Tier 2 <sup>2</sup>	14,0
<b>Całkowity kapitał regulacyjny</b>	<b>86,7</b>

## 11.6. Wymogi kapitałowe

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

- Ryzyko kredytowe: Metoda standardowa,
- Ryzyko rynkowe: Metoda standardowa,
- Ryzyko operacyjne: Metoda wskaźnika bazowego (BIA)

Przy ocenie wewnętrznych wymogów kapitałowych (filar 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

<sup>2</sup> 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%.

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 (wymóg filaru 2 na poziomie 2,25% i wytyczne CET1 w ramach filaru 2 na poziomie 1%) oraz łącznych wymogów buforowych (bufor zabezpieczający kapitał na poziomie 2,50% i średni bufor antycykliczny na poziomie 0,01%):

<b>Łączny wymóg kapitałowy (OCR) + Wytyczne w ramach filaru 2 (P2G)</b>	
Współczynnik CET1	9,27%
Współczynnik T1	11,20%
Całkowity współczynnik kapitałowy	13,76%

<b>Adekwatność kapitałowa w ramach filaru 1 (w mln euro)</b>	
Aktywa ważone ryzykiem kredytowym	423,5
Korekta wartości kredytów	4,0
Ryzyko operacyjne	20,5
Ryzyko rynkowe	0,0
Suma aktywów ważonych ryzykiem w ramach filaru 1	448,0
Dostępny kapitał CET 1	72,7
Dostępny kapitał Tier I	72,7
Dostępny kapitał całkowity	86,7

Współczynnik CET1	16,2%
Współczynnik T1	16,2%
Całkowity współczynnik kapitałowy	19,4%

<b><i>Ekspozycje ważone ryzykiem kredytowym według rodzajów ekspozycji (w mln euro)</i></b>	
Rządy centralne lub banki centralne	13,4
Samorząd lub władze lokalne	5,9
Instytucje	21,3
Korporacje	195,0
Sprzedaż detaliczna	55,4
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	50,1
Ekspozycje zagrożone	52,9
Pozostałe pozycje	29,7
<b>Całkowita wartość ekspozycji ważonych ryzykiem</b>	<b>423,5</b>

## 11.7. 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) 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 2020 r. pozostała do spłaty kwota referencyjna z tytułu transakcji IRS wynosiła 107,5 mln euro wobec 119,8 mln euro na koniec 2019 r. Udział transakcji zabezpieczających w skali makro wynosił 95%, pozostałe 5% to transakcje w skali zabezpieczające w skali mikro.

Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych określane są metodą wyceny według wartości rynkowej określonej w art. 274 CRR. Ekspozycje w ramach tej metody składają się z 2 elementów: a) aktualnego kosztu odtworzenia oraz b) potencjalnej przyszłej ekspozycji.

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

<b><i>Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (w mln euro)</i></b>	
Aktualny koszt odtworzenia	0,5
Potencjalna przyszła ekspozycja	2,1
<b>Całkowita ekspozycja na CCR<sup>3</sup></b>	<b>2,6</b>

<b><i>Ryzyko kredytowe kontrahenta z tytułu aktywów ważonych ryzykiem (w mln euro)</i></b>	
Ekspozycja ważona ryzykiem na CCR <sup>4</sup>	1,9
Ekspozycja z tytułu korekty wyceny kredytowej	4,0

## 11.8. Bufory kapitałowe

<b><i>Ekspozycje na bufor antycykliczny (CCB) (w mln euro)</i></b>		
Kraj	Wskaźnik bufora antycyklicznego	Aktywa ważone ryzykiem związane z ekspozycjami na bufor antycykliczny (CBB) (w mln euro)
BE	0,00%	304,7
PL	0,00%	27,0
IT	0,00%	18,2
NL	0,00%	11,0
MC	0,00%	6,9
FR	0,00%	4,1
LU	0,25%	3,1
DE	0,00%	0,9
AE	0,00%	0,9
USA	0,00%	0,8
GB	0,00%	0,7
CH	0,00%	0,6
ES	0,00%	0,6
Inne	0,05%	4,4
Razem	0,00%	384,0

<sup>3</sup> Uwzględnione w ekspozycjach na ryzyko kredytowe

<sup>4</sup> Uwzględnione w Ryzyku kredytowym z tytułu aktywów ważonych ryzykiem

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

<b>Wymogi dotyczące bufora antycyklicznego</b>	
Całkowita ekspozycja na ryzyko (w mln euro)	448,0
Wskaźnik bufora antycyklicznego dla danej instytucji	0,01%
Wymóg bufora antycyklicznego dla danej instytucji (w mln euro)	0,0

## 11.9. 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:

### 1. Ekspozycje zagrożone:

- a. 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,
- b. Kredyty o niskim prawdopodobieństwie spłaty („Défaut 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,
- c. 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 progi istotności) przez okres powyżej 90 dni.

### 2. Ekspozycje niezagrożone:

- a. 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,
- b. 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 progu istotności i nieposiadających zabezpieczeń rzeczowych. Pozostałe przypadki podlegają ocenie w oparciu o metodę analityczną.

Ocenę analityczną przeprowadza dział kredytowy. Ocenę 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 2020 r. w podziale geograficznym według kategorii ekspozycji:

<b>Podział geograficzny ekspozycji (ekspozycje netto w mln euro)</b>				
	Belgia	Inne państwa UE	Reszta świata	Ogółem
Rządy centralne lub banki centralne	407,85	194,90	11,16	<b>613,91</b>
Samorząd lub władze lokalne	30,75	0,01	-	<b>30,76</b>
Instytucje	12,74	38,09	10,68	<b>61,51</b>
Korporacje	230,07	38,26	1,94	<b>270,27</b>
Sprzedaż detaliczna	79,70	13,42	2,29	<b>95,41</b>
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	116,18	24,02	5,14	<b>145,34</b>
Pozostałe pozycje	35,26	-	0,05	<b>35,31</b>
Ekspozycje zagrożone	35,57	14,02	10,32	<b>59,91</b>
<b>Ogółem</b>	<b>948,12</b>	<b>322,72</b>	<b>41,58</b>	<b>1 312,42</b>



<b>Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (w mln euro)</b>	
Ekspozycje niezagrożone brutto	1252,5
Ekspozycje zagrożone brutto	114,6
Przepisy szczegółowe	-54,7
Ekspozycje netto ogółem (przed GLLP)	1312,4
Ogólna rezerwa na straty kredytowe	0
Ekspozycje netto ogółem (po GLLP)	1312,4

### 11.10. Aktywa nieobciążone

Kwestia obciążenia aktywów Banku wygląda następująco:

<b>Aktywa nieobciążone (w mln euro)</b>	
Aktywa obciążone z tytułu TLTRO <sup>5</sup>	186,5
Aktywa obciążone z innych powodów	24,0
Aktywa nieobciążone	962,6

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

Przy określaniu wagi ryzyka Bank stosuje ratingi dwóch agencji ratingowych: Standard & Poor's oraz Moody's. Zgodnie z zasadą „drugiego najlepszego” ratingu Bank zachowa gorszy z ratingów tych dwóch instytucji ECAI w przypadku, gdyby obie te instytucje 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

### 11.12. 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

<sup>5</sup> Programy ukierunkowanych dłuższych operacji refinansujących (TLTRO) Europejskiego Banku Centralnego.

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.

### **11.13. 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.

### **11.14. Polityka wynagrodzeń**

#### **11.14.1. 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 (w tym Aion Banku), 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 Komisji ds. Wynagrodzeń. Zadania powierzone Komisji ds. Wynagrodzeń na mocy ustawy bankowej

oraz polityki przyjętej przez Bank przed zmianą kontroli nad Bankiem w 2019 r. są wykonywane przez Radę Dyrektorów.

#### **11.14.2. 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.

#### **11.14.3. Procedura selekcji**

W procesie identyfikacji Aion Bank zastosował następujące kryteria:

- a. członkowie Rady Dyrektorów Aion Banku;
- b. członkowie Komitetu Zarządzającego 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.

#### **11.14.4. 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 powinna 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.

## 11.15. 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 2020 dźwignia utrzymuje się na wysokim poziomie 5,9% (wobec 7,4% w 2019 r.).

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

1	Aktywa ogółem zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	1158,2
4	Korekty z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	1,7
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na równoważne kwoty kredytowe ekspozycji pozabilansowych)	67,3
7	Pozostałe korekty	11
8	<b>Całkowita miara ekspozycji wskaźnika dźwigni</b>	<b>1238,2</b>

### **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	1158,2
2	(Kwoty aktywów odliczone przy określaniu kapitału Tier I)	-2,2
<b>3</b>	<b>Ekspozycje bilansowe ogółem (suma pozycji 1 i 2)</b>	<b>1156,0</b>
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszty odtworzenia związane ze wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych	0,5
5	Kwoty narzutu dla PFE związane ze wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych	2,1
<b>11</b>	<b>Ekspozycje na instrumenty pochodne ogółem (suma pozycji 4-10)</b>	<b>2,6</b>
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe w kwocie referencyjnej brutto	139,2
18	(Korekty z tytułu konwersji na równoważne kwoty kredytowe)	-72,0
<b>19</b>	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma pozycji 17 i 18)</b>	<b>67,3</b>
Kapitał i całkowita miara ekspozycji		
<b>20</b>	<b>Kapitał Tier 1</b>	<b>72,7</b>
<b>21</b>	<b>Całkowita miara ekspozycji wskaźnika dźwigni (suma pozycji 3, 11 i 19)</b>	<b>1238,2</b>
Wskaźnik dźwigni (LR)		
<b>22</b>	<b>Wskaźnik dźwigni (LR)</b>	<b>5,9%</b>

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

<b>EU-1</b>	<b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych – SFT i ekspozycji wyłączonych), w tym:</b>	1158,2
EU-2	Ekspozycje w portfelu handlowym	-
EU-3	Ekspozycje wynikające z portfela bankowego, w tym:	1158,2
EU-4	Obligacje zabezpieczone	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jak państwa	638,8
EU-6	Ekspozycje na samorzady, MDB, organizacje międzynarodowe i PSE nie traktowane jak państwa	5,5

EU-7	Instytucje	59,1
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	145,3
EU-9	Ekspozycje detaliczne	85,6
EU-10	Segment korporacyjny	181,1
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	41,5
EU-12	Inne ekspozycje (np. kapitał własny, sekurytyzacje i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	1,3

## 12. Sprawozdania finansowe (Schemat B)

<b>10</b>					<b>9 Euro</b>	
NAT.	Data złożenia	Numer	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

nr:26-28

Kod pocztowy: 1050

Gmina: Bruksela

Kraj: Belgia

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

Adres strony internetowej<sup>1</sup>: <http://www.Aion Bank.be>

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<sup>6\*\*</sup> 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

**P. Wojciech SOBIERAJ, dyrektor – Jezus Eiklaan 107 3080. Tervuren – od 14.06.2019 do 31.12.2021**

**P. Wojciech SASS, dyrektor – Victor Van Espenlaan 6 3080 TERVUREN od 14.06.2019 do 31.12.2021**

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

**P. P. Danielle CROOK, dyrektor niezależny, Ouborg 12 1083 AMSTERDAM od 14.06.2019 o 31.12.2024**

**P. Richard LAXER, dyrektor i przewodniczący Rady 48 Marlborough Place NW8 0PL LONDYN od 14.06.2019 do 31.12.2024**

**P. 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**

**P. 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:

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

Podpis  
(nazwa i ilość)

Podpis  
(nazwa i ilość)

SOBIERAJ Wojciech  
Prezes (CEO) – dyrektor

LUNDORFF Niels  
dyrektor

finansowy

–

dyrektor

<sup>6\*\*</sup> Niepotrzebne skreślić.

WYKAZ DIRECTORÓW, MANAGERÓW I KOMISARZY (CIĄG DALSZY Z POPRZEDNIEJ STRONY)



**OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE DODATKOWEGO AUDYTU LUB ZASTOSOWANIA KOREKTY**

Organ zarządzający oświadcza, że na mocy art. 34 i 37 ustawy z dnia 22 kwietnia 1999 r. o zawodach księgowych i podatkowych nie powierzono kontroli ani misji odzyskiwania należności osobie, która nie jest do tego upoważniona na mocy prawa.

Sprawozdanie roczne ~~zostało~~ **nie zostało**<sup>7</sup> zbadane lub skorygowane przez zewnętrznego księgowego lub audytora, który nie jest biegłym rewidentem.

Jeżeli tak, w poniższej tabeli podano następujące informacje: nazwisko, imiona, zawód i miejsce zamieszkania; numer członkowski jego lub jej instytutu oraz charakter misji:

- A. Prowadzenie ksiąg rachunkowych spółki<sup>8\*\*</sup>,
- B. Przygotowanie sprawozdania rocznego \*\*,
- C. Audyt sprawozdania rocznego i/lub
- D. Korekta sprawozdania rocznego.

Jeżeli zadania, o których mowa w pkt A. lub B., zostały przeprowadzone przez biegłych rewidentów lub biegłych rewidentów podatkowych, można wymienić następujące kwestie: nazwisko, imiona, zawód i miejsce zamieszkania każdego biegłego rewidenta lub biegłego rewidenta podatkowego oraz jego lub jej numer członkostwa w Institut Professionnel des Comptables et Fiscalistes agrées, a także charakter jego zadań.

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

<sup>7</sup> Niepotrzebne skreślić.

<sup>8\*\*</sup> Wskazanie jest opcjonalne.

**BILANS PO PODZIALE**

	Zał.	Kody	Rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
<b>AKTYWA</b>				
<b>I. Środki pieniężne w kasie, salda w bankach centralnych i bankach pocztowych</b>		10100	5,622	3,893
<b>II. Państwowe papiery wartościowe kwalifikujące się do refinansowania przez bank centralny</b>		10200	20,020	
<b>III. Należności względem instytucji kredytowych</b>	5.1	10300	410,809	270,295
A. Płatne na żądanie		10310	49,309	34,978
B. Pozostałe należności (termin lub powiadomienie)		10320	361,500	235,317
<b>IV. Należności od klientów</b>	5.2	10400	431,635	473,946
<b>V. Obligacje i pozostałe papiery wartościowe o stałym dochodzie</b>	5.3	10500	271,426	317,388
A. Od emitentów publicznych		10510	264,408	315,174
B. od innych emitentów		10520	7,018	2,214
<b>VI. Akcje, udziały w spółkach i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie</b>	5.4	10600		
<b>VII. Finansowe aktywa trwałe</b>	5.5 / 5.6.1	10700	162	162
A. Inwestycje w jednostki stowarzyszone		10710		
B. Inwestycje w inne spółki powiązane kapitałowo		10720		
C. Pozostałe akcje i jednostki stanowiące finansowe aktywa trwałe		10730	162	162
D. Należności podporządkowane od spółek stowarzyszonych i innych spółek powiązanych kapitałowo		10740		
<b>VIII. Koszty organizacji oraz wartości niematerialne i prawne</b>	5.7	10800	2,224	2,358
<b>IX. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	5.8	10900	1,657	1,166
<b>X. Akcje własne</b>		11000		
<b>XI. Pozostałe aktywa</b>	5.9	11100	10,937	5,303
<b>XII. Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów</b>	5.10	11200	3,734	4,345
<b>AKTYWA OGÓŁEM</b>		19900	1 158 227	1 078 856

	Zař.	Kody	Rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
<b>FUNDUSZE OSÓB TRZECICH</b>				
<b>I. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych</b>				
A. Płatne na żądanie		201/208	<u>1 083 303</u>	<u>993,719</u>
B. Zadłużenie wynikające z redyskontowania weksli	5.11	20100	171,734	148,085
C. Pozostałe zadłużenie o uzgodnionych warunkach lub okresie wypowiedzenia		20110		1,372
		20120		
		20130	171,734	146,713
<b>II. Zobowiązania wobec klientów</b>				
A. Depozyty oszczędnościowe	5.12	20200	855,092	802,738
B. Pozostałe długi		20210	157,040	155,468
1. Płatne na żądanie		20220	698,052	647,270
2. W terminie lub za wypowiedzeniem		20221	261,364	230,170
3. Wynik mobilizacji w drodze redyskontowania weksli komercyjnych		20222	436,688	417,100
		20223		
<b>III. Zadłużenie potwierdzone certyfikatami</b>				
A. Obligacje w obrocie	5.13	20300		
B. Inne		20310		
		20320		
<b>IV. Pozostałe długi</b>				
	5.14	20400	30,628	19,755
<b>V. Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów</b>				
	5.15	20500	7,445	6,338
<b>VI. Rezerwy i podatki odroczone</b>				
A. Rezerwy na zobowiązania i obciążenia		20600	4,405	2,803
1. Świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania		20610	4,405	2,803
		20611		
2. Podatki		20612		
3. Pozostałe zobowiązania i obciążenia	5.16	20613	4,405	2,803
B. Podatki odroczone		20620		
<b>VII. Fundusz na ogólne ryzyko bankowe</b>				
		20700		
<b>VIII. Dług podporządkowany</b>				
	5.17	20800	14,000	14,000
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>				
<b>IX. Kapitał</b>				
A. Kapitał subskrybowany	5.18	20900	67,935	74,888
B. Kapitał nieopłacony		20910	67,935	74,888
		20920		
<b>X. Kapitał z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej</b>				
		21000	10,142	10,142
<b>XI. Zyski z aktualizacji wyceny</b>				
		21100		
<b>XII. Rezerwy</b>				
A. Rezerwa obowiązkowa		21200	43,859	43,859
B. Niedostępne rezerwy		21210	5,026	5,026
1. Na akcje własne		21220	745	745
2. Pozostałe		21221		
C. Rezerwy niezagrożone		21222	745	745
		21230		
D. Dostępne rezerwy		21240	38,088	38,088
<b>XIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>				
	(+)/(-)	21300	-47,013	-43,752
<b>ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM</b>				
		29900	1 158 227	1 078 56

	Zał.	Kody	Rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>				
<b>I. Zobowiązania warunkowe</b>				
A. Akcepty niepodlegające negocjacom	5.22	30100	17,384	31,367
B. Gwarancje mające charakter substytutu kredytu		30110		
C. Inne gwarancje		30120		
D. Akredytywa dokumentowa		30130	17,281	29,821
E. Aktywa podlegające prawom osób trzecich w zakresie zabezpieczenia		30140		544
		30150	103	1,002
<b>II. Zobowiązania, które mogą powodować ryzyko kredytowe</b>				
A. Wiążące zobowiązania do udostępniania środków finansowych	5.22/ 5.24	30200	103,444	106,066
B. Zobowiązania wynikające z zakupów papierów wartościowych lub innych za gotówkę		30210		1,444
C. Dostępna linia kredytowa na potwierdzonych liniach kredytowych		30220		
D. Gwarancje oraz zobowiązania z tytułu gwarancji emisji papierów wartościowych		30230	103,444	104,622
E. Zobowiązania odkupu wynikające z nieudanej sprzedaży retrocesji		30240		
		30250		
<b>III. Papiery wartościowe powierzone instytucji kredytowej</b>				
A. Papiery wartościowe przechowywane w ramach zorganizowanego powiernictwa		30300		
B. Nadwyżki i podobne depozyty		30310		
		30320		
<b>IV. Opłaty z tytułu akcji i udziały w spółkach</b>				
		30400		

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (PREZENTACJA RACHUNKU)**

	Zał.	Kody	Rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
<b>OPŁATY</b>				
<b>II. Odsetki i podobne obciążenia</b>		40200	7,692	9,362
<b>V. Wypłacone prowizje</b>		40500	1,796	1,199
<b>VI. Strata z działalności finansowej</b> (-)		40600	1,420	
A. Z tytułu transakcji walutowych oraz obrotu papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi (-)		40610	1,420	
B. Z upłynnienia zbywalnych papierów wartościowych (-)		40620		
<b>VII. Ogólne koszty administracyjne</b>		40700	41,646	35,496
A. Wynagrodzenia, składki na ubezpieczenie społeczne i emerytury		40710	18,106	26,460
B. Inne koszty administracyjne		40720	23,539	9,036
<b>VIII. Amortyzacja i odpisy aktualizujące z tytułu kosztów organizacji, wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych</b>		40800	706	281
<b>IX. Odpisy aktualizujące należności i rezerwy na pozycje „I. Zobowiązania warunkowe” i „II. Zobowiązania, które mogą powodować ryzyko kredytowe” pozycji pozabilansowych</b> (-)		40900	14,396	14,801
<b>X. Odpisy aktualizujące wartość portfela inwestycji w obligacje, akcje i inne papiery wartościowe o stałym lub zmiennym dochodzie</b> (-)		41000		
<b>XII. Rezerwy na zobowiązania i obciążenia inne niż wypunktowane w pozycjach „I. Zobowiązania warunkowe” i „II. Zobowiązania, które mogą powodować ryzyko kredytowe” pozycji pozabilansowych</b>		41200		3,103
<b>XIII. Alokacja na fundusz na ogólne ryzyko bankowe (+)/(-)</b>		41300		
<b>XV. Pozostałe koszty operacyjne</b>	5.23	41500	4,799	3,862
<b>XVIII. Koszty nadzwyczajne</b>		41800	16	6,651
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		6,651
E. Inne wydatki nadzwyczajne	5.25	41850	16	
<b>XIXbis.A. Przeniesienie do podatków odroczonych</b>		41921		
<b>XX.A. Podatki</b> (-)	5.26	42010		15
<b>XXI. Zysk za rok obrotowy</b>		42100		
<b>XXII. Przeniesienie do rezerw niepodlegających opodatkowaniu</b> (-)		42200		
<b>XXIII. Zysk za rok obrotowy dostępny na przyznanie środków</b>		42300		

	Zał.	Kody	Rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
<b>PRODUKTY</b>				
<b>I. Odsetki i podobne dochody</b>	5.23	40100	12,992	16,641
A. W tym: papiery wartościowe o stałym dochodzie		40110	780	1,215
<b>III. Przychody z papierów wartościowych o zmiennym dochodzie</b>	5.23	40300		265
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		265
<b>IV. Otrzymane prowizje</b>	5.23	40400	582	1,942
A. Prowizje maklerskie i powiązane prowizje		40410		447
B. Wynagrodzenie za usługi w zakresie zarządzania, doradztwa i depozytów		40420		186
C. Pozostałe otrzymane prowizje		40430	582	1,309
<b>VI. Zysk z działalności finansowej</b>	5.23	40600	2,637	670
A. Z tytułu transakcji walutowych oraz obrotu papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi (-)		40610	1,155	412
B. Z upłynnienia inwestycyjnych papierów wartościowych		40620	1,482	258
<b>IX. Odwrócenie odpisów aktualizujących wartość należności i odpisanie rezerw na pozycje „I. Zobowiązania warunkowe” i „II. Zobowiązania, które mogą powodować ryzyko kredytowe” pozycji pozabilansowych</b>		40900	9,242	
<b>X. Odwrócenie odpisów aktualizujących wartość portfela inwestycji w obligacje, akcje i inne papiery wartościowe o stałym lub zmiennym dochodzie</b>		41000		
<b>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</b>		41100		550
<b>XIII. Wycofanie środków z funduszu na ogólne ryzyko bankowe</b>		41300		9,500
<b>XIV. Pozostałe przychody operacyjne</b>	5.23	41400	5	1,411
<b>XVII. Przychody nadzwyczajne</b>		41700		6
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		6
<b>XIXbis.B. Odliczenia od podatków odroczonech</b>		41922		
<b>XX.B. Korekty podatkowe i odwrócenia rezerw podatkowych</b>	5.26	42020		33
<b>XXI. Strata za rok obrotowy</b>		42100	47,013	43,752
<b>XXII. Wycofanie z rezerw nieopodatkowanych</b>		42200		
<b>XXIII. Strata za rok obrotowy podlegająca alokacji</b>		42300	47,013	43,752

**ALOKACJE I WYPŁATY**

	Kody	Rok obrotowy	Poprzedni rok obrotowy
<b>A. Zysk (strata) podlegające alokacji (+)/(-)</b>	49100	(47,013)	(43,752)
1. Zysk (strata) za rok obrotowy dostępny do alokacji (+)/(-)	(42300)	(47,013)	(43,752)
2. Zysk (strata) z poprzedniego roku obrotowego (+)/(-)	(21300P)		
<b>B. Wypłata środków z kapitału własnego</b>	49200		
1. Z kapitału i emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	49210		
2. Z rezerw	49220		
<b>C. Alokacja na kapitał własny</b>	49300		
1. Do kapitału i emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	49310		
2. Do rezerwy prawnej	49320		
3. Do innych rezerw	49330		
<b>D. Zysk (strata) z lat ubiegłych (+)/(-)</b>	49400	(47,013)	(43,752)
<b>E. Udział wspólników w ponoszeniu straty</b>	49500		
<b>F. Zysk do podziału</b>	49600		
1. Zwrot z kapitału	49610		
2. Dyrektorzy lub menedżerowie	49620		
3. Inni odbiorcy	49630		