

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce

ZA OKRES
1 STYCZNIA 2019 – 31 GRUDNIA 2019

SPIS TREŚCI

Rachunek zysków i strat	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	7
Noty	8
1. Informacje ogólne o Oddziale	8
2. Zasady sporządzania Sprawozdania Finansowego	8
3. Istotne zasady rachunkowości	13
4. Istotne szacunki	20
5. Zarządzanie ryzykiem	21
6. Wynik z tytułu odsetek oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	35
7. Przychody z tytułu opłat i prowizji	35
8. Pozostałe przychody operacyjne	36
9. Pozostałe koszty operacyjne	36
10. Informację o kosztach działania Oddziału	36
11. Wynik z tyt. odpisów aktualizujących, z podziałem na kategorie należności	36
12. Podatek dochodowy	38
13. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	39
14. Należności od Banków	39
15. Aktywa i Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	40
16. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	45
17. Należności od Klientów	46
18. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych	48
19. Dane dotyczące użytkowania rzeczowych aktywów trwałych	49
20. Dane dotyczące prawa do użytkowania aktywa	51
21. Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	52
22. Inne aktywa	53
23. Zobowiązania wobec sektora finansowego	53
24. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	54
25. Pozostałe zobowiązania	55
26. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem	56
27. Pozostałe rezerwy	56
28. Zobowiązania wobec Centrali	57
29. Wynagrodzenie biegłego rewidenta	57
30. Wynik z zaniechanej działalności	57
31. Dane o zobowiązaniach warunkowych i zabezpieczeniach	58
32. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym zobowiązaniach nieodwołalnych	59
33. Ujawnienia dotyczące stosowania rachunkowości zabezpieczeń	59
34. Transakcje z podmiotami powiązanymi	59
35. Wiekowanie przeterminowanych należności	65

36. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych	66
37. Informacje o zastawie na mieniu Oddziału, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Oddział zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.	67
38. Obciążenie aktywów i zobowiązań finansowych ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem kredytowym	67
39. Przepływy środków pieniężnych z transakcji na niepołączonych instrumentach finansowych	69
40. Przepływy środków pieniężnych z pochodnych instrumentów finansowych	70
41. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	71
42. Pozycje wyceniane księgowo w zamortyzowanym koszcie	72
43. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądami	73
44. Zdarzenia po dacie bilansowej	74

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rachunek zysków i strat	Numer Noty	01.01.2019– 31.12.2019	01.01.2018– 31.12.2018
I. Przychody z tytułu odsetek		111 007	94 490
1. Od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie od sektora finansowego		12 914	4 828
2. Od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie od sektora niefinansowego		76 914	61 373
3. Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		21 179	28 289
II. Koszty odsetek		-32 341	-26 827
1. Od sektora finansowego		-13 014	-7 277
2. Od sektora niefinansowego		-19 327	-19 550
3. Od sektora budżetowego		0	0
III. Wynik z tytułu odsetek	6	78 667	67 663
IV. Przychody z tytułu prowizji	7	45 453	43 507
V. Koszty prowizji		-2 440	-2 083
VI. Wynik z tytułu prowizji		43 013	41 424
VII. Wynik na operacjach finansowych		3 135	6 050
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		3 135	6 050
VIII. Wynik z pozycji wymiany		48 705	36 655
IX. Pozostałe przychody operacyjne	8	10 271	10 038
X. Koszty działania banku	10	-121 218	-109 770
1. Wynagrodzenia		-50 874	-55 111
2. Ubezpieczenie i inne świadczenia		-6 517	-7 072
3. Inne		-63 827	-53 243
XI. Pozostałe koszty operacyjne	9	-17 619	-1 712
XII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niem. i prawnych		-10 040	-9 639
XIII. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	11	-54 160	-2 917
XIV. Zysk (Strata) brutto przed korektą o zmianę wartości aktywów netto przypadających na Centralę		-19 246	37 791
XV. Podatek dochodowy	12	-9 082	-7 075
XVI. Zmiana wartości aktywów netto z działalności operacyjnej przypadająca na Centralę /Zysk (Strata) netto Banku, w tym:		-28 328	30 717
- zmiana wartości aktywów netto z działalności operacyjnej przypadająca na Centralę*		-38 859	0
- przypadająca na akcjonariuszy Banku zysk (strata) netto**		10 531	30 717
w tym zysk/(strata) z działalności zaniechanej		113	71

*W 2019 – po przekształceniu w Oddział

** w 2019 – przed przekształceniem w Oddział

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	31.12.2019	31.12.2018
INNE CAŁKOWITE DOCHODY	9	8
Zmiana wartości aktywów netto z działalności operacyjnej przypadająca na Centralę / Zysk (Strata) netto Banku	-28 328	30 717
- zmiana wartości aktywów netto z działalności operacyjnej Oddziału przypadająca na Centralę	-38 859	0
- zysk banku	10 531	0
Inne całkowite dochody:	-388	-615
- zysków strat zabezpieczeń pieniężnych przeniesione do wyniku finansowego	0	0
- przeszacowanie portfela dostępnego do sprzedaży	-484	-749
- efekt podatku odroczonego	96	134
Zmiana aktywów netto z działalności operacyjnej przypadających na Centralę za okres 31.03.2019-31.12.2019	35 711	
Całkowite dochody ogółem, w tym:	6 995	30 102
- całkowite dochody Banku**	6 995	30 102
- całkowite dochody Oddziału*	0	

*W 2019 – po przekształceniu w Oddział

** w 2019 – przed przekształceniem w Oddział

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Numer noty	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
I. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	13	258 429	479 784	50 874
1. W rachunku bieżącym		186 048	407 422	8 928
2. Rezerwa obowiązkowa		0	0	0
3. Inne środki		72 381	72 362	41 946
II. Należności od Banków	14	223 615	751 659	238 909
1. W rachunku bieżącym		54 808	98 806	85 953
2. Terminowe		168 808	652 853	152 956
III. Należności od Klientów	17	3 336 799	2 432 088	2 312 737
1. W rachunku bieżącym		1 167 272	1 149 660	1 066 967
2. Terminowe		2 169 527	1 282 428	1 245 770
IV. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16	1 151 121	1 367 833	2 778 912
1. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		1 149 305	1 365 980	2 776 535
2. Pozostałe		1 816	1 854	2 378
V. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15	37 146	22 976	65 649
VI. Wartości niematerialne i prawne w tym:	18	17 540	16 375	3 875
VII. Rzeczowe aktywa trwałe	19	22 535	37 373	43 798
1. w tym prawo do użytkowania aktywa	20	16 761	30 928	35 673
VIII. Inne aktywa	22	10 559	9 266	11 079
IX. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	16 488	10 089	6 455
AKTYWA RAZEM		5 074 232	5 127 443	5 512 288

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ	Numer noty	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	23	851 972	1 011 068	627 357
1. W rachunku bieżącym		171 254	146 921	111 333
2. Terminowe		680 718	864 147	516 024
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	24	3 528 143	3 454 900	4 161 790
1. Pozostałe		3 528 143	3 454 900	4 161 790
a) Bieżące		2 963 306	2 962 702	3 330 740
b) Terminowe		564 837	492 198	831 050
III. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24	1 723	608	3 889
1. Bieżące		1 723	608	3 889
IV. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	33 982	19 973	64 127
V. Zobowiązania z tyt. bieżącego podatku dochodowego		6 260	742	1 459
VI. Pozostałe zobowiązania	25	88 837	83 814	115 612
1. w tym: zobowiązania z tyt. leasingu		26 515	30 928	35 673
VII. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem	26	37 037	1 909	1 401
VIII. Pozostałe rezerwy	27	8 052	1 968	1 973
Zobowiązania z wyłączeniem aktywów netto przypadających na centralę		4 549 746	4 574 240	4 976 145
IX. Aktywa netto przypadające na Centralę	28	524 486	0	0
X. Kapitał zainwestowany		0	553 203	536 143
ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ		5 074 232	5 127 443	5 512 288

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale własnym	Numer noty	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitały własne razem
Saldo na 01.01.2018		393 207	118 660	21 893	2 382	536 142
Całkowite dochody razem za okres 01.01.2018 - 31.12.2018				30 717	-615	30 102
- zysk za okres 01.01.2018 - 31.12.2018				30 717		30 717
- inne całkowite dochody					-615	-615
Podział zysku			13 043	-26 085		-13 042
- przeksięgowanie na kapitał zapasowy			13 043	-13 043		0
- wypłacona dywidenda				-13 042		-13 042
Saldo na 31.12.2018		393 207	131 703	26 525	1 767	553 202
Całkowite dochody razem za okres 01.01.2019 - 31.03.2019				10 531	-3 536	6 995
- zysk za okres 01.01.2019 - 31.03.2019				10 531		10 531
- inne całkowite dochody 01.01.2019 - 31.03.2019					-3 536	-3 536
Przekształcenie w Zobowiązanie wobec Centrali	28	-393 207	-131 703	-37 056	1 769	-560 197
Saldo na 01.04.2019		0	0	0	0	0

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Rachunek przepływów pieniężnych	Numer noty	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
I. Zysk (Strata) brutto przed korektą o zmianę wartości aktywów netto przypadających na Centralę		-19 246	37 791
II. Korekty razem, w tym:		-465 088	-985 994
1. Amortyzacja		10 040	4 894
2. Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej		365	-137
3. Odpis z tyt trwałej utraty wartości		9 277	0
4. Zmiany stanu rezerw		41 213	503
5. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	36	-11 910	-7 044
6. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	36	484 045	-499 897
7. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		-904 711	-119 351
8. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		-14 170	42 673
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		-159 096	383 711
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		74 358	-710 168
11. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych		14 009	-44 154
12. Zmiana stanu innych zobowiązań		-3 972	-22 269
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych i innych aktywów		722	-6 663
14. Zmiana stanu kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych		4 993	-96
15. Podatek dochodowy zapłacony		-9 954	-9 833
16. Inne korekty		-314	1 836
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)		-484 334	-948 203
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		2 359 744	4 511.930
1. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		2 358 770	4 511.380
2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		974	550
II. Wydatki		2 935 385	4 363.588
1. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		2 928 633	4 348.539
2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		6 752	15.049
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		-575 641	148.342
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		0	0
II. Wydatki		5 244	13 043
1. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		0	13 043
2. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		5 244	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		-5 244	-13 043
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)		-1 065 219	-812 904
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		-1 065 219	-812 904
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0	0
F. Środki pieniężne na początek okresu	36	1 378 456	2 191 360
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	36	313 237	1 378 456
- o ograniczonej możliwości dysponowania		0	0

NOTY

Nota 1. Informacje ogólne o Oddziale

Połączenie transgraniczne

Z dniem 01 kwietnia 2019 roku HSBC Bank Polska S.A. („Bank”) połączył się w drodze transgranicznego łączenia spółek kapitałowych z HSBC France, z siedzibą 103 Avenue Des Champs-Élysées, w Paryżu, która została w procesie połączenia spółką przejmującą. Oddział spółki HSBC France (zarejestrowany w KRS jako HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce) nie prowadził wcześniej działalności w Polsce. Na skutek połączenia Oddział kontynuuje działalność prowadzoną przez Bank w formie oddziału instytucji kredytowej. Wszelkie prawa i obowiązki HSBC Bank Polska S.A. wynikające z umów z Klientami i wszystkich umów z nimi powiązanych przeszły na mocy przepisów prawa na HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce („Oddział”). HSBC Bank Polska S.A. zaniechał prowadzenia działalności.

Połączenie jednostek gospodarczych nie spełniło kryteriów MSSF 3, połączenie zostało zatem ujęte jako reorganizacja, a poszczególne składniki kapitałów Oddziału po reorganizacji prezentowane są jako Zobowiązania wobec Centrali. W związku z rozliczeniem połączenia jako reorganizacji, jako dane porównawcze zaprezentowano dane Banku. W danych porównawczych, do momentu przekształcenia, zaprezentowano kapitał zainwestowany. Na moment przekształcenia, kapitał zainwestowany został przekształcony w Aktywa Netto przypadające na Centralę.

HSBC w Polsce jest częścią międzynarodowej instytucji bankowo-finansowej - Grupy HSBC. Oddział oferuje kompleksowe usługi finansowe obejmujące bankowość korporacyjną, obsługę handlu międzynarodowego, zarządzanie środkami pieniężnymi i aktywami, usługi na rynkach kapitałowych, finansowanie oraz transakcje na rynku papierów wartościowych.

Grupa HSBC z centralą w Londynie (powstała w 1865 roku jako Hongkong and Shanghai Banking Corporation), jest jedną z największych organizacji bankowo-finansowych na świecie.

HSBC działa na polskim rynku od 1990 roku, początkowo, jako firma inwestycyjna: HSBC Investment Services (Poland) Sp. z o.o. W 2003 roku Grupa HSBC przejęła Polski Kredyt Bank S.A., który w 2004 roku oficjalnie zmienił nazwę na HSBC Bank Polska S.A. - obecnie HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce.

Nota 2. Zasady sporządzania Sprawozdania Finansowego

2.1 Oświadczenie o zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce zostało sporządzone zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły (za wyjątkiem zasad opisanych w Nocie 2.3) Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na dzień 31.12.2019 r., a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2019, poz. 351 z późniejszymi zmianami) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Dyrektora Zarządzającego HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce w dniu 13 lipca 2020r.

2.2 Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce, roczne jednostkowe, zostało sporządzone za okres dwunastu miesięcy zakończony 31 grudnia 2019 roku w polskich złotych, w zaokrągleniu do tysiąca złotych według zasady kosztu historycznego.

2.3 Zastosowanie MSSF po raz pierwszy

Oddział sporządził po raz pierwszy sprawozdanie finansowe zgodne z MSSF, za poprzedni rok sprawozdanie finansowe było sporządzone zgodnie z Ustawą o Rachunkowości. Zastosowane standardy dotyczą również danych porównawczych.

Niniejsze sprawozdanie finansowe sporządzone zostało z uwzględnieniem wymogów MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy”. Zgodnie z MSSF 1, datą przejścia jest 1 stycznia 2018 r., na który to dzień został sporządzony bilans otwarcia. Przygotowując niniejsze sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF 1 zastosowano obowiązkowe wyłączenia oraz skorzystano z niektórych zwolnień z pełnego retrospektywnego zastosowania MSSF.

Wpływ zmian wynikających z wdrożenia MSSF został szerzej opisany w notcie 2.5.

2.4. Nowe standardy i interpretacje

Opublikowane standardy i interpretacje, które jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane przez Oddział.

W niniejszym sprawozdaniu finansowym Oddział nie zdecydował o wcześniejszym zastosowaniu następujących opublikowanych standardów, interpretacji lub poprawek do istniejących standardów przed ich datą wejścia w życie:

- a) Zmiany w zakresie Założeń Konceptyjnych w MSSF

W 2019 r. opublikowano zmiany do Założeń Konceptyjnych MSSF, które będą miały zastosowanie z dniem 1 stycznia 2020 r. Zweryfikowane Założenia Konceptyjne będą wykorzystywane przez Radę i Komitet ds. Interpretacji w przyszłości podczas prac nad nowymi standardami. Niemniej jednak, podmioty przygotowujące sprawozdania finansowe mogą wykorzystywać Założenia Konceptyjne w celu opracowania polityk rachunkowości do transakcji, które nie zostały uregulowane w obecnie obowiązujących MSSF.

Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- b) MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”

Rada opublikowała nową definicję terminu „istotność”. Zmiany do MSR 1 i MSR 8 doprecyzowują definicję istotności i zwiększają spójność pomiędzy standardami, ale nie oczekuje się, że będą miały znaczący wpływ na przygotowanie sprawozdań finansowych. Zmiana jest obowiązkowa dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2020 r. lub po tej dacie.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

c) Zmiany do MSSF 9, MSR 39 oraz MSSF 7 związane z reformą IBOR

Opublikowane w 2019 r. zmiany do MSSF 9, MSR 39 oraz MSSF 7 modyfikują niektóre szczegółowe wymogi w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, w głównej mierze, aby oczekiwana reforma stóp referencyjnych (reforma IBOR) zasadniczo nie powodowała zakończenia rachunkowości zabezpieczeń.

Zmiany do standardów obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2020 r. lub po tej dacie. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską i nie można oszacować wpływu na sprawozdanie finansowe.

d) Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dot. sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami.

Zmiany rozwiązują problem aktualnej niespójności pomiędzy MSSF 10 a MSR 28. Ujęcie księgowe zależy od tego, czy aktywa niepieniężne sprzedane lub wniesione do jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia stanowią „biznes” (ang. business).

W przypadku, gdy aktywa niepieniężne stanowią „biznes”, inwestor wykazuje pełny zysk lub stratę na transakcji. Jeżeli zaś aktywa nie spełniają definicji biznesu, inwestor ujmuje zysk lub stratę z tylko w zakresie części stanowiącej udziały innych inwestorów.

Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zatwierdzenie tej zmiany jest odroczone przez Unię Europejską. Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

e) MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe”

Standard ten pozwala jednostkom, które sporządzają sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF po raz pierwszy (z dniem 1 stycznia 2016 r. lub po tej dacie), do ujmowania kwot wynikających z działalności o regulowanych cenach, zgodnie z dotychczas stosowanymi zasadami rachunkowości. Dla poprawienia porównywalności, z jednostkami które stosują już MSSF i nie wykazują takich kwot, zgodnie z opublikowanym MSSF 14 kwoty wynikające z działalności o regulowanych cenach, powinny podlegać prezentacji w odrębnej pozycji zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jak i w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów.

Decyzją Unii Europejskiej MSSF 14 nie zostanie zatwierdzony. Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

f) MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” został wydany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 18 maja 2017 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 r. lub po tej dacie.

Nowy MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe zastąpi obecnie obowiązujący MSSF 4, który zezwala na różnorodną praktykę w zakresie rozliczania umów ubezpieczeniowych. MSSF 17 zasadniczo zmieni rachunkowość wszystkich podmiotów, które zajmują się umowami ubezpieczeniowymi i umowami inwestycyjnymi.

Oddział zastosuje MSSF 17 po jego zatwierdzeniu przez Unię Europejską. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, nowy standard nie został jeszcze zatwierdzony przez Unię Europejską. Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

g) MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć”

W wyniku zmiany do MSSF 3 zmodyfikowana została definicja „przedsięwzięcia”. Aktualnie wprowadzona definicja została zawężona i prawdopodobnie spowoduje, że więcej transakcji przejęć zostanie zakwalifikowanych jako nabycie aktywów. Zmiany do MSSF 3 obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2020 r. lub po tej dacie.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską. Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

2.5 Przekształcenie w Oddział, uzgodnienia wynikające z zastosowania MSSF po raz pierwszy

UZGODNIENIE RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT W ZWIĄZKU Z ZASTOSOWANIEM MSSF PO RAZ PIERWSZY

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT WG STANDARDÓW KRAJOWYCH	31.12.2018
Zysk (strata) netto wg standardów krajowych:	30 111
Wynik operacji finansowych	-682
Wynik z pozycji wymiany	-199
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	821
Rezerwy i aktualizacja wartości	-309
Podatek dochodowy	975
Zysk (strata) netto wg MSSF:	30 717

UZGODNIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Data przejścia	31.12.2018	01.01.2018
UZGODNIENIE KAPITAŁU WŁASNEGO			
Według standardów krajowych		556 775	540 278
a) korekta w związku z zastosowaniem IFRS9		-6 534	-5 345
b) przeszacowanie wartości samochodów		1 974	1 152
c) odpisy na oczekiwane straty kredytowe do papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody		14	58
d) odroczony podatek		975	-
Według MSSF		553 203	536 143

PORÓWNYWALNOŚĆ Z WYNIKAMI Z POPRZEDNICH OKRESÓW

Nazwa pozycji	Wartość bilansowa przed korektami na dzień 01.01.2018	Wartość bilansowa po zastosowaniu MSSF na dzień 01.01.2018	Wpływ na sumę bilansową-aktywa	Wpływ na sumę bilansową-pasywa	Wpływ na wynik finansowy
1. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	13 927	17 755	3 828		0
2. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe od zobowiązań pozabilansowych	0	1 401		-1 401	0
3. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe od papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody	0	57		-57	0
4. Samochody własne (brutto)	-6 815	-4 689	2 126		0
5. Samochody własne-umorzenie	3 698	420	-3 278		0
6. Kapitał zainwestowany	540 278	536 143		4 135	-4 135
Razem:			2 676	2 676	

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

	Wartość przed korektami na dzień 31.12.2018	Wartość po zastosowaniu MSSF na dzień 31.12.2018	
Wynik finansowy 01.01-31.12.2018			
7. Wynik operacji finansowych	6 732	6 050	-682
8. Wynik z pozycji wymiany	36 853	36 655	-199
9. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-5 715	-4 894	821
10. Rezerwy i aktualizacja wartości	-2 608	-2 917	-309
11. Podatek dochodowy	-8 049	-7 075	975
Razem:			606

W związku z zastosowaniem MSSF po raz pierwszy Oddział dokonał następujących korekt:

- Korekta 1,2,3 - w związku z zastosowaniem MSSF9 Oddział dokonał dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w porównaniu do dotychczas stosowanych przepisów UoR w łącznej wysokości 5,286 tys. zł, z czego 3,828 tys. zł dotyczy pozycji bilansowych, 1,401 tys. zł dotyczy odpisów na zobowiązania pozabilansowe oraz 57 tys. zł dotyczy odpisów na oczekiwane straty kredytowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.
- Korekta 4,5 - w związku z wdrożeniem MSSF Oddział dokonał przeszacowania floty samochodowej do wartości godziwej na dzień 01.01.2018 rok oraz na nowo przeliczył pozostałe odpisy amortyzacyjne z uwzględnieniem wartości rezydualnej aktywów. Wartość brutto samochodów spadła do wartości 4,689 tys. zł a dotychczasowe umorzenie do wartości 420 tys. zł.
- Korekta 6 - łączna wartość korekt związanych z zastosowaniem MSSF po raz pierwszy odniesionych na kapitał zainwestowany spowodowała jego spadek o 4,135 tys. zł.
- Korekta 7 - Oddział dokonał korekty wyceny obligacji korporacyjnych PBG w porównaniu do poprzednio stosowanych przepisów o kwotę 682 tys. zł.
- Korekta 8 - w związku z dokonaniem odpisów na oczekiwane straty kredytowe w różnych walutach powstały różnice kursowe w łącznej wartości 199 tys. zł.
- Korekta 9 - po dokonaniu przeszacowania wartości floty samochodowej spadły odpisy amortyzacyjne o wartość 821 tys. zł.
- Korekta 10 - łączna wartość odpisów oraz rozwiązania odpisów na oczekiwane straty kredytowe wzrosła o 309 tys. zł po wdrożeniu MSSF 9 przez Oddział.
- Korekta 11 - w związku z dokonaniem korekt związanych z wdrożeniem MSSF przez Oddział został ponownie przeliczony aktywo z tyt. odroczonego podatku dochodowego. Nastąpił wzrost aktywa o wartość 975 tys. zł.

Nota 3. Istotne Zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce, zwane dalej „Zasadami”, określają obowiązujące w HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce, zwanej dalej „Oddziałem”, zasady rachunkowości, wyrażone poprzez wybrane i stosowane rozwiązania, dopuszczone przepisami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji ogłoszonych w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, zwanych dalej „MSSF”, zapewniające wymaganą jakość sprawozdań finansowych i stanowiących podstawę ich sporządzenia ksiąg rachunkowych.

Zasady rachunkowości przedstawione poniżej zostały zastosowane dla wszystkich okresów sprawozdawczych zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym. Walutą funkcjonalną Oddziału jest Polski Złoty.

Transakcję w walutach obcych

Aktywa i zobowiązania oraz kapitały bilansowe oraz zobowiązania warunkowe w walutach obcych wykazuje się w złotych, po przeliczeniu według kursu średniego ustalonego przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego na dzień bilansowy.

Różnice kursowe wynikające z przeliczenia sald aktywów i zobowiązań oraz kapitałów bilansowych w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany.

Efektywna Stopa Procentowa

Efektywna stopa procentowa – stopa, za pomocą, której szacowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne w ciągu całego oczekiwanego okresu życia składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego dyskontowane są dokładnie do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych lub do zamortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej dokonuje się oszacowania oczekiwanych przepływów pieniężnych, uwzględniając wszystkie warunki umowy instrumentu finansowego (np. wcześniejsze spłaty, prolongaty, opcje kupna lub podobne), jednakże nie uwzględnia się oczekiwanych strat kredytowych. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone lub otrzymywane przez strony umowy prowizje i punkty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcyjne oraz wszystkie pozostałe premie lub dyskonta.

Klasyfikacja i wycena aktywów finansowych

1. Oddział klasyfikuje aktywa finansowe zgodnie z poniższą klasyfikacją opierającą się na dwóch kryteriach:

- a) modelu biznesowego:
 - H2C
 - H2C&S
 - lub innego modelu biznesowego,

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

b) charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych: aktywa finansowe są przedmiotem testu przepływów pieniężnych, który identyfikuje czy umowne przepływy pieniężne są związane wyłącznie ze spłatą kapitału i odsetek oraz ma na celu sprawdzenie czy aktywa mogą być wyceniane:

- wg zamortyzowanego kosztu - AC (w przypadku modelu „utrzymywane dla przepływów pieniężnych” lub

- w Wartości Godziwej przez Inne Całkowite Dochody - WGICD (w przypadku modelu „utrzymywane dla przepływów pieniężnych i do sprzedaży”).

2. Składnik aktywów finansowych wycenia się w zamortyzowanym koszcie, jeśli spełnione są oba poniższe warunki:

a) składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,

b) warunki umowy dotyczące składnika aktywów finansowych powodują powstanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłata kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

3. Składnik aktywów finansowych jest wyceniany w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeśli spełnione są poniższe warunki:

a) Składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy jak i sprzedaż składników aktywów finansowych,

b) Warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłata kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

4. W stosunku do kryteriów opisanych w punkcie 2 dostępne są również dwie alternatywne metody wyceny:

a) Opcja Wartość Godziwa przez Wynik Finansowy (opcja WGpWF) – dostępna dla aktywów w modelu H2C oraz H2C&S. Stosowana jest tylko, jeżeli eliminuje lub redukuje niedopasowanie księgowe.

b) Opcja Wartość Godziwa przez Inne Całkowite Dochody (Opcja WGICD) – dostępna dla inwestycji kapitałowych niebędących przeznaczonymi do obrotu. Przyjęcie takiej opcji skutkuje w rozpoznaniu wszystkich wyników inwestycji w instrumenty kapitałowe przez Inne Całkowite Dochody (z wyłączeniem dywidend). Kwot prezentowanych w ICD nie można później przenosić do wyniku finansowego, można je jednak przenosić w obrębie kapitału własnego.

Zastosowanie Opcji możliwe jest na moment pierwszego ujęcia aktywa lub pierwszego zastosowania MSSF 9. Opcje stosuje się nieodwołalnie.

5. Aktywa finansowe zaklasyfikowane do modeli H2C oraz H2C&S są przedmiotem testu przepływów pieniężnych, który identyfikuje, czy umowne przepływy pieniężne są wyłącznie spłatą kapitału i odsetek (tzw. test SPPI), który ma na celu sprawdzenie czy aktywa mogą być wyceniane:

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

a) wg zamortyzowanego kosztu (w przypadku modelu „utrzymywane dla przepływów pieniężnych) lub

b) w Wartości Godziwej przez Inne Całkowite Dochody - WGiCD (w przypadku modelu „utrzymywane dla przepływów pieniężnych i do sprzedaży”).

6. Niespełnienie kryteriów testu SPPI skutkuje automatycznie koniecznością zastosowania wyceny wg Wartości Godziwej przez Wynik Finansowy -WGpWF.

7. Aktywa finansowe zgrupowane są w modele biznesowe. Aktywa przypisane do poszczególnych modeli biznesowych są łącznie zarządzane, oceniane i raportowane.

8. Dozwolona jest sprzedaż aktywów przypisanych do modelu H2C, o ile nie spowoduje reklasyfikacji aktywów.

9. W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej powiększonej, w przypadku składnika aktywów niekwalifikowanego jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych.

10. Zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej składnika aktywów finansowych ujmuje się w podany poniżej sposób:

a) zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych kwalifikowanego jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, ujmuje się w przychodach lub kosztach,

b) zyski lub straty wynikające z wyceny do wartości godziwej składnika aktywów finansowych kwalifikowanego jako wyceniany wg WGiCD ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym, poprzez zestawienie zmian w kapitale własnym do momentu wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu, kiedy skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale własnym ujmuje się w rachunku zysków i strat; Odsetki wyliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej są ujmowane w rachunku zysków i strat.

11. W przypadku aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, zyski lub straty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie wyłączenia składnika aktywów z bilansu, dokonania odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości oraz poprzez amortyzację.

12. Operacje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych ujmowane są w bilansie Oddziału w dacie waluty.

Klasyfikacja i wycena zobowiązań finansowych

1. Zobowiązania finansowe są to zobowiązania powstałe w wyniku umownego zobowiązania do dostarczenia środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innemu podmiotowi, bądź też do wymiany aktywów lub zobowiązań finansowych na potencjalnie niekorzystnych warunkach,

2. W momencie początkowego ujęcia zobowiązanie finansowe wycenia się w wartości godziwej powiększonej, w przypadku zobowiązania finansowego niekwalifikowanego jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji zobowiązania finansowego,

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

3. Oddział klasyfikuje wszystkie zobowiązania finansowe jako wyceniane po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie, z wyjątkiem:

- a) zobowiązań finansowych w tym instrumentów pochodnych, wycenianych po początkowym ujęciu w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- b) umów gwarancji finansowych i zobowiązań do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej,
- c) dla których po początkowym ujęciu w późniejszych okresach wyceniana jest według wyższej z następujących wartości:
- d) kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe, lub
- e) początkowo ujętej kwoty pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów

4. Po początkowym ujęciu Oddział wycenia zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej, z wyjątkiem:

- a) zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej, z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązanym z instrumentem kapitałowym niekwotowanym na aktywnym rynku, które musi być rozliczone przez dostawę tego instrumentu, wycenianego według kosztu, gdyż jego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona,
- b) zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, które nie kwalifikuje się do wyłączenia z bilansu lub ujmowanych z zastosowaniem podejścia wynikającego z utrzymania zaangażowania.

Utrata wartości

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

1. Oddział wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego jako ważony prawdopodobieństwem szacunek strat kredytowych (tj. obecnej wartości wszystkich niedoborów środków pieniężnych) w całym oczekiwanym okresie życia instrumentu finansowego, w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym, jeśli ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia, niezależnie od tego, czy oceniane one były indywidualnie czy zbiorowo, biorąc pod uwagę wszystkie racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, włączając w to dane dotyczące przyszłości.

2. Jeżeli na dzień sprawozdawczy ryzyko kredytowe związane z instrumentem finansowym nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, Oddział wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym.

3. Jeżeli w poprzednim okresie sprawozdawczym Oddział wycenił odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia, ale na bieżący dzień sprawozdawczy ustala, że nie są już spełnione wymogi ust. 1 Oddział wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym na bieżący dzień sprawozdawczy.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

4. W odniesieniu do składnika aktywów finansowych, który na dzień sprawozdawczy jest dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, lecz który nie jest zakupionym lub utworzonym składnikiem aktywów finansowych dotkniętym utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, Oddział wycenia oczekiwane straty kredytowe jako różnicę między wartością bilansową brutto składnika aktywów a obecną wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, dyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej składnika aktywów finansowych. Wszelkie korekty ujmują się w wyniku finansowym jako zysk lub strata z tytułu utraty wartości.

5. W odniesieniu do aktywów finansowych dłużnych kwalifikowanych jako wyceniane wg WGICD odpis na oczekiwane straty kredytowe jest kalkulowany w sposób analogiczny jak dla aktywów kwalifikowanych jako AC, przy czym odpis ten ujmują się w innych całkowitych dochodach i nie obniża on wartości bilansowej składnika aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Rzeczowe aktywa trwałe

1. Wartość początkową składników rzeczowych aktywów trwałych wykazywanych według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia są pomniejszane o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

2. Cena nabycia lub koszt wytworzenia jest kwotą zapłaconych środków pieniężnych lub ich ekwiwalentów lub wartością godziwą innych dóbr przekazanych z tytułu nabycia składnika aktywów w momencie jego nabycia lub wytworzenia.

3. Amortyzację nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej pomniejszonych o wartość końcową, przez okresy ich użytkowania. Amortyzacji nie podlegają grunty.

4. Odpisy amortyzacyjne za każdy okres ujmują się jako koszt danego okresu.

5. W celu ustalenia wartości podlegającej amortyzacji, wartość początkowa środka trwałego ustalona w powyższy sposób może być pomniejszona o szacunkową (istotną) wartość końcową (rezydualną).

Księgowe stawki amortyzacyjne stosowane przez Oddział są następujące:

Nazwa Grupy	Stawka
Maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania(w tym komputery)	25%
Urządzenia i wyposażenie techniczne	25%
Środki transport	20%
Narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie	20%
Inwestycje w obce środki trwałe	10%

Wartości niematerialne

1. Wartości niematerialne wykazywane są według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o wartość umorzenia i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

2. Oddział ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę okresu amortyzacji.
3. Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania są corocznie poddawane ocenie pod kątem ewentualnej utraty wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku pozostałych wartości niematerialnych ocenia się, co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości.
4. Amortyzację wartości niematerialnych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej pomniejszonych o wartość końcową, przez okresy ich użytkowania. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o określonym okresie użytkowania ujmuje się w rachunku zysków i strat. Przyjęta przez Oddział stawka amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych wynosi 20%.

Rezerwy i rozliczenia międzyokresowe

1. Rezerwy tworzy się wówczas, gdy na Oddział ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne,
2. Rezerwy wycenia się według najlepszego oszacowania nakładów, jakich poniesienie jest niezbędne w celu rozliczenia zobowiązania na dzień bilansowy. Najlepsze oszacowanie to racjonalna kwota, jaką Oddział zapłaciłby w celu rozliczenia zobowiązania lub przeniesienia go na osobę trzecią, na dzień bilansowy,
3. Kwota, jaką Oddział mógłby racjonalnie zapłacić w celu rozliczenia lub przeniesienia zobowiązania na dzień bilansowy, uwzględnia wartość pieniądza w czasie, tam gdzie jest to istotne. Wydatki środków pieniężnych dyskontuje się do wartości bieżącej za pomocą stopy dyskonta przed opodatkowaniem, która odzwierciedla:
 - a) bieżącą wartość pieniądza w czasie,
 - b) bieżące ryzyko charakterystyczne dla zobowiązania, w stosunku do którego oszacowania przepływów pieniężnych nie zostały skorygowane,
4. Zobowiązania Oddziału z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach. Rezerwy na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe są oszacowane na podstawie wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna tych rezerw jest aktualizowana corocznie. Rozpoznawane zyski i straty aktuarialne obejmują: korekty założeń aktuarialnych ex post stanowiące różnicę pomiędzy poprzednimi założeniami aktuarialnymi, a tym co faktycznie nastąpiło oraz skutki zmian założeń aktuarialnych.
5. Oddział stosuje zasadę współmierności przychodów i kosztów.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

6. W celu przypisania kosztów do okresów sprawozdawczych, których one dotyczą, Oddział dokonuje czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów. Dotyczy to w szczególności kosztów działania Oddziału. Rozliczenia międzyokresowe kosztów wyceniane są w wiarygodnie oszacowanych kwotach wynikających z zawartych umów i otrzymywanych faktur (zarówno zapłaconych z góry jak również do zapłacenia w przyszłych okresach sprawozdawczych).

MSSF 16

Oddział przyjmuje zasady ujęcia, wyceny, prezentacji oraz ujawnień dotyczących leasingu zgodnie z obowiązującym standardem MSSF 16. Wszystkie transakcje leasingu skutkujące uzyskaniem przez Oddział prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązania z tytułu obowiązku zapłaty objęte są standardem, za wyjątkiem:

- aktywów i zobowiązań dla wszystkich transakcji leasingu zawartych na okres poniżej 12 miesięcy, oraz

- za wyjątkiem sytuacji, gdy dane aktywo jest niskiej wartości (poniżej 20 tys. PLN);

Początkowa wycena składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania rozpoznana jest w dacie rozpoczęcia. Oddział wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu. Początkowa wycena zobowiązania z tytułu leasingu Oddział rozpoznaje w dacie rozpoczęcia okresu leasingu. Oddział wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Opłaty leasingowe dyskontuje się z zastosowaniem stopy procentowej leasingu.

W odniesieniu do leasingów krótkoterminowych albo do leasingów, w przypadku których bazowy składnik aktywów ma niską wartość, Oddział ujmuje opłaty leasingowe jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu.

Grupa HSBC zgodnie z MSSF 16, wdrożyła jednolite zasady sprawozdawczości, wymagające od leasingobiorców ujmowania aktywów i zobowiązań w przypadku wszystkich umów leasingu z uwzględnieniem wyjątków wymienionych w standardzie.

Podatek dochodowy od osób prawnych

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. z dnia 4 kwietnia 2019 r. z późn. zmianami, dalej „u.p.d.o.p.”) przychodami podatnika są przysporzenia o charakterze trwałym, bezzwrotnym i definitywnym. Analogicznie, kosztami uzyskania przychodów mogą być jedynie wydatki uszczuplające majątek podatnika w sposób, trwały, bezzwrotny a dodatkowo nie mogą się one znajdować w katalogu wydatków niestanowiących kosztów podatkowych.

Oddział kalkulując wysokość zobowiązania w podatku bieżącym, kwoty przychodów i kosztów rachunkowych modyfikuje (koryguje) zatem tak, aby reprezentowały przychody i koszty podatkowe, a tym samym dochód podatkowy lub stratę. Oznacza to w szczególności skorygowanie przychodów rachunkowych o naliczone, ale niezapłacone odsetki, czy też o prowizje otrzymane z góry. Po stronie kosztów podatkowych zaś wiąże się z tym konieczność po stronie Banku skorygowania kosztów między innymi o zawiązane rezerwy, naliczone ale niezapłacone jeszcze odsetki, koszty reprezentacji, czy też chociażby o koszty, o którym mowa w art. 15e u.p.d.o.p.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Kwota dochodu podatkowego może być przez bank dodatkowo obniżona, w granicach dopuszczalnych przez u.p.d.o.p., o kwoty dokonanych w danym roku podatkowym darowizn. Kwota podatku z kolei, może być zgodnie z regułami wskazanymi w u.p.d.o.p. pomniejszona o podatek zapłacony zagranicą, jeśli w danym roku podatkowym taki podatek został przez zagranicznego kontrahenta zapłacony.

Wszelkie różnice względem wyniku rachunkowego, jakich Bank dokonuje w toku kalkulacji kwoty podatku bieżącego, są identyfikowane bądź jako różnice trwałe lub przejściowe. Różnice przejściowe uwzględniane są następnie do kalkulacji podatku odroczonego. Takimi różnicami przejściowymi są w szczególności odsetki naliczone, ale niezapłacone (zarówno po stronie przychodów i kosztów), prowizje otrzymane z góry, czy wspomniane już wcześniej zawiązane rezerwy. Kalkulacja podatku odroczonego zawiera także część podatku, która księgowana jest przez kapitały. Łączna kwota tworzy aktywo bądź pasywo w podatku odroczonym.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje się, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który umożliwi wykorzystanie różnic przejściowych.

Nota 4. Istotne szacunki

Oddział dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań wykazywanych w następnym okresie. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Zmiany w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym je dokonano pod warunkiem, że dotyczyły one tylko tego okresu lub w okresie, w którym je dokonano i okresach przyszłych, jeśli wpływają one zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Oddział przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat. Oddział ocenia czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią, są poddawane regularnym przeglądom.

Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek oraz zobowiązań pozabilansowych, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o indywidualną analizę przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu spłat i odzysków zabezpieczeń - koszyk 3.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikający ze straty podatkowej ujmuje się w zakresie, w którym jest prawdopodobne, że będzie zrealizowany przyszły zysk do opodatkowania, od którego można odpisać straty podatkowe. Oszacowanie jest wymagane do określenia kwoty aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które może być rozpoznane w oparciu o prawdopodobny moment wystąpienia i poziom przyszłych zysków do opodatkowania.

Rezerwy na ryzyko prawne

Oddział tworzy rezerwy na postępowania sądowe na każdy dzień sprawozdawczy biorąc pod uwagę wartość przedmiotu sporu i inne koszty oraz oszacowanie prawdopodobieństwa straty. Ocenie prawdopodobieństwa straty w postępowaniach sądowych towarzyszy wysoki stopień osądu. Szacunki te mogą okazać się niedokładne na późniejszym etapie postępowania.

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia

Koszty świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia są określone przy użyciu metody wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna wymaga dokonywania założeń dotyczących stóp dyskontowych, przyszłego wzrostu płac, wskaźnika śmiertelności i innych czynników. Ze względu na długoterminowy charakter tych zobowiązań takie szacunki są obciążone dużym stopniem niepewności.

Zobowiązania z tytułu innych świadczeń pracowniczych

Wraz z przekształceniem w Oddział rozpoczął się proces restrukturyzacji, którego celem jest wprowadzenie przedsiębiorstwa na tor rozwoju zbliżony do kierunku zmian: w Grupie HSBC, zachodzących w otoczeniu, a także przystosowanie działalności do efektywnego funkcjonowania w nowych warunkach. W wyniku restrukturyzacji Oddział utworzył rezerwę na odprawy na łączną kwotę – 7,781tys PLN.

Nota 5. Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem finansowym

Funkcja zarządzania ryzykiem w ramach Oddziału jest sprawowana w zakresie ryzyk finansowych, operacyjnych i prawnych. Ryzyko finansowe obejmuje ryzyko rynkowe (w tym ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej i inne ryzyka związane ze zmiennością cen), ryzyko kredytowe i ryzyko płynności. Nadrzędną funkcją zarządzania ryzykiem finansowym jest ustanowienie limitów na poszczególne ryzyka i zapewnienie, że jakkolwiek ekspozycja na ryzyko pozostaje w ramach tych limitów. Funkcje zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem prawnym mają za zadanie zapewnienie odpowiedniego funkcjonowania polityk i procedur wewnętrznych w celu minimalizacji ryzyk operacyjnych i prawnych.

Zarząd Grupy HSBC formułuje główne zasady polityki zarządzania ryzykiem w Grupie HSBC w ramach uprawnień delegowanych przez Radę Dyrektorów. Powoływany osobno Komitet Zarządzania Ryzykiem Zarządu Grupy HSBC monitoruje ryzyko i otrzymuje raporty, które umożliwiają sprawdzenie efektywności polityk zarządzania ryzykiem w HSBC, które są delegowane do jednostek HSBC.

Na poziomie jednostki, w HSBC, powołano Komitet Zarządzania Ryzykiem (RMM), który jest odpowiedzialny za monitorowanie i wdrażanie środków ograniczających ryzyko i zapewnienie, że Oddział działa w ramach ustalonych parametrów ryzyka. W szczególności, RMM koncentruje się na polityce ryzyka, apetycie na ryzyko i przeglądzie znacznych koncentracji ryzyka, w tym w zakresie ryzyka kredytowego (związanych z koncentracją na pojedynczych podmiotach jak i poszczególnych sektorach

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

gospodarki). Szczegółowy zakres obowiązków RMM jest zdefiniowany w Zakresie Upnień HBPL RMM. Zgodnie z modelem przyjętym przy transgranicznym połączeniu jednostek Banku oraz Oddziału z dniem 1 kwietnia 2019 ryzyka płynności oraz ryzyka rynkowe podlegają zarządzaniu na poziomie Centrali HSBC France. W tym powiązane ryzyka koncentracji.

Dyrektor Ryzyka (CRO) jest odpowiedzialny za ogólne zarządzanie ryzykiem, zapewniające wdrożenie wspólnych zasad i metod identyfikacji, pomiaru, zarządzania i raportowania zarówno ryzyk finansowych, jak i ryzyk niefinansowych. CRO raportuje do CEO i do Regionalnego (Europejskiego) Dyrektora Ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem płynności

Ryzyko płynności jest rozumiane jako ryzyko utraty zdolności finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań płatniczych, wynikających z posiadanych przez Oddział pozycji bilansowych i pozabilansowych, na dogodnych dla Oddziału warunkach i po cenie rynkowej zobowiązań.

Przyczyny problemów z płynnością mogą pojawić się po dwóch stronach bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych.

Po stronie aktywnej ich głównym źródłem jest ryzyko płynności rynku oraz ryzyko nieterminowej spłaty kredytów. Ryzyko płynności rynku jest to rodzaj zagrożenia, którego objawem jest całkowity bądź częściowy brak możliwości upłynnienia posiadanych aktywów lub możliwość zbycia tych aktywów jedynie po niekorzystnej cenie.

Po stronie pasywnej najczęstszym źródłem ryzyka płynności jest ryzyko finansowania i ryzyko wycofania środków przez klientów. Pierwsze z nich jest rodzajem zagrożenia, w którym w przypadku kryzysu pozyskanie środków finansujących może odbyć się jedynie po znacznie wyższej cenie, a w sytuacji skrajnej pozyskanie lub odnowienie zapadającego finansowania wcale nie jest możliwe. Drugi rodzaj zagrożenia jest związany z niepewnością w zakresie zachowania klientów, których decyzje (np. dotyczące wycofania zdeponowanych środków) mogą zachwiać zdolnością Oddziału do bieżącej obsługi zobowiązań.

Źródłem ryzyka dla zobowiązań pozabilansowych są, związane z zachowaniem klientów, niespodziewane ciągnięcia przyznanych linii. Materializacja tego rodzaju ryzyka może być szczególnie dotkliwa w sytuacji występowania wysokich koncentracji zobowiązań. W odniesieniu do instrumentów pochodnych zawartych w ramach umów ramowych lub rozliczanych przez centralnego kontrahenta, ryzyko płynności może materializować się na skutek niekorzystnych, skrajnych zmian w warunkach rynkowych powodujących zmianę wyceny instrumentów pochodnych i związanej z tym konieczności uzupełnienia zabezpieczenia.

Bieżąca działalność Oddziału wymaga rozliczania operacji płatniczych. Tego typu działalność generuje wysokie zapotrzebowanie na płynność w ciągu dnia.

W wyniku transgranicznego połączenia HSBC Bank Polska S.A. z HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce oraz kontynuacji działalności w formie Oddziału HSBC France istotnej zmianie uległa organizacja zarządzania ryzykiem płynności. Oddział został włączony w system zarządzania ryzykiem płynności i finansowania kierowanego przez Departament Zarządzania Aktywami, Pasywami i Kapitałem (ALCM) oraz Departamentem Zarządzania Bilansem (BSM) HSBC France.

Ryzyko kredytowe

Oddział jest wyeksponowany na ryzyko kredytowe będące ryzykiem niewywiązania się przez jedną ze stron kontraktu finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Ekspozycja na ryzyko kredytowe jest konsekwencją transakcji pożyczkowych Oddziału oraz innych transakcji o charakterze kredytowym zawartych z klientami Oddziału.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym. Ryzyko kredytowe jest najistotniejszym ryzykiem związanym z działalnością Oddziału, w związku z czym kierownictwo Oddziału przywiązuje szczególną uwagę do zarządzania ekspozycją na ten rodzaj ryzyka.

Ocena ryzyka kredytowego na potrzeby zarządzania nim jest procesem złożonym wykorzystującym modele ponieważ ryzyko jest uzależnione od konkretnych warunków rynkowych, oczekiwanych przepływów pieniężnych oraz upływu czasu. Ocena ryzyka kredytowego dla portfela aktywów pociąga za sobą dalsze szacunki prawdopodobieństwa wystąpienia niewykonania zobowiązania, powiązanych z nim wskaźników strat i korelacji niewykonania zobowiązania pomiędzy kontrahentami.

Limity. Oddział strukturyzuje podejmowane przez siebie poziomy ryzyka kredytowego, nakładając limity na kwotę ryzyka akceptowanego w odniesieniu do jednego kredytobiorcy lub grup kredytobiorców i segmentów branżowych. Limity poziomu ryzyka kredytowego według produktów i sektorów branżowych są regularnie zatwierdzane przez kierownictwo. Takie ryzyka są monitorowane na zasadzie rotacji i podlegają corocznemu lub częstszemu przeglądowi.

Wnioski kredytowe pochodzące od odpowiednich menedżerów ds. Relacji z klientami są przekazywane odpowiednim organom zatwierdzającym kredyty w celu zatwierdzenia limitu kredytu. Ekspozycją na ryzyko kredytowe zarządza się również częściowo poprzez uzyskanie zabezpieczeń oraz gwarancji korporacyjnych i osobistych. W celu monitorowania ekspozycji na ryzyko kredytowe, departamenty Finansów, Ryzyka oraz Bankowości Komercyjnej sporządzają regularnie raporty w oparciu o ustrukturyzowaną analizę skoncentrowaną na biznesie klienta i jego wynikach finansowych.

Wszelkie znaczące interakcje z klientami o pogarszającej się wiarygodności kredytowej są zgłaszane i weryfikowane przez lokalny Pion Ryzyka Kredytowego Bankowości Komercyjnej, menedżerów wyższego szczebla Departamentów Bankowości Komercyjnej, odpowiednie regionalne zespoły Ryzyka a także wszelkie inne nieformalne zespoły ewentualnie utworzone na okoliczność konkretnego przypadku.

Limity koncentracji ryzyka kredytowego. Koncentracja ryzyka kredytowego występuje, gdy szereg kredytobiorców/ekspozycji kredytowych wykazuje podobne cechy ekonomiczne (np. działalność w tych samych sektorach gospodarki), tak iż ich zbiorowa zdolność do obsługi zadłużenia jest w sposób jednolity uzależniona od tych samych czynników. Oddział stosuje szereg mechanizmów kontrolnych i środków w celu zminimalizowania nadmiernej koncentracji ekspozycji kredytowych w portfelu względem poszczególnych sektorów czy grupy klientów. Należą do nich przede wszystkim limity koncentracji, regularne przeglądy i testy tych limitów.

Jakość kredytowa instrumentów finansowych. Systemy oceny ryzyka kredytowego Oddziału stanowią integralną część należytego zarządzania ryzykiem. Oddział przypisuje konkretnym klientom rating ryzyka w oparciu o stosowne standardy Grupy HSBC które są udoskonalane w sposób ciągły. Systemy i procesy oceny ryzyka kredytowego Oddziału różnicują ekspozycje w celu uwypuklenia tych, które charakteryzują się wyższymi czynnikami ryzyka i wyższą potencjalną stratą.

Wewnętrzny Rating Ryzyka Klienta ('CRR') w 10-stopniowej skali agreguje bardziej rozdrobioną 23-stopniową skalę prawdopodobieństwa niewywiązania się klienta ('PD'). Oddział przypisuje każdemu z klientów rating w oparciu o jedną z tych dwóch skal PD w zależności przyjętego podejścia do poszczególnych ekspozycji w ramach standardu Basel II. Każdy z poziomów CRR jest powiązany z zewnętrznym ratingiem poprzez długoterminowy współczynnik niewywiązania się klienta dla danego poziomu, określony w oparciu historyczne doświadczenia. To odwzorowanie między ratingami wewnętrznymi i zewnętrznymi ma charakter orientacyjny i może się zmieniać w czasie.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Klasyfikacja jakości portfela.

	Skarbowe papiery wartościowe i bony	Inne dłużne papiery wartościowe i bony	Portfel kredytowy i instrumenty pochodne	
	Zewnętrzny rating kredytowy	Zewnętrzny rating kredytowy	Wewnętrzny rating kredytowy	Prawdopodobieństwo bankructwa w okresie 12 miesięcy (metoda Basel, w %)
Klasyfikacja jakości				
Wysoki wskaźnik	BBB i wyżej	A- i wyżej	od CRR 1 do CRR 2	0 - 0.169
Dobry	od BBB- do BB	od BBB+ do BBB-	CRR 3	0.170 - 0.740
Zadowalający	od BB- do B	od BB+ do B	od CRR 4 do CRR 5	0.741 - 4.914
Poniżej standardu	od B- do C	od B- do C	od CRR 6 do CRR 8	4.915 - 99.999
Utrata zdolności kredytowej	Default	Default	od CRR 9 do CRR 10	100

Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz na dzień 31 grudnia 2018 r. i 1 stycznia 2018 r. Oddział posiadał aktywa i pasywa w walutach obcych - szczegółowe informacje przedstawiają tabele poniżej:

STRUKTURA WALUTOWA AKTYWÓW ODDZIAŁU	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) W walucie polskiej	3 035 897	3,236 185	4 230 078
b) W walucie obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	2 040 309	1 862 023	1 246 537
b1) USD	52 273	94 243	41 075
w przeliczeniu na zł	198 516	354 326	142 993
b2) GBP	12 850	12 781	11 749
w przeliczeniu na zł	64 215	61 217	55 219
b3) EUR	411 206	320 619	241 096
w przeliczeniu na zł	1 751 122	1 378 662	1 005 586
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	26 456	67 818	42 739
Suma aktywów banku według struktury walutowej	5 076 206	5 098 208	5 476 615

STRUKTURA WALUTOWA PASYWÓW ODDZIAŁU	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) W walucie polskiej	3 450 170	3 234 896	3 636 072
b) W walucie obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1 626 036	1 863 312	1 840 543
b1) USD	98 572	102 840	108 944
w przeliczeniu na zł	374 346	386 648	379 268
b2) GBP	5 387	11 445	7 763
w przeliczeniu na zł	26 920	54 814	36 486
b3) EUR	284 279	324 643	336 132
w przeliczeniu na zł	1 210 602	1 395 965	1 401 971
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	14 168	25 885	22 818
Suma pasywów banku według struktury walutowej	5 076 206	5 098 208	5 476 615

Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Oddział pozyskiwał depozyty zarówno od podmiotów finansowych i niefinansowych.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

DANE O ŹRÓDŁACH POZYSKANIA DEPOZYTÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) Środki na rachunkach i depozyty od sektora finansowego	851 972	1 011 068	627 357
b) Środki na rachunkach i depozyty od sektora niefinansowego	3 528 143	3 454 900	4 161 786
c) Środki na rachunkach i depozyty od sektora budżetowego	1 723	608	3 889
Suma	4 381 838	4 466 576	4 793 032

Podział zobowiązań według struktury geograficznej przedstawiony jest poniżej:

ZOBOWIĄZANIA WEDŁUG STRUKTURY GEOGRAFICZNEJ NA 31.12.2019	POLSKA	INNE KRAJE
1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	211 451	640 521
2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 239 831	288 312
3. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	1 723
Zobowiązania razem	3 451 282	930 556

ZOBOWIĄZANIA WEDŁUG STRUKTURY GEOGRAFICZNEJ NA 31.12.2018	POLSKA	INNE KRAJE
1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	93 732	917 336
2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 270 047	184 853
3. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	608
Zobowiązania razem	3 363 779	1 102 797

ZOBOWIĄZANIA ODDZIAŁU W STOSUNKU DO POSZCZEGÓLNYCH BRANŻ NA 31.12.2019	31.12.2019
1. Zobowiązania w stosunku do sektora finansowego	851 972
2. Zobowiązania w stosunku do sektora niefinansowego:	3 528 143
a) klienci indywidualni	31
b) osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą	0
c) instytucje niekomercyjne	33 015
d) przedsiębiorstwa:	3 495 098
Produkcja	1 019 529
Nieruchomości	477 383
Usługi	834 152
Transport	55 852
Dystrybucja	888 399
Hotele	0
Budownictwo	112 574
Energetyka	78 755
Rolnictwo	467
Inne	27 987
3. Zobowiązania w stosunku do sektora budżetowego	1 723
Razem	4 381 838

Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Oddziału w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Zgodnie z przyjętą strategią zaprzestania działalności w segmencie bankowości detalicznej i małych przedsiębiorstw podjętą w roku 2011 Oddział kontynuuje wygaszanie działalności w tych segmentach.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Oddział nie posiadał ekspozycji, które przekraczałyby normy ostrożnościowe określone w art. 71 ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe. Nadwyżki płynnych środków Oddział lokuje na rynku pieniężnym w oparciu o szacowane limity weryfikowane w odpowiednich interwałach czasowych.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku łączne zaangażowanie Oddziału wobec Grupy HSBC podlegające limitom koncentracji wynosiło PLN 759.5 mln (w tym portfel handlowy PLN 34.8 mln) wobec poziomu funduszy własnych wyznaczonych na koniec grudnia w kwocie PLN 499.7 mln. Zidentyfikowana nadwyżka ponad limit koncentracji była bezpośrednią konsekwencją wyjątkowej w tym dniu sytuacji rynkowej. Wobec ograniczonych tego dnia możliwości ulokowania EUR i USD na rynku krajowym i europejskim, jak również braku aktywności na rynku fx swap Oddział podjął decyzję o ulokowaniu nadwyżki w postaci lokaty ON w HSBC Bank Plc. Funkcjonujący w Oddziale system kontroli wewnętrznej prawidłowo zidentyfikował wspomniane zdarzenie. Oddział poinformował o zaistniałej sytuacji Komisję Nadzoru Finansowego. Przeprowadzono szczegółową analizę sytuacji i możliwych działań zaradczych. Na tej bazie zaistniałe zdarzenie zakwalifikowano jako jednorazowe oraz potwierdzono że wdrożony system zarządzania ryzykiem koncentracji oraz kontroli wewnętrznej dla tego obszaru pozostaje efektywny.

ZAANGAŻOWANIE WEDŁUG STRUKTURY GEOGRAFICZNEJ NA 31.12.2019	POLSKA	INNE KRAJE
1. Kasa i operacje z bankiem centralnym	258 429	0
2. Należności od sektora finansowego	102 716	120 900
3. Należności od sektora niefinansowego	3 101 949	234 850
Zaangażowanie razem	3 463 094	355 750

ZAANGAŻOWANIE WEDŁUG STRUKTURY GEOGRAFICZNEJ NA 31.12.2018	POLSKA	INNE KRAJE
1. Kasa i operacje z bankiem centralnym	479 784	0
2. Należności od sektora finansowego	100 367	651 292
3. Należności od sektora niefinansowego	2 300 409	137 121
Zaangażowanie razem	2 880 560	788 413

ZAANGAŻOWANIE ODDZIAŁU W POSZCZEGÓLNE BRANŻE SEKTORA NIEFINANSOWEGO NA 31.12.2019	31.12.2019
Należności z tytułu kredytów i pożyczek od sektora niefinansowego:	3 336 799
a) klienci indywidualni	13 217
b) osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą	0
c) instytucje niekomercyjne	0
d) przedsiębiorstwa:	3 323 583
Budownictwo	85 548
Dystrybucja	448 160
Energetyka	52 643
Inne	45 006
Nieruchomości	939 039
Produkcja	1 495 873
Transport	40 172
Usługi	217 142
Razem	3 336 799

Klasyfikacja ekspozycji:

- Mocna: ekspozycje wykazujące wysoką zdolność do wywiązywania się ze zobowiązań finansowych, przy znikomym lub niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania i / lub niskim poziomie oczekiwanej straty
- Dobra: ekspozycje wymagające dokładniejszego monitorowania i wykazujące dobrą zdolność do wywiązywania się ze zobowiązań finansowych przy niskim ryzyku niewykonania zobowiązania.
- Satysfakcjonująca: ekspozycje wymagające dokładniejszego monitorowania i wykazujące średnią do wystarczającej zdolność do wywiązywania się ze zobowiązań finansowych przy umiarkowanym ryzyku niewykonania zobowiązania.
- Poniżej standardu: ekspozycje wymagające szczególnej uwagi o różnym poziomie zależnie od sytuacji, a ryzyko niewykonania zobowiązania jest tu istotnie większe.
- Z utratą wartości: ekspozycje które w ocenie Oddziału utraciły pierwotną wartość.

Maksymalna ekspozycja Oddziału na ryzyko kredytowe znajduje odzwierciedlenie w wartości bilansowej aktywów finansowych w sprawozdaniu finansowym. W przypadku wystawionych gwarancji finansowych, zobowiązań do udzielenia kredytu, niewykorzystanych linii kredytowych oraz akredytyw eksportowych / importowych maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe to kwota zobowiązania Oddziału pod danym instrumentem.

Zabezpieczenia

Oddział posiada zabezpieczenie pożyczek udzielonych klientom w formie odsetek hipotecznych na nieruchomościach, innych zarejestrowanych papierów wartościowych na aktywach oraz gwarancji. Wartość posiadanych zabezpieczeń jest szacowana w oparciu o wycenę dokonaną w momencie udzielenia finansowania oraz aktualizowaną cyklicznie zgodnie z wewnętrznymi politykami. Ustanawianie oraz ewentualne monitorowanie wartości zabezpieczenia prowadzone jest przez dedykowany zespół operacyjny.

Co do zasady, zabezpieczenia nie są utrzymywane dla wierzytelności z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, inwestycji w papiery wartościowe oraz pożyczek dla banków, z wyjątkiem sytuacji, gdy papiery wartościowe są przechowywane w ramach transakcji z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu i pożyczek papierów wartościowych.

Polityki Oddziału w zakresie zabezpieczeń nie uległy istotnej zmianie w okresie raportowania oraz nie wystąpiła istotna zmiana w ogólnej jakości posiadanego przez Oddział zabezpieczenia względem poprzedniego okresu.

Na dzień 31.12.2019 całkowita wartość posiadanych zabezpieczeń materialnych wynosiła 3 550 047 tys. PLN.

W okresie sprawozdawczym nie było ekspozycji kredytowych dla których Oddział nie zawiązałby rezerwy na utratę wartości ze względu na posiadane zabezpieczenie.

W okresie sprawozdawczym nie miało miejsce przejęcia przez Oddział własności przedmiotu zabezpieczenia w potrąceniu wymagalnej wierzytelności.

Ryzyko kredytowe związane z pozabilansowymi instrumentami finansowymi jest definiowane jako możliwość poniesienia straty w wyniku niewykonania przez drugą stronę instrumentu finansowego warunków kontraktu. Przyjmując zobowiązania pozabilansowe Oddział posługuje się tymi samymi politykami i procedurami co w przypadku instrumentów bilansowych, w tym dotyczącymi zgód kredytowych, kontroli i monitoringu.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Wycena oczekiwanej straty kredytowej (ECL). Do wyceny ECL Oddział wykorzystuje metodologię Grupy oraz tzw. Impairment Engine ("Engine"). Grupa HSBC dokonuje regularnych przeglądów swojej metodologii i założeń w tym zakresie celem redukcji różnicy pomiędzy szacowanymi wartościami straty a faktycznie poniesionymi stratami kredytowymi.

Rozpoznanie i wycena ECL jest procesem złożonym zakładającym istotne wykorzystanie osądu/szacunku, w tym w formułowaniu i uwzględnianiu w wycenie licznych czynników o charakterze przyszłościowym ('forward-looking'), w tym makroekonomicznych, celem zapewnienia maksymalnej zgodności pomiaru z wymogami MSSF 9.

ECL to ważona prawdopodobieństwem szacunkowa wartość bieżąca przyszłych niedoborów środków pieniężnych (tj. Średnia ważona strat kredytowych, z odpowiednimi ryzykami niewykonania zobowiązania w danym okresie czasu stosowanymi jako wagi). Pomiar ECL jest obiektywny i jest określany poprzez ocenę różnych możliwych wyników/scenariuszy. Pomiar ECL jest zbudowany na czterech komponentach: prawdopodobieństwie niewykonania ('PD'), zagrożonej ekspozycji ('EAD'), stracie z tytułu niewykonania ('LGD') oraz współczynnika dyskonta (Discount Rate).

EAD jest oszacowaniem ekspozycji w przyszłym terminie niewykonania zobowiązania, uwzględniającym oczekiwane zmiany ekspozycji po okresie sprawozdawczym, w tym spłatę kwoty głównej i odsetek oraz spodziewane wypłaty zaangażowanych instrumentów. EAD na zobowiązaniach o charakterze kredytowym jest szacowana przy użyciu współczynnika konwersji kredytowej ('CCF'). CCF jest współczynnikiem wskazującym prawdopodobieństwo konwersji zobowiązań (przrzeczonych kwot) na bilansową ekspozycję Oddziału w określonym przedziale czasowym. Kierownictwo Oddziału przyjmuje, że 12-miesięczny CCF i CCF dla całego okresu ważności zobowiązania są zasadniczo tożsame. PD jest oszacowaniem prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania przez klienta w danym okresie czasu. LGD jest oszacowaniem straty wynikającej z niewykonania tego zobowiązania. Opiera się on na różnicy między należnymi umownymi przepływami pieniężnymi a przepływami, których pożyczkodawca powinien oczekiwać, w tym z wszelkich zabezpieczeń. Zwykle wyrażony jest jako procent EAD. Oczekiwane straty są dyskontowane do wartości bieżącej na koniec okresy sprawozdawczego efektywną stopą dyskonta ('EIR') dla danego instrumentu lub jej przybliżeniem.

Oczekiwane straty kredytowe są modelowane w odniesieniu do okresu życia danego instrumentu finansowego. Okres życia instrumentu jest równy pozostałemu okresowi umownemu do terminu wymagalności instrumentów dłużnych, skorygowanemu o spodziewane przedpłaty, jeśli takie istnieją. W przypadku zobowiązań kredytowych i umów gwarancji finansowych jest to okres umowny, przez który jednostka ma bieżące umowne zobowiązanie do udzielenia kredytu.

ECL w odniesieniu do okresu istnienia instrumentu ('Lifetime ECL') opisuje straty wynikające ze wszystkich możliwych zdarzeń niewykonania zobowiązania w pozostałym okresie istnienia instrumentu finansowego. 12-miesięczny ECL reprezentuje natomiast część Lifetime ECL, które wynikają ze zdarzeń niewykonania zobowiązania na instrumencie finansowym możliwych w ciągu 12 miesięcy po okresie sprawozdawczym.

Szacunki ECL przedstawione na potrzeby niniejszego sprawozdania dotyczą konkretnego punktu w czasie (daty sprawozdań finansowych). Szacunki biorą jednak pod uwagę informacje i oczekiwanie dotyczące przyszłości, ECL odzwierciedlają ważony prawdopodobieństwem rozwój kluczowych zmiennych makroekonomicznych mający wpływ na ryzyko kredytowe.

Aktywa POCI (Purchased or Originated Credit Impaired) to aktywa finansowe, które w momencie pierwszego rozpoznania wykazują utratę wartości, takie jak kredyty z utratą wartości nabyte w wyniku połączenia jednostek w przeszłości. Modelowanie ECL w odniesieniu do aktywów POCI różni się od schematu ogólnego tylko w zakresie: a) wartość bilansowa brutto i stopa dyskontowa oparte są na przepływach pieniężnych oczekiwanych przy początkowym ujęciu składnika aktywów, a nie na

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

podstawie przepływów pieniężnych wynikających z umowy; b) ECL dla POCl jest zawsze mierzone dla całego okresu trwania instrumentu (Lifetime ECL).

Dla celów pomiaru PD, Oddział definiuje niewykonanie zobowiązania ('Default') jako sytuację, w której ekspozycja spełnia jedno lub więcej z poniższych kryteriów:

- Pogorszenie sytuacji finansowej lub perspektyw kredytobiorcy, przez co jego zdolność do spłaty zobowiązania jest uważana za wątpliwą;
- Zidentyfikowanie trudności płynnościowe, jakich doświadcza kredytobiorca;
- Zaległości umowne w spłacie kwoty głównej lub odsetek przez ponad 90 dni (bez kwoty minimalnej);
- Zidentyfikowanie istotnego ryzyka wejścia pożyczkobiorcy w stan upadłości lub innej formy ochrony przed wierzycielami;
- Brak istnienia aktywnego rynku dla instrumentu finansowego z powodu trudności finansowych jego emitenta;
- Udzielenie przez Oddział znaczącego ustępstwa pożyczkobiorcy z przyczyn ekonomicznych lub prawnych związanych z trudnością finansową pożyczkobiorcy, która powoduje umorzenie lub odroczenie spłaty kwoty głównej, odsetek lub opłat.

Definicja Defaultu jest w sprawozdawczości Oddziału tożsama z definicją aktywa finansowego z utratą wartości ('credit impaired asset'). Powyższa definicja Defaultu jest stosowana wobec wszystkich rodzajów aktywów finansowych Oddziału.

Z wyjątkiem renegotjowanych pożyczek przyjmuje się, że instrumenty finansowe nie są już w stanie defaultu (tj. powróciły do klasyfikacji regularnych), jeżeli nie wykazują już żadnych przesłanek utraty wartości kredytu. Pożyczki renegotjowane, które nie są POCl, pozostają klasyfikowane jako default przynajmniej przez rok udokumentowanego, istotnie obniżonego ryzyka niewykonania płatności w przyszłości.

Znaczný wzrost ryzyka kredytowego ('SICR'). Dla celów kalkulacji ECL instrumenty finansowe są alokowane do stosownych koszyków. Alokacja do koszyków w oparciu o ustalone kryteria ma na celu wskazanie czy dany instrument stanowi 'Dobrą' (Koszyk 1 obejmujący instrumenty finansowe, które nie podlegały utracie wartości kredytowej przy początkowym ujęciu, a ich ryzyko kredytowe nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, dla którego kalkuluje się 12-miesięczny ECL), 'Pogorszoną' (Koszyk 2 obejmujący ekspozycje dla których zidentyfikowano SICR i zostały w konsekwencji przeniesione z Koszyka 1 ale nie są uważane za ekspozycje z utratą wartości; ECL dla tych ekspozycji jest kalkulowany dla całego okresu trwania instrumentu) lub Z utratą wartości (Koszyk 3, ECL kalkulowany dla całego okresu trwania instrumentu) część książki Oddziału. Alokacja do poszczególnych koszyków odbywa się przy zastosowaniu szeregu kryteriów ilościowych i jakościowych służących rozpoznaniu ewentualnego znacznego wzrostu ryzyka kredytowego danego instrumentu od momentu jego pierwszego rozpoznania i konieczności dostosowania poziomu ECL do tej zmiany.

Ocena, czy nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego („SICR”) od momentu początkowego ujęcia (skutkującego przeniesieniem instrumentu z Koszyka 1 do Koszyka 2), przeprowadzana jest na zasadzie indywidualnej poprzez monitorowanie kryteriów wskazanych poniżej. Oddział uznaje że w przypadku danego instrumentu wystąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego, SICR, jeśli wystąpiło przynajmniej jedno z poniższych zdarzeń:

- SICR w oparciu o zmianę wewnętrznych ratingów/współczynników o określony poziom względem początkowego rozpoznania instrumentu ('Triggers')*;
- 30 dni opóźnienia w spłacie dowolnej kwoty;
- Włączenie danej ekspozycji na listę podwyższonego monitoringu (Watch and Worry List) zgodnie z wewnętrznym procesem monitoringu;

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Kryteria wykorzystywane do identyfikacji SICR są monitorowane i regularnie rewidowane przez Grupę HSBC.

Domniemanie, że nastąpiło znaczne zwiększenie ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, gdy aktywa finansowe są przeterminowane o ponad 30 dni, nie zostało obalone. Oddział zdecydował się nie korzystać z wyjątku dla oceny ryzyka ekspozycji o ratingu inwestycyjnym i także te ekspozycje są oceniane pod kontem SICR.

* SICR w oparciu o zmianę wewnętrznych ratingów/współczynników ('Triggers'). Oceniając, czy ryzyko kredytowe wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia instrumentu, bierze się pod uwagę zmianę ryzyka niewykonania zobowiązania w oczekiwanym okresie trwania instrumentu, w szczególności dokonywane jest porównanie Średniego Rezydualnego Prawdopodobieństwa Przyszłego Niewykonania (Residual Average Term Forward Probability of Default, 'RAT FPD') oczekiwanego w i) momencie pierwszego ujęcia oraz ii) dacie raportowania.

RAT FPD przedstawia średnie PD z 1 roku do przodu obliczoną dla pozostałego okresu trwania instrumentu. Zmiana poziomu RAT FPD jest odnoszona do określonego progu (thresholdu) przekroczenie którego determinuje przeniesienie danej ekspozycji z Koszyka 1 do Koszyka 2.

Powyższe porównanie ilościowe stanowi podstawowy/pierwszy element uruchamiający alokację do poszczególnych Koszyków. Pogorszenie ratingu ryzyka kredytowego (CRR) pomiędzy datą pierwszego ujęcia a datą raportowania jest dodatkowym ilościowym kryterium alokacji dla instrumentów istniejących przed datą wejścia w życie IFRS 9 (przed styczniem 2018), stanowiących tzw. Książkę przejściową ('Transition Book').

Konsekwencją tego, że instrument został alokowany do Koszyka 3 jest to, że jednostka przestaje ujmować przychody odsetkowe na podstawie wartości bilansowej brutto i stosuje efektywną stopę procentową składnika aktywów do wartości bilansowej, pomniejszonej o ECL. Analogiczne rozpoznanie przychodów odsetkowych ma miejsce w przypadku ekspozycji POCL.

Jeżeli istnieją dowody, że kryteria SICR nie są już spełniane, instrument alokowany jest z powrotem do Koszyka 1. Podobnie z czynnikami ilościowymi, ustanie ich trwania powoduje alokację z powrotem do Koszyka 1.

Oddział dokonuje kalkulacji ECL: na bazie indywidualnej dla ekspozycji z koszyka 3 oraz ekspozycji POCL, ii) na bazie portfelowej dla Koszyków 1 i 2 (wewnętrzne ratingi nadawane na bazie indywidualnej ale wspólne parametry kredytowe, np. PD, LGD, są wykorzystane w procesie kalkulacji ECL dla tych samych ratingów).

Kalkulacja ECL na bazie indywidualnej odbywa się poprzez zważenie prawdopodobieństwem wystąpienia różnych scenariuszy poniesienia straty. Kalkulacja ta jest oparta na eksperckiej ocenie doświadczonych Menadżerów ds. Restrukturyzacji oraz Menadżerów Departamentu Ryzyka. Oceny eksperckie są regularnie testowane w celu zmniejszenia różnicy między szacunkami a rzeczywistymi stratami.

W ogólności, ECL jest sumą mnożenia następujących parametrów ryzyka kredytowego: EAD, PD oraz LGD, zdefiniowanych i opisanych powyżej, zdyskontowanych do wartości teraźniejszej efektywną stopą odsetkową danego instrumentu. ECL jest określany przez przewidywanie poziomu parametrów kredytowych (EAD, PD i LGD) dla każdego roku do końca trwania instrumentu dla każdej indywidualnej ekspozycji bądź zbioru ekspozycji.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Wierzytelności spisane. Aktywa finansowe są spisywane z bilansu Oddziału, w całości lub w części, gdy Oddział wyczerpał wszystkie praktyczne działania związane z odzyskaniem środków i stwierdził, że nie istnieje uzasadniona możliwość odzyskania środków. Oddział może odpisać aktywa finansowe, które nadal podlegają czynnościom egzekucyjnym, gdy Oddział ciągle dąży do odzyskania kwot należnych na mocy umowy, jednak nie ma uzasadnionych oczekiwań na ich odzyskanie.

Podstawowe zasady kalkulacji parametrów kredytowych. EAD jest określana na podstawie oczekiwanego profilu płatności, który różni się w zależności od rodzaju produktu. EAD opiera się na umownych spłatach pożyczkobiorcy przez okres 12 miesięcy lub przez cały czas trwania produktu z tytułu amortyzacji produktów i pożyczek spłacanych w bulletach. EAD jest również korygowana o wszelkie spodziewane nadpłaty dokonane przez pożyczkobiorcę. W przypadku produktów odnawialnych EAD szacuje się, biorąc bieżące saldo i dodając CCF, który uwzględnia oczekiwane wykorzystanie pozostałego limitu do czasu niewykonania zobowiązania. Założenia te różnią się w zależności od rodzaju produktu, wykorzystania limitu i innych cech charakterystycznych właściwych kredytobiorcy.

Do kalkulacji ECL wykorzystuje się dwa typy PD: 12-miesięczny PD i dla całego okresu trwania instrumentu ('Lifetime PD'). Określenie 12-miesięcznego PD opiera się na najświeższych dostępnych historycznych danych dot. defaultu i, w stosownych przypadkach, skorygowana o informacje dotyczące przyszłości. Lifetime PD przedstawia szacunkowe prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w pozostałym okresie trwania instrumentu finansowego i jest to suma 12-miesięcznych PD w całym okresie życia instrumentu. Oddział stosuje różne podejścia statystyczne w zależności od segmentu i rodzaju produktu do obliczonych Lifetime PD, takie jak ekstrapolacja 12-miesięcznych PD na podstawie macierzy migracji, opracowanie krzywych PD na całe życie na podstawie historycznych danych domyślnych, wykorzystanie wskaźników ryzyka lub innych.

Uprozczone podejście stosowane jest do kalkulacji ECL dla Koszyków 1 i 2. Zgodnie z tym podejściem czynniki ryzyka - PD i LGD są uzyskiwane poprzez skorygowanie PD i LGD dla głównej lokalizacji o określony współczynnik (scalar) odzwierciedlający relację pomiędzy daną jednostką HSBC a głównymi jednostkami w Europie (HSBC Francja i UK). Skalar oznacza wielkość relacji istniejącej między parametrami ryzyka danego portfela oraz kraju/jednostki wzorcowej.

Skalar służy do przesunięcia skumulowanego prawdopodobieństwa krzywej defaultu ('CPD') w głównej jednostce celem uzyskania CPD dla danej jednostki (kraju) zwykle osiągając wielkość w okolicach 1. Czasowa struktura PD dla jednostki głównej jest dostępna dla każdego poziomu CRR, dzięki czemu każdy klient posiada na datę raportowania odniesienie swojego CRR na krzywej CPD dla danego CRR.

Pomiar ECL dla gwarancji finansowych i pozabilansowych zobowiązań kredytowych. Pomiar ECL dla tych instrumentów obejmuje te same kroki jak opisano powyżej dla ekspozycji bilansowych różni się tylko w odniesieniu do obliczeń EAD. EAD jest iloczynem współczynnika konwersji kredytowej („CCF”) i kwoty zobowiązania. Współczynnik konwersji dla niewykorzystanych linii kredytowych klientów korporacyjnych i gwarancji finansowych jest określany na podstawie analizy statystycznej przeszłych ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania. Współczynnik konwersji dla kredytów w rachunku bieżącym jest definiowany jako 100%, ponieważ limity mogą być wykorzystywane przez klientów w dowolnym momencie.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

	31 grudzień 2019			31 grudzień 2018		
	Wartość bilansowa brutto	Utrata wartości	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Utrata wartości	Wartość bilansowa netto
Koszyk 1	4 420 853	-33 145	4 387 708	4 447 544	-20 889	4 426 655
<i>Wysoki</i>	1 503 661	-524	1 503 137	2 114 341	-325	2 114 016
<i>Dobry</i>	961 687	-6 128	955 559	984 183	-3 883	980 300
<i>Zadowalający</i>	1 955 505	-26 493	1 929 012	1 348 720	-16 673	1 332 047
<i>Poniżej standardu</i>	-	-	-	300	-8	292
Koszyk 2	261 885	-2 681	259 204	342 361	-2 750	339 611
<i>Wysoki</i>	46 020	-11	46 009	-	-	-
<i>Dobry</i>	1 569	-1	1 568	22	-	22
<i>Zadowalający</i>	202 788	-2 330	200 458	212 468	-1 612	210 856
<i>Poniżej standardu</i>	11 508	-339	11 169	129 871	-1 138	128 733
Koszyk 3 & POCI*	69 044	-57 793	11 251	66 471	-13 787	52 684
<i>Default</i>	69 044	-57 793	11 251	66 471	-13 787	52 684
Kredyty i pożyczki łącznie	4 751 782	-93 619	4 658 163	4 856 376	-36 426	4 819 950

*Zestawienie zawiera pojedynczą ekspozycję identyfikowaną jako POCI na datę 31 grudnia 2019 o całkowitej wartości brutto 3 390 tys. zł. i wartości netto 1 574 tys. zł.

W raportowanym okresie miała miejsce tylko jedna materialnie istotna zmiana alokacji pomiędzy koszykami ekspozycji kredytowej. Ekspozycja ta (na którą składały się pozycje bilansowe i pozabilansowe) na 01 stycznia 2019 w całkowitej kwocie o równowartości 101 125 tys. zł. alokowana do koszyka 1, w wyniku wystąpienia w ciągu roku 'defaultu' w całości została przeniesiona do koszyka 3 (z utratą wartości). Na datę 31 grudnia 2019 kwota całkowita brutto wierzytelności wyniosła równowartość 86 755 tys. zł a kwota oczekiwanej straty kredytowej (ECL) związanej z tą wierzytelnością wyniosła równowartość 47 642 tys. zł.

Ryzyko rynkowe. Grupa podejmuje ryzyko rynkowe. Ryzyko rynkowe jest pochodną otwartych pozycji (a) walutowych, (b) na stopę procentową i (c) produktów kapitałowych, z których wszystkie są narażone na ogólne i specyficzne ruchy rynku. Kierownictwo ustala akceptowalne wartości limitów ryzyka, które są codziennie monitorowane. Zastosowanie tego podejścia nie zapobiega stratom wynikającym z ich przekroczenia w przypadku bardziej znaczących ruchów rynkowych.

Portfele handlowe. Kontrola ryzyka rynkowego przez Oddział opiera się na polityce ograniczania poszczególnych operacji do obrotu w ramach listy dozwolonych instrumentów zatwierdzonych przez Pion Ryzyka Kredytowego i Rynkowego Grupy HSBC, rygorystycznych procedur zatwierdzania nowych produktów i zezwalanie na handel złożonymi produktami pochodnymi tylko wtedy, gdy istnieje odpowiedni poziom wiedzy specjalistycznej i solidne systemy kontroli.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Ponadto, zarówno na poziomie portfela, jak i pozycji, ryzyko rynkowe w portfelach handlowych jest monitorowane i kontrolowane przy użyciu uzupełniającego zestawu technik. Obejmują one VAR oraz, w przypadku ryzyka stopy procentowej, wartość bieżącą zmiany punktu bazowego („PVBP”) w analizie stóp procentowych, wraz z testami warunków skrajnych i limitami koncentracji. Techniki te określają ilościowo wpływ określonych zmian rynkowych na kapitał. VAR to technika, która szacuje potencjalne straty, które mogą wystąpić na pozycjach ryzyka w wyniku zmian stóp rynkowych i cen w określonym horyzoncie czasowym i przy określonym poziomie ufności. Ta metoda statystyczna pozwala porównać ryzyko rynkowe dla różnych portfeli. PVBP jest jedną z najszerzej stosowanych metod oceny bezwzględnego ryzyka stopy procentowej. PVBP służy do obliczania wrażliwości pozycji handlowych na zmiany bazowej krzywej stóp procentowych w ramach przedziałów czasowych i wyraża wpływ na bieżącą wartość zmiany pozycji stopy procentowej o 1 punkt bazowy (1 pb) stosowanej do obliczania obecnej wartości. Analiza wrażliwości stóp procentowych znajduje się w dalszej części tej noty.

Portfele niehandlowe. Ryzyko rynkowe w portfelach niehandlowych wynika głównie z niedopasowania przyszłej rentowności aktywów i ich kosztu finansowania, w wyniku zmian stóp procentowych. Dla instytucji finansowych niespotykane jest, aby rzeczywiste lub prognozowane aktywa o określonym okresie zapadalności, były całkowicie dopasowane do faktycznych lub prognozowanych zobowiązań o tym samym okresie zapadalności. Niedopasowana pozycja potencjalnie zwiększa rentowność, ale może również zwiększać ryzyko strat. Ryzyko rynkowe w portfelach niehandlowych jest przenoszone do portfela handlowego za pośrednictwem transakcji wewnętrznych nadzorowanych przez ALCO.

Ryzyko walutowe. Oddział posiada aktywa i pasywa w kilkunastu zagranicznych walutach.

Ryzyko walutowe to ryzyko, że wartość godziwa lub przyszłe przepływy pieniężne instrumentu finansowego będą się zmieniać ze względu na zmiany kursów walutowych. Chociaż Oddział zabezpiecza swoją ekspozycję na ryzyko walutowe, takie działania nie kwalifikują się jako transakcje zabezpieczające zgodnie z MSSF.

Oddział zarządza ryzykiem rynkowym, ustalając limity otwartych pozycji w odniesieniu do instrumentów finansowych oraz limity pozycji walutowych, które są regularnie monitorowane i weryfikowane przez Departament Finansów i aprobowane przez Departament Ryzyka Rynkowego Grupy HSBC.

Kwoty ujawnione w odniesieniu do instrumentów pochodnych przedstawiają wartość godziwą na koniec okresu sprawozdawczego odpowiedniej waluty, którą Oddział zgodził się kupić (wartość dodatnia) lub sprzedać (kwota ujemna) przed kompensowaniem pozycji i płatności z kontrahentem. Kwoty prezentowane są w wartości brutto. Suma netto reprezentuje wartość godziwą walutowych instrumentów pochodnych. Powyższa prezentacja obejmuje wyłącznie aktywa i zobowiązania pieniężne. Inwestycje w akcje i aktywa niepieniężne nie są uważane za powodujące istotne ryzyko walutowe.

Ekspozycja została obliczona tylko dla sald pieniężnych wyrażonych w walutach innych niż waluta funkcjonalna Oddziału.

Ryzyko stopy procentowej. Ryzyko stopy procentowej to ryzyko, że zmiany stóp procentowych wpłyną na dochód lub wartość instrumentów finansowych

Oddział jest narażony na wpływ wahań obowiązujących poziomów rynkowych stóp procentowych na

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

swoją sytuację finansową i przepływy pieniężne. Marże odsetkowe mogą wzrosnąć w wyniku takich zmian, ale mogą również zmniejszyć lub spowodować straty w przypadku wystąpienia nieoczekiwanych zmian.

Ryzyko stopy procentowej powstaje, gdy rzeczywiste lub prognozowane aktywa w danym okresie wymagalności są większe lub mniejsze niż faktyczne lub prognozowane zobowiązania w tym okresie wymagalności.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w oparciu o analizę luki stopy procentowej jest uzupełniane poprzez monitorowanie wrażliwości aktywów i zobowiązań finansowych.

Ryzyko płynności. Ryzyko płynności to ryzyko doświadczenia przez Oddział trudności w wypełnianiu swoich zobowiązań finansowych.

Oddział zarządza płynnością w celu zapewnienia dostępności funduszy w momencie kiedy zobowiązania finansowe Oddziału staną się wymagalne. Polityka płynności Oddziału jest stworzona w oparciu o stosowne polityki Grupy HSBC.

Oddział stara się aktywnie wspierać zróżnicowaną i stabilną bazę finansowania obejmującą depozyty korporacyjne, długo- i krótkoterminowe pożyczki z innych banków, oraz zdywersyfikowane portfele płynnych aktywów, celem umożliwienia szybkiej reakcji na nieprzewidziane potrzeby płynnościowe.

Polityka zarządzania płynnością wymaga:

- projektowanie przepływów pieniężnych w głównych walutach wraz z oceną poziomu płynnych aktywów niezbędnych dla ich realizacji;
- utrzymywanie zróżnicowanych źródeł finansowania;
- utrzymanie portfela wysoce zbywalnych aktywów, które można łatwo zlikwidować jako ochronę przed wszelkimi zakłóceniami przepływów pieniężnych;
- monitoring koncentracji depozytów celem uniknięcia nadmiernego uzależnienia od pojedynczych depozytariuszy i zapewnienie satysfakcjonującego mixu finansowania;
- utrzymywanie płynnościowych planów awaryjnych. Plany te identyfikują wczesne wskaźniki warunków skrajnych i opisują działania, które należy podjąć w przypadku trudności wynikających z kryzysów systemowych lub innych, przy jednoczesnym minimalizowaniu negatywnych skutków długoterminowych dla firmy.

Długoterminowe, lub strukturalne, zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania leży w gestii ALCO. Do głównymi zadań ALCO należy zarządzanie bilansem w celu zwiększenia rentowności i promowania efektywności wykorzystania kapitału i finansowania poprzez zwiększenie zwrotu z aktywów ryzyka, przegląd wszystkich ryzyk i zapewnienie ich ostrożnego zarządzania.

Za krótkoterminowe i operacyjne zarządzanie ryzykiem płynności Oddziału odpowiedzialny jest Departament Rynków Globalnych. Departament ten powinien utrzymywać stosowny portfel krótkoterminowych płynnych aktywów, w znacznym stopniu złożonych z: krótkoterminowe płynne papiery wartościowe, pożyczki i zaliczki dla Oddziałów i innych instrumentów międzybankowych. Wszystkie istotne transakcje mogące mieć wpływ na płynność Oddziału powinny być przez departamenty biznesowe wcześniej uzgodnione z Departamentem Rynków Globalnych.

Potrzeby płynnościowe związane z roszczeniami z wystawionych gwarancji bankowych uważane są za mniejsze niż kwota zobowiązań ujawniona w analizie zapadalności, ponieważ Grupa zasadniczo nie zakłada aby gwarancje te były faktycznie pociągnięte przez beneficjentów. Całkowita pozostająca do spłaty kwota umowna zobowiązań do udzielenia kredytu zawarta w powyższej tabeli zapadalności niekoniecznie odzwierciedla przyszłe potrzeby gotówkowe, ponieważ wiele z tych zobowiązań wygasa

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

lub wygasa bez finansowania.

Cały portfel papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży klasyfikowany jest w ramach popytu.

Ryzyko operacyjne. Ryzyko operacyjne to ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty wynikające z wielu różnych przyczyn związanych z procesami, personelem, technologią i infrastrukturą Oddziału oraz z zewnętrznych czynników (innych niż kredytowe, rynkowe i płynnościowe) takich jak wymogi prawne i regulacyjne i ogólnie przyjęte zachowania korporacyjne.

Celem Oddziału jest zarządzanie ryzykiem operacyjnym, aby zrównoważyć unikanie strat finansowych i szkód dla reputacji firmy z ogólną efektywnością kosztową i innowacją. We wszystkich przypadkach polityka Oddziału wymaga natomiast pełnej zgodności ze wszystkimi stosownymi wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

Oddział zarządza ryzykiem operacyjnym poprzez ustanowienie wewnętrznych kontroli które kierownictwo uzna za niezbędne w poszczególnych obszarach operacji/działalności.

Nota 6. Wynik z tytułu odsetek oraz o charakterze zbliżonym do odsetek

WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	1.01.2019- 31.12.2019	1.01.2018- 31.12.2018
1) Wynik odsetkowy od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	89 829	66 201
zrealizowany	87 274	65 050
niezrealizowany	2 555	1 151
2) Wynik odsetkowy od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	21 179	28 289
zrealizowany	21 179	28 289
niezrealizowany	0	0
3) Zobowiązania	32 341	26 827
zrealizowany	31 840	25 493
niezrealizowany	501	1 334
Wynik z tytułu odsetek razem	78 667	67 663

Nota 7. Przychody z tytułu opłat i prowizji

PRZYCHODY Z TYT PROWIZJI	1.01.2019-31.12.2019	1.01.2018-31.12.2018
a) Prowizje linie kredytowe	1 560	1 782
b) Prowizje rachunki bieżące	9 360	8 653
c) Prowizje finansowanie handlu	5 114	4 682
d) Prowizje usługi faktoringowe	4 880	5 656
e) Prowizje gwarancje	13 321	10 028
f) Prowizje od pośrednictwa instrumentami finansowymi	6 722	7 363
g) Prowizje inne	4 496	5 343
Przychody z prowizji razem	45 453	43 507

Nota 8. Pozostałe przychody operacyjne.

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	1.01.2019-31.12.2019	1.01.2018-31.12.2018
a) Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	359	258
b) Przychody uboczne	2 051	1 980
c) Odzyskane należności	7	24
d) Pozostałe przychody	3 815	2 933
e) Przychody refakturowane	4 039	4 828
f) Rozwiązanie rezerw	0	15
Pozostałe przychody operacyjne razem	10 271	10 038

Nota 9. Pozostałe koszty operacyjne.

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	1.01.2019-31.12.2019	1.01.2018-31.12.2018
a) Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-11	-54
b) Przekazane darowizny	-57	-56
c) Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-9 277	0
d) Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	-724	-121
e) Koszty rezerwy na wydatki pracownicze	-6 943	-336
f) Koszty rezerw na potencjalne zobowiązania	0	0
g) Koszty spisania należności	-16	-2
h) Pozostałe	-591	-1 143
Pozostałe koszty operacyjne razem	-17 619	-1 712

Nota 10. Informacje o kosztach działania Oddziału.

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	1.01.2019-31.12.2019	1.01.2018-31.12.2018
a) Wynagrodzenia	-50 874	-55 111
b) Ubezpieczenia i inne świadczenia	-6 517	-7 072
c) Inne	-63 827	-47 587
- Koszty rzeczowe	-49 731	-41 437
- Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-14 096	-6 150
Koszty działania banku razem	-121 218	-109 770

Nota 11. Wynik z tyt. odpisów aktualizujących, z podziałem na kategorie należności

Informacje o stanie i zmianach rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności przedstawione są poniżej.

Poziom rezerw celowych Oddziału na należności bilansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. wynosił 6 242 tys. zł., natomiast rezerw na należności pozabilansowe 873 tys. zł.

Poziom rezerw celowych Oddziału na należności bilansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. wynosił 23 456 tys. zł., natomiast rezerw na należności pozabilansowe 36 569 tys. zł.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Zmiany rezerw celowych oraz rezerw ogólnych i rezerw na ekspozycje pozabilansowe w roku 2019 przedstawia poniższa tabela.

ODPISY NETTO NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	1.01.2019-31.12.2019	1.01.2018-31.12.2018
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	-17	0
- należności faza I	-16	0
- należności faza II	-1	0
- należności faza III	0	0

ODPISY NETTO NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	1.01.2019-31.12.2019	1.01.2018-31.12.2018
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	-18 413	-2 484
- należności faza I	-4 074	2 074
- należności faza II	617	-130
- należności faza III	-14 956	-4 429

ODPISY NETTO NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WOBEC OD BANKÓW	1.01.2019-31.12.2019	1.01.2018-31.12.2018
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	1	-2
- należności faza I	1	-2
- należności faza II	0	0
- należności faza III	0	0

ODPISY NETTO NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WOBEC KLIENTÓW	1.01.2019-31.12.2019	1.01.2018-31.12.2018
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	-35 731	-431
- należności faza I	-25	608
- należności faza II	-551	-1 040
- należności faza III	-35 155	0

KATEGORIA ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI	Należności od banków	Należności od Klientów
Należności faza I BO stan na 01.01.2019	0	5 321
- zwiększenie	16	5 995
- zmniejszenie	0	-1 032
- rozwiązanie	0	-1 032
- wykorzystanie	0	0
Należności faza I BZ stan na 31.12.2019	16	10 284
Należności faza II BO stan na 01.01.2019	0	1 412
- zwiększenie	1	507
- zmniejszenie	0	-1 265
- rozwiązanie	0	-1 265
- wykorzystanie		0
Należności faza II BZ stan na 31.12.2019	1	654
Należności faza III BO stan na 01.01.2019	0	12 206
- zwiększenie	0	16 937

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

- zmniejszenie	0	-7 937
- rozwiązanie	0	-2 858
- wykorzystanie	0	-5 079
Należności faza III BZ stan na 31.12.2019	0	21 206

Nota 12. Podatek dochodowy

Lp.	Podatek dochodowy	1.01.2019-31.12.2019	1.01.2018-31.12.2018
1	Część bieżąca	15 384	10 575
2	Część odroczone	-6 302	-3 500
Razem		9 082	7 075

	1.01.2019- 31.12.2019	1.01.2018- 31.12.2018
PODATEK DOCHODOWY		
1 Zysk (strata) brutto	-19 246	38.160
Główne pozycje wpływające na podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto. Kwota z minusem oznacza zmniejszenie podstawy, z plusem jej zwiększenie.		
2 zwiększenie.		
- odsetki do zapłacenia	-833	-1 057
- rezerwy na należności	60 947	6 075
- amortyzacja oraz ubezpieczenia samochodów od części przekraczającej 150.000 PLN (wcześniej 20.000 EUR)	58	259
- wpłaty na PFRON	278	292
- pozostałe rezerwy rachunkowe	0	0
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8 474	-4 642
- wyceny	-41	1 737
- składka na BFG niepodlegająca zaliczeniu do kosztów podatkowych	14 049	5 824
- korekta dot. premii / dyskonta od papierów wartościowych	10 013	2 165
- trwała utrata wartości prawa do użytkowania powierzchni	9 277	0
- pozostałe zwiększenia	6 398	2 056
- sprzedaż wierzytelności (przychody)	86 881	0
- odsetki do otrzymania	-7 947	10 409
- rozwiązanie rezerw na należności, utworzenie których nie stanowiło kosztów uzyskania przychodów	-4 472	-4 507
- prowizje rozliczane w czasie	4 993	-96
- sprzedaż wierzytelności (koszty)	-86 881	0
- pozostałe zmniejszenia	-664	-994
3 Dochody do celów podatkowych	81 284	55 681
4 Kwota darowizn odliczona od dochodu	35	22
5 Dochód do opodatkowania	81 249	55 659
6 Odliczenia od podatku	53	0
Należny podatek wg stawki 19%	15 384	10 575

Nota 13. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym.

GOTÓWKA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
1. W rachunku bieżącym (rezerwa obowiązkowa)	186 048	407 422	8 928
2. Inne środki	72 381	72 362	41 946
razem	258 429	479 784	50 874

Średnia kwota do utrzymywania na rachunku bieżącym na potrzeby rezerwy obowiązkowej na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosła 146 172 tys. zł. natomiast na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosiła 165 978 tys. zł.

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) W walucie polskiej	256 258	477 837	49 065
b) W walucie obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	2 171	1 947	1 809
b1) USD	13	22	21
w przeliczeniu na zł	48	82	74
b2) GBP	8	8	8
w przeliczeniu na zł	38	36	35
b3) EUR	490	426	408
w przeliczeniu na zł	2 085	1 829	1 700
Suma środków pieniężnych banku według struktury walutowej	258 429	479 784	50 874

Nota 14. Należności od Banków.

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD BANKÓW	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
1. Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	223 206	751 650	238 890
2. Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	366	0	0
3. Odsetki naliczone	60	9	19
Należności (brutto) od banków razem	223 632	751 659	238 909

WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) Wartość odpisów (strata oczekiwana 12M) (Faza 1)	16	0	0
b) Wartość odpisów (Faza 2)	1	0	0
Odpisy na należności od banków razem	17	0	0

ZMIANA STANU ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
Stan odpisów na należności od banków na początek okresu:	0	0	0
a) Zwiększenia (z tytułu):	17	0	0
- rezerwy utworzone	17	0	0
b) Zmniejszenia (z tytułu):	0	0	0
- rezerwy rozwiązane	0	0	0
- spisania należności w ciężar rezerw	0	0	0
Stan stanu odpisów na należności od banków na koniec okresu	17	0	0

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
1. Rachunki bieżące	54 809	98 806	85 953
2. Kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	168 763	652 844	152 937
- lokaty w innych bankach i innych podmiotach finansowych	168 763	652 844	152 937
3. Odsetki naliczone	60	9	19
Należności (brutto) od banków razem	223 632	751 659	238 909

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
1. W rachunku bieżącym	54 809	98 806	85 953
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	168 763	652 844	152 937
a) do miesiąca	8	0	40 323
b) powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	60 763	0	0
c) powyżej 3 m-cy do 1 roku	100	0	0
e) powyżej 1 roku do 5 lat	0	100	0
f) jednodniowe	0	552 844	112 614
3. Odsetki naliczone	60	9	19
a) do miesiąca	2	0	19
b) powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	58	0	0
c) bez określonego terminu	0	9	0
Należności (brutto) od banków razem	223 632	751 659	238 909

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) W walucie polskiej	131 775	100 113	38 589
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	91 857	651 546	200 320
b1) USD	16 220	52 299	1 011
w przeliczeniu na zł	61 598	196 628	3 520
b2) GBP	20	1 882	328
w przeliczeniu na zł	102	9 013	1 543
b3) EUR	5 028	91 001	42 222
w przeliczeniu na zł	21 412	391 305	176 104
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	8 745	54 600	19 153
Należności (brutto) od banków razem	223 632	751 659	238 909

Nota 15. Aktywa i Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU – z ograniczoną zbywalnością	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
Instrumenty pochodne	37 145	22 977	65 649
- transakcje fx forward/fx swap	32 784	20 429	58 018
- transakcje fx spot	1 686	62	67
- transakcje fx options	0	622	4 050
- transakcje IRS	624	730	2 406
- inne transakcje pochodne na stopę procentową	2 051	1 134	1 108
Razem	37 145	22 977	65 649

ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
Instrumenty pochodne	33 983	19 974	64 127
- transakcje fx forward/fx swap	30 956	17 318	55 462
- transakcje fx spot	316	82	1 016
- transakcje fx options	0	625	4 050
- transakcje IRS	660	817	2 491
- inne transakcje pochodne na stopę procentową	2 051	1 132	1 108
Razem	33 983	19 974	64 127

Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku nominalna wartość należności (waluta kupiona) z tytułu bieżących operacji walutowych FX spot wynosiła 776 375 tys. zł, zaś wartość zobowiązań (waluta sprzedana) wynosiła 765 511 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku nominalna wartość należności (waluta kupiona) z tytułu bieżących operacji walutowych FX spot wynosiła 129 677 tys. zł, zaś wartość zobowiązań (waluta sprzedana) wynosiła 129 687 tys. zł.

Wartość nominalna pozostałych pozabilansowych instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2019 wynosiła:

- transakcje FX forward waluta kupiona: 2 936 802 tys. zł, waluta sprzedana: 2 926 975 tys. zł,
- transakcje FX swap waluta kupiona: 365 678 tys. zł, waluta sprzedana: 371 142 tys. zł,
- transakcje FX opcje: brak transakcji na dzień 31 grudnia 2019,
- transakcje IRS: 1 329 434 tys. zł,
- transakcje na stopę procentową z elementami opcyjnymi: 379 201 tys. zł.

Wartość nominalna pozostałych pozabilansowych instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2018 wynosiła:

- transakcje FX forward waluta kupiona: 2 099 553 tys. zł, waluta sprzedana: 2 097 426 tys. zł,
- transakcje FX swap waluta kupiona: 183 975 tys. zł, waluta sprzedana: 186 287 tys. zł,
- transakcje FX opcje: 209 926 zł,
- transakcje IRS: 243 438 tys. zł,
- transakcje na stopę procentową z elementami opcyjnymi: 85 731 tys. zł.

Instrumenty pochodne.

Oddział zawiera transakcje na następujących instrumentach pochodnych:

Kontrakty Interest Rate Swaps (IRS) – polegają na wymianie płatności odsetkowych opartych na zmiennej rynkowej stopie procentowej w zamian za odsetki naliczone wg stałej stopy procentowej

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

uzgodnionej w kontrakcie. Instrument wyceniany jest codziennie zgodnie z modelem zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o krzywą dochodowości.

Inne pochodne na stopę procentową:

Callable swaps - instrument finansowy zbudowany z połączenia swapa procentowego (IRS) i swap opcji procentowej. Używany przez klientów korporacyjnych Oddziału do obniżenia kosztów finansowania zewnętrznego.

Opcje CAP/FLOOR - instrument finansowy polegający na nabyciu prawa do wypłaty różnicy pomiędzy kursem wykonania opcji Cap lub Floor a określonym w kontrakcie kursem referencyjnym, w określonym w kontrakcie harmonogramie przepływów finansowych.

FX forward – polega na terminowym kupnie/sprzedaży waluty po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji, instrument jest wyceniany poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem rynkowym obowiązującym dla analogicznych transakcji. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym. Produkty te są przede wszystkim oferowane klientom Oddziału.

FX options – polegają na tym, że kupujący opcję ma prawo do dokonania wymiany walut (kupna lub sprzedaży waluty bazowej) po ustalonym kursie. Sprzedający opcje ma obowiązek dokonania rozliczenia. Oddział zawiera transakcje opcyjne z klientami zawierając jednocześnie transakcje przeciwstawne z podmiotem z Grupy HSBC. Zgodnie z polityką Oddział nie podejmuje ryzyka rynkowego z tytułu transakcji na opcjach, które w całości jest transferowane do podmiotu z Grupy HSBC. Jedynym ryzykiem jakie pozostaje w księgach Oddziału jest ryzyko kredytowe kontrahenta.

FX swaps – transakcje polegające na sprzedaży waluty z dostawą natychmiastowa i jednoczesnym odkupie ww. waluty w terminie późniejszym. Celem ekonomicznym zawierania tego typu transakcji jest zabezpieczenie punktów swapowych z tytułu sprzedawanych klientom kontraktów FX forward oraz zarządzanie płynnością walutową Oddziału, poszukując najefektywniejszych opcji lokowania nadwyżek lub/i finansowania krótkoterminowych niedoborów płynności.

Currency swap – transakcja zwrotnej wymiany przepływów odsetkowych wyrażonych w różnych walutach. W Oddziale transakcja jest wykorzystana do zamiany płynności walutowej na złotową.

Wycena instrumentów pochodnych.

Transakcje wymiany walutowej typu FX Forward, FX Swap oraz FX spot wyceniane są według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych odnosi się na wynik z tytułu operacji na instrumentach finansowych. W bilansie Oddziału wycena transakcji FX Forward, FX Swap oraz FX Spot prezentowana jest jako inne aktywa finansowe lub zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych.

Kontrakty IRS wyceniane są na dzień sprawozdawczy do wartości rynkowej, z wykorzystaniem metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych (Discounted Cash Flow). Czynniki dyskontujące obliczane są na podstawie rynkowej krzywej dochodowości z dnia wyceny. Różnica księgowana jest odpowiednio w koszty lub przychody z tytułu operacji finansowych.

Transakcje opcyjne (zarówno walutowe jak i na stopę procentową) są zawsze zabezpieczone przeciwstawną transakcją zabezpieczającą. Wycena transakcji opcyjnych otrzymywana jest od podmiotu dominującego (HSBC Bank Plc).

Rezydualny termin zapadalności transakcji pozabilansowych wg wartości nominalnej.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Stan na 31.12.2019.

	FX forward	FX spot	FX swap	FX opcje	IRS	Inne pochodne stopy procentowej	RAZEM
do 3 miesięcy	1 851 487	776 375	236 273	0	0	0	2 864 135
- banki	1 378 825	735 686	1 688	0	0	0	2 116 199
- pozostałe	472 662	40 689	234 585	0	0	0	747 936
3 miesiące do 1 roku	923 423	0	93 421	0	0	0	1 016 845
- banki	484 453	0	0	0	0	0	484 453
- pozostałe	438 970	0	93 421	0	0	0	532 391
1 rok do 5 lat	161 892	0	35 983	0	125 434	1 290	324 599
- banki	59 430	0	35 983	0	62 717	645	158 775
- pozostałe	102 462	0	0	0	62 717	645	165 824
Powyżej 5 lat	0	0	0	0	1 204 000	377 910	1 581 910
- banki	0	0	0	0	602 000	188 955	790 955
- pozostałe	0	0	0	0	602 000	188 955	790 955
Razem	2 936 802	776 375	365 677	0	1 329 434	379 200	5 787 488

Stan na 31.12.2018

	FX forward	FX spot	FX swap	FX opcje	IRS	Inne pochodne stopy procentowej	RAZEM
do 3 miesięcy	1 084 053	129 677	136 405	142 932	33 196	0	1 526 263
- banki	623 634	95 486	7 337	71 466	16 598	0	814 521
- pozostałe	460 419	34 191	129 068	71 466	16 598	0	711 742
3 miesiące do 1 roku	837 305	0	26 253	66 994	60 000	43 806	1 034 358
- banki	417 857	0	14 933	33 497	30 000	21 903	518 190
- pozostałe	419 448	0	11 320	33 497	30 000	21 903	516 168
1 rok do 5 lat	178 196	0	21 316	0	150 242	41 926	391 680
- banki	76 939	0	1 688	0	75 121	20 963	174 711
- pozostałe	101 257	0	19 628	0	75 121	20 963	216 969
Razem	2 099 554	129 677	183 974	209 926	243 438	85 732	2 952 300

Stan na 01.01.2018

	FX forward	FX spot	FX swap	FX opcje	IRS	Inne pochodne stopy procentowej	RAZEM
do 3 miesięcy	1 611 810	342 574	735 175	58 554	0	0	2 748 113
- banki	1 030 195	334 691	389 556	29 277	0	0	1 783 719
- pozostałe	581 615	7 883	345 619	29 277	0	0	964 394
3 miesiące do 1 roku	1 296 356	0	40 732	213 000	358 070	128 646	2 036 803
- banki	642 726	0	20 927	106 500	179 035	64 323	1 013 511
- pozostałe	653 630	0	19 805	106 500	179 035	64 323	1 023 293
1 rok do 5 lat	17 798	0	10 525	0	262 860	104 078	395 261
- banki	7 335	0	10 525	0	131 430	52 039	201 329
- pozostałe	10 463	0	0	0	131 430	52 039	193 932
Razem	2 925 964	342 574	786 432	271 554	620 930	232 724	5 180 177

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Charakterystyka instrumentów pochodnych.

Na 31.12.2019 r.

Instrument	Ilość niezapadłych transakcji	Przyszłe przychody/płatności	Najpóźniejsza zapadalność	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów/pasywów	Ustalone stopy/kwoty przychodów oraz termin płatności	Inne warunki	Rodzaj ryzyka
Instrumenty walutowe							
Fx forward	105	1	Stale	2021-12-15	Brak	Ustalone	Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX spot	95		Stale	2020-01-09	Brak	Ustalone	Walutowe/ kontrahenta/ Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX swap	121		Stale	2021-12-15	Brak	Ustalone	Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX option	0			n/a	Brak	Opcyjność	Walutowe/kontrahenta
Instrumenty na stopę procentową							
IRS	14	Stale/zmienne	2025-03-21	Brak	Stale/ zmienne		Stopy procentowej/kontrahenta
CAP/FLOOR	4	Stale/zmienne	2024-04-30	Brak	Stale/ zmienne/ opcyjność		Stopy procentowej/kontrahenta

Na 31.12.2018 r.

Instrument	Ilość niezapadłych transakcji	Przyszłe przychody/płatności	Najpóźniejsza zapadalność	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów/pasywów	Ustalone stopy/kwoty przychodów oraz termin płatności	Inne warunki	Rodzaj ryzyka
Instrumenty walutowe							
Fx forward	127	5	Stale	2020-12-23	Brak	Ustalone	Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX spot	101		Stale	2019-01-04	Brak	Ustalone	Walutowe/ kontrahenta/ Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX swap	118		Stale	2020-12-23	Brak	Ustalone	Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX option	40			2019-07-10	Brak	Opcyjność	Walutowe/kontrahenta
Instrumenty na stopę procentową							
IRS	12	Stale/zmienne	2020-11-25	Brak	Stale/ zmienne		Stopy procentowej/kontrahenta
CAP/FLOOR	6	Stale/zmienne	2020-07-03	Brak	Stale/ zmienne/ opcyjność		Stopy procentowej/kontrahenta

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Na 01.01.2018 r.

Instrument	Ilość niezapadłych transakcji	Przyszłe przychody/płatności	Najpóźniejsza zapadalność	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów/pasywów	Ustalona stopa/kwoty przychodów oraz termin płatności	Inne warunki	Rodzaj ryzyka
Instrumenty walutowe							
Fx forward	105 2	Stałe	2019-05-31	Brak	Ustalona		Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX spot	31	Stałe	2018-01-08	Brak	Ustalona		Walutowe/ kontrahenta/
FX swap	96	Stałe	2020-01-02	Brak	Ustalona		Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX option	22		2018-11-30	Brak	Opcyjność		Walutowe/kontrahenta
Instrumenty na stopę procentową							
IRS	36	Stałe/zmienne	2020-11-25	Brak	Stałe/ zmienne		Stopy procentowej/kontrahenta
CAP/FLOOR	14	Stałe/zmienne	2020-07-03	Brak	Stałe/ zmienne/ opcyjność		Stopy procentowej/kontrahenta

Nota 16. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
1. Emitowane przez Skarb Państwa – w obrocie giełdowym	1 149 305	566 114	722 003
- obligacje skarbowe krótkoterminowe	0	197 257	79 064
- obligacje skarbowe długoterminowe	1 149 305	368 857	642 939
2. Emitowane przez Bank Centralny – z nieograniczoną zbywalnością, nie znajdujących się w obrocie na rynku regulowanym	0	799 865	2 054 533
- bony pieniężne	0	799 865	2 054 533
3. Emitowane przez podmioty niefinansowe – z ograniczoną zbywalnością	1 816	1 696	1 668
- obligacje krótkoterminowe	1 816	535	270
- obligacje długoterminowe	0	1 161	1 398
Razem	1 151 121	1 367 676	2 778 204

ANALIZA ZAPADALNOŚCI ODSETEK NALICZONYCH OD PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
Odsetki naliczone od obligacji skarbowych	9 724	3 183	5 867
- poniżej 1M	1 155	761	3 679
- 1M do 3M	0	0	2 046
- 3M do 12M	8 569	2 422	142

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
1. Stan na początek okresu	1 367 676	2 778 203	2 432 577
2. Zwiększenia (z tytułu zakupu):	27 202 044	67 795 508	56 104 762
- bonów	24 273 411	63 446 969	46 564 821
- obligacji	2 928 633	4 348 539	9 539 941
3. Zmniejszenia (z tytułu sprzedaży/wykupu):	-27 438 650	-69 231 560	55 776 575
- bonów	-25 079 880	-64 720 180	45 471 930
- obligacji	-2 358 770	-4 511 380	10 304 645
4. Rozliczenie przychodów odsetkowych i dyskonta/premii	20 519	25 478	13 662
5. Zmiana wyceny	-507	-24	3 791
6. Inne zmiany (korekty wyceny)	39	71	-15
Stan na koniec okresu	1 151 121	1 367 676	2 778 202

Zmiana stanów dłużnych papierów wartościowych została zaprezentowana w wartościach bilansowych.

Według stanu na 31.12.2019 Oddział posiadał 1 110 000 tys. zł papierów wartościowych w wartości nominalnej notowanych na rynku regulowanym (Obligacje skarbowe) i 3 390 tys. zł papierów wartościowych nienotowanych na rynku regulowanym (obligacje korporacyjne).

Według stanu na 31.12.2018 Oddział posiadał 567 500 tys. zł papierów wartościowych w wartości nominalnej notowanych na rynku regulowanym (Obligacje skarbowe) i 803 390 tys. zł papierów wartościowych nienotowanych na rynku regulowanym (w tym bony pieniężne NBP o wartości nominalnej 800 000 tys. zł oraz obligacje korporacyjne o wartości nominalnej 3 390 tys. zł).

Na dzień 31.12.2019 oraz na dzień 31.12.2018 Oddział nie posiadał zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (sell-buy back).

Nota 17. Należności od Klientów.

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD KLIENTÓW	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
1. Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	3 122 163	2 179 815	2 139 085
2. Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	160 019	230 993	107 661
3. Należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3)	84 267	39 075	80 435
4. Odsetki naliczone	2 495	1 143	1 701
a) do 3M	302	87	938
b) 3M do 12M	87	305	357
c) pow. 12M	2 106	751	406
Należności (brutto) od Klientów razem	3 368 944	2 451 026	2 328 882

WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) Wartość odpisów (strata oczekiwana 12M) (Faza 1)	10 284	5 321	7 152
b) Wartość odpisów (Faza 2)	655	1 412	1 322
c) Wartość odpisów (Faza 3)	21 206	12 206	7 670
Odpisy na należności od Klientów razem	32 145	18 939	16 144

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) Kredyty i pożyczki	3 299 203	2 368 020	2 270 599
b) Inne należności	67 246	81 863	56 582
c) Odsetki naliczone	2 495	1 144	1 700
Należności (brutto) od Klientów, razem	3 368 944	2 451 027	2 328 881
Rezerwa utworzona na należności Klientów (wielkość ujemna)	-32 145	-18 939	-16 144
Należności (netto) od Klientów, razem	3 336 799	2 432 088	2 312 737

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD KLIENTÓW (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) W rachunku bieżącym	1 101 825	1 069 750	1 006 005
b) Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2 264 624	1 380 133	1 321 176
- do 1 miesiąca	119 854	202 226	132 688
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	180 513	160 996	123 584
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	207 970	205 007	211 084
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 498 216	662 135	753 792
- powyżej 5 lat	101 458	113 782	24 702
- bez określonego terminu	156 613	35 987	75 326
c) Odsetki od należności w rachunku bieżącym	0	0	750
d) Odsetki od należności terminowych, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2 495	1 143	951
- do 1 miesiąca	83	28	9
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	78	59	97
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	87	305	357
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 049	672	370
- powyżej 5 lat	57	79	36
- bez określonego terminu	141	0	82
Należności (brutto) od Klientów razem	3 368 944	2 451 026	2 328 882

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD KLIENTÓW (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) W walucie polskiej	1 428 245	1 251 187	1 298 656
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1 940 699	1 199 839	1 030 226
b1) USD	35 369	41 422	39 097
w przeliczeniu na zł	134 320	155 736	136 110
b2) EUR	407 449	227 680	197 049
w przeliczeniu na zł	1 735 123	979 066	821 872
b3) GBP	12 132	10 821	10 355
w przeliczeniu na zł	60 622	51 827	48 672
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	10 634	13 210	23 572
Należności (brutto) od Klientów razem	3 368 944	2 451 026	2 328 882

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31.12.2019	31.12.2018
Stan odpisów na należności od Klientów na początek okresu:	18 939	16 144
a) Zwiększenia (z tytułu):	23 440	6 174
- rezerwy utworzone	23 440	6 174
b) Zmniejszenia (z tytułu):	10 234	3 379
- rezerwy rozwiązane	5 155	3 379
- spisania należności w ciężar rezerw	5 079	0
Zmiana stanu odpisów na należności od Klientów na koniec okresu	32 145	18 939

Nota 18. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

Szczegółowe informacje dotyczące struktury oraz zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych przedstawiono poniżej.

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	12 179	13 335	1 801
- licencje	650	670	460
- koszty zakończonych prac rozwojowych	11 529	12 665	1 341
b) Nakłady na wartości niematerialne i prawne	5 362	3 040	2 074
Wartości niematerialne i prawne razem	17 540	16 375	3 875

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) Własne	17 540	16 375	3 875
Wartości niematerialne i prawne razem	17 540	16 375	3 875

Dane za okres 1.01.2019-31.12.2019.

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (Wg Grup Rodzajowych)

	A	B	C	
	Licencje	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne razem
a) Wartość brutto WNIP na początek okresu (roku)	3 759	17 165	3 040	23 964
b) Zwiększenia(z tytułu)	185	2 305	4 812	7 302
Zakup	0	0	4 812	4 812
Przyjęcie do użytkowania	185	2 305	0	2 490
Korekty	0	0	0	0
c) zmniejszenia	0	0	2 490	2 490
Likwidacja	0	0	0	0
Oddanie do użytkowania	0	0	2 490	2 490
Korekty	0	0	0	0
d) Wartość WNIP na koniec okresu	3 944	19 470	5 362	28 776

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

a) Skumulowana amortyzacja na początek okresu (roku)	3 089	4 499	0	7 588
b) zwiększenia (z tytułu)	204	3 442	0	3 646
Amortyzacji	204	3 442	0	3 646
Korekty	0	0	0	0
c) zmniejszenia z tytułu	0	0	0	0
Likwidacji	0	0	0	0
Korekty	0	0	0	0
d) Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	3 293	7 943	0	11 236
e) Utrata Wartości (impairment) na początek okresu	0	0	0	0
f) Utrata Wartości (impairment) na koniec okresu	0	0	0	0
Wartość netto WNIIP na koniec okresu	651	11 527	5 362	17 540

Dane za okres 1.01.2018-31.12.2018:

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (Wg Grup Rodzajowych)

	A	B	C	
	Licencje	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne razem
a) Wartość brutto WNIIP na początek okresu (roku)	3 306	18 218	2 074	23 598
b) Zwiększenia(z tytułu)	453	13 560	15 049	29 062
Zakup	0	0	15 049	15 049
Przyjęcie do użytkowania	453	13 560	0	14 013
Korekty	0	0	0	0
c) zmniejszenia	0	14 613	14 084	28 697
Likwidacja	0	14 613	0	14 613
Oddanie do użytkowania	0	0	14 012	14 012
Korekty	0	0	72	72
d) Wartość WNIIP na koniec okresu	3 759	17 165	3 039	23 963
a) Skumulowana amortyzacja na początek okresu (roku)	2 847	8 618	0	11 465
b) zwiększenia (z tytułu)	242	2 235	0	2 477
Amortyzacji	242	2 235	0	2 477
Korekty	0	0	0	0
c) zmniejszenia z tytułu	0	6 354	0	6 354
Likwidacji	0	6 354	0	6 354
Korekty	0	0	0	0
d) Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	3 089	4 499	0	7 588
e) Utrata Wartości(impairment) na początek okresu	0	8 259	0	8 259
f) Utrata Wartości(impairment) na koniec okresu	0	0	0	0
Wartość netto WNIIP na koniec okresu	670	12666	3039	16 375

Nota 19. Dane dotyczące użytkowania rzeczowych aktywów trwałych.

W 2019 roku Oddział nie był stroną umów leasingu samochodów osobowych.

Szczegółowe informacje dotyczące struktury i zmian stanu rzeczowych aktywów trwałych przedstawiono poniżej.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) środki trwałe, w tym:	5 076	5 569	6 798
- urządzenia techniczne i maszyny	760	1 619	2 316
- środki transportu	4 268	3 819	4 268
- inne środki trwałe	46	131	214
b) Inwestycje w obcych środkach trwałych	687	865	1 003
c) środki trwałe w budowie	11	11	324
d) aktywa z tyt. prawa do użytkowania, w tym:	16 762	30 928	35 673
- nieruchomości	16 762	30 928	35 673
Rzeczowe aktywa trwałe razem	22 535	37 373	43 798

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) Własne	5 773	6 445	8 125
b) Leasing	16 762	30 928	35 673
Rzeczowe aktywa trwałe razem	22 535	37 373	43 798

ZMIANA STANU WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH WŁASNYCH (Wg Grup Rodzajowych)

	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Modernizacje w obcych środkach trwałych	Środki trwałe w budowie	Środki trwałe razem
a) Wartość brutto środków trwałych na początek okresu (roku)	13 514	4 255	3 939	1 651	11	23 371
b) zwiększenia (z tytułu)	0	1 940	0	0	1 940	3 880
Zakupu	0	0	0	0	1 940	1 940
Przyjęcia do użytkowania	0	1 940	0	0	0	1 940
c) zmniejszenia (z tytułu)	1 901	1 285	0	220	1 940	5 346
Sprzedaż	0	1 285	0	0	0	1 285
Likwidacja	1 901	0	0	220	0	2 121
Korekta	0	0	0	0	0	0
Oddania do użytkowania	0	0	0	0	1 940	1 940
d) Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	11 613	4 909	3 939	1 431	11	21 904
a) Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu (roku)	11 595	434	3 437	787	0	16 253
b) Utrata wartości(impairment) na początek okresu	300	0	372	0	0	672
c) zwiększenia z tytułu	858	413	84	138	0	1 493
Amortyzacja	858	413	84	138	0	1 493
Utrata wartości	0	0	0	0	0	0
d) zmniejszenia z tytułu	1 748	208	0	180	0	2 136
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0
Likwidacja	1 824	208	0	180	0	2 212
Odwrócenie utraty wartości	76	0	0	0	0	76
e) Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	10 629	640	3 520	745	0	15 534
f) Utrata wartości (impairment na koniec okresu)	224	0	372	0	0	596
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	760	4 268	47	687	11	5 773

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZMIANA STANU WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH WŁASNYCH (Wg Grup Rodzajowych)

	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Modernizacje w obcych środkach trwałych	Środki trwałe w budowie	Środki trwałe razem
a) Wartość brutto środków trwałych na początek okresu (roku)	13 886	4 689	3 939	1 651	324	24 489
b) zwiększenia (z tytułu)	1 004	289	0	0	985	2 278
Zakupu	0	0	0	0	985	985
Przyjęcia do użytkowania	1 004	289	0	0	0	1 293
c) zmniejszenia (z tytułu)	1 376	724	0	0	1 297	3 397
Sprzedaż	771	724	0	0	0	1 495
Likwidacja	605	0	0	0	0	605
Korekta	0	0	0	0	4	4
Oddania do użytkowania	0	0	0	0	1 293	1 293
d) Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	13 514	4 254	3 939	1 651	11	23 369
a) Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu (roku)	11 037	421	3 353	648	0	15 459
b) Utrata wartości (impairment) na początek okresu	0	0	372	0	0	372
c) zwiększenia z tytułu	1 697	497	84	139	0	2 417
Amortyzacja	1 697	497	84	139	0	2 417
Utrata wartości	0	0	0	0	0	0
d) zmniejszenia z tytułu	1 140	483	0	0	0	1 623
Sprzedaż	771	483	0	0	0	1 254
Likwidacja	369	0	0	0	0	369
Korekty	0	0	0	0	0	0
e) Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	11 595	434	3 437	787	0	16 253
f) Utrata wartości (impairment) na koniec okresu	300	0	372	0	0	672
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	1 619	3 820	130	864	11	6 444

Nota 20. Dane dotyczące prawa do użytkowania aktywa.

PRAWO DO UŻYTKOWANIA AKTYWA	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
<i>Nieruchomości:</i>			
Wartość prawa do użytkowania aktywa na początek okresu	30 928	35 673	35 673
Dotychczasowe umorzenie	-4 901	-4 745	0
Utrata wartości	-9 266	0	0
Prawo do użytkowania aktywa netto	16 761	30 928	35 673

Od 01 stycznia 2018 roku zgodnie z wymaganiami MSSF 16 Oddział zaklasyfikował 5 Umów najmu powierzchni biurowych jako Prawo do Użytkowania Aktywa. Oddział zdecydował o wdrożeniu nowego standardu z zastosowaniem podejścia retrospektywnego zmodyfikowanego. Wartość zaksięgowanych odsetek od zobowiązania z tyt. leasingu w 2019 roku wyniosła 349 tys. zł.

Oddział nie rozpoznał w 2018 oraz 2019 roku Umów zaklasyfikowanych jako leasing krótkoterminowy czy niskocenny.

W grudniu 2019 Oddział zdecydował rozpoznać odpis powiązany z prawem do użytkowania aktywa dla nieruchomości objętej umową najmu dla umowy PL0022 (Rondo ONZ 1), łączna wartość odpisu to 9 266 PLN. W kalkulacji odpisu Oddział uwzględnił łączną niewykorzystaną powierzchnię biura po zakończeniu działań wynikających głównie z przekształcenia w Oddział (migrację zadań pomiędzy spółkami Grupy HSBC) czy zmian w prawie Polskim (w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, umożliwiającą outsourcing niektórych procesów) - co stanowi 31% umowy najmu.

Oddział szacuje, że na tym etapie pusta powierzchnia nie może być poddzierżawiona, tym samym uznaje że wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych z tytułu podnajmu wynosi zero.

Niewykorzystana powierzchnia nie jest podnajmowana i prawdopodobnie nie będzie w najbliższej przyszłości. Oddział nie spodziewa się zmian w najbliższej przyszłości.

Nota 21. Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego.

Dokonane z dniem 1 kwietnia połączenie HSBC Bank Polska S.A. z HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce, na mocy którego działalność w Polsce jest kontynuowana w formie Oddziału instytucji kredytowej, nie wpłynęło ani na sposób ani rodzaj prowadzonej działalności bankowej na terytorium Polski. Tym samym Bank zdecydował, że rozpoznawanie wszelkich pozycji składających się na podatek odroczony może być kontynuowane.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
Lp.	Opis	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
1	Odsetki	95	253	454
2	Przychody przyszłych okresów	2 830	1 528	1 547
3	Inne	1 763	330	0
4	Wycena instrumentów finansowych - rachunek wyników	-8	1 199	1 355
5	Wycena instrumentów finansowych - kapitały	-315	-411	-545
6	Rezerwy na koszty przyszłych okresów	7 821	4 736	5 620
7	Rezerwy na kredyty	5 104	3 603	1 953
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem		17 290	11 238	10 384

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
	Opis	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
1	Odsetki	2 334	810	2 788
2	Koszty zakończonych prac rozwojowych	61	400	255
3	Wycena instrumentów finansowych		869	749
4	Premia/dyskonto od papierów wartościowych	-1 903	-1 305	137
5	Inne	310	375	0
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem		802	1 149	3 929

Aktywo i rezerwa z tytułu podatku odroczonego po skompensowaniu		16 488	10 089	6 455
---	--	--------	--------	-------

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Kwota utworzonego aktywa została wyliczona na podstawie najlepszego szacunku z zachowaniem zasady ostrożności na podstawie dostępnych i zatwierdzonych planów finansowych Oddziału. Utworzone aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostanie wykorzystane w przyszłości, Oddział szacuje że zostanie osiągnięty zysk do opodatkowania.

Nota 22. Inne Aktywa.

INNE AKTYWA	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
1. Przejęte aktywa do zbycia	-	-	-
2. Pozostałe, w tym:	10 559	9 266	11 079
- czeki i inne walory przejęte do inkasa oraz rozrachunki międzybankowe	645	3	3
- dłużnicy różni, w tym rozliczenia z tytułu zakupu i sprzedaży papierów wartościowych	9 133	7 783	9 919
- koszty płacone z góry	781	1 014	1 079
- przychody do otrzymania	0	466	78
Inne aktywa razem	10 559	9 266	11 079

Nota 23. Zobowiązania wobec sektora finansowego.

W okresie od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. oraz w okresie od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r., Oddział nie dokonał emisji własnych papierów wartościowych. Informacje o strukturze zobowiązań Oddziału przedstawione są poniżej.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) Środki na rachunkach i depozyty, w tym:	851 895	1 010 261	626 032
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	680 641	863,34	519 361
b) Odsetki	77	807	1 325
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	851 972	1 011 068	627 357

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) Zobowiązania bieżące	171 254	146 921	110 686
b) Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	680 641	863 340	515 346
- do 1 miesiąca	60 611	8 616	1 463
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	72 440	111	25 000
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	63 878	743 724	2 000
- powyżej 1 roku do 5 lat	0	0	486 883
- jednodniowy	483 712	0	0
c) Odsetki	77	807	1 325
- do 1 miesiąca	6	2	1 325
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	89	19	0
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-18	786	0
- jednodniowy	0.05	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	851 972	1 011 068	627 357

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) W walucie polskiej	300 981	119 793	108 356
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	550 991	891 275	519 001
b1) USD	29 482	26 265	55 412
w przeliczeniu na zł	111 964	98 747	192 906
b2) GBP	565	4 235	0
w przeliczeniu na zł	2 823	20 283	0
b3) EUR	102 270	177 313	77 988
w przeliczeniu na zł	435 516	762 448	325 279
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	688	9 797	816
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	851 972	1 011 068	627 357

Nota 24. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) Środki na rachunkach i depozyty	3 435 072	3 306 979	4 037 091
b) Inne zobowiązania w tym:	94 370	148 002	127 520
- depozyty zabezpieczające	27 123	66 048	70 943
c) Odsetki	424	527	1 064
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem	3 529 866	3 455 508	4 165 675

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) Zobowiązania bieżące	2 965 029	2 963 310	3 334 629
b) Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	564 413	491 671	829 982
- do 1 miesiąca	383 562	291 805	397 771
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	90 037	133 818	178 500
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	90 814	66 048	253 711
c) Odsetki	424	527	1 064
- do 1 miesiąca	276	468	206
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	96	59	434
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	52	0	424
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem	3 529 866	3 455 508	4 165 675

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
a) W walucie polskiej	2 516 690	2 500 916	2 869 963
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1 013 176	954 592	1 295 712
b1) USD	67 714	75 984	51 587
w przeliczeniu na zł	257 157	285 678	179 591
b2) GBP	3 220	5 216	5 760
w przeliczeniu na zł	16 093	24 983	27 072
b3) EUR	17 345	146 053	257 024

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

w przeliczeniu na zł	733 932	628 026	1 072 020
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	5 994	15 905	17 029
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem	3 529 866	3 455 508	4 165 675

Nota 25. Pozostałe zobowiązania.

POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
1. Rezerwa na premie	14 391	14 874	13 774
2. Rezerwa na niewykorzystane urlopy	1 065	1 105	926
3. Audyt	535	320	320
4. Rezerwa na usługi grupy	10 841	2 937	7 557
5. Rezerwy na pozostałe koszty bieżącej działalności	6 273	5 456	6 801
6. Przychody przyszłych okresów	13 037	8 044	8 139
- amortyzowane prowizje	12 842	7 958	8 114
- pozostałe przychody przyszłych okresów	195	86	25
7. Inne zobowiązania:	42 694	51 078	78 095
- konta przejściowe (rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe)	6 235	5 367	27 539
- rozrachunki publiczno-prawne	7 218	2 629	2 811
- wierzyciele różni	2 726	12 154	12 072
- zobowiązania z tyt leasingu	26 515	30 928	35 673
RAZEM POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA:	88 837	83 814	115 612

ZOBOWIĄZANIA Z TYT. LEASINGU	31.12.2019
Stan na początek okresu	30,928
Zwiększenia:	361
- odsetki od zobowiązań z tyt leasingu	361
Zmniejszenia:	-4,774
- spłata zobowiązań z tyt leasingu	-4,336
- spłata odsetek	-438
Stan na koniec okresu:	26,515

TERMINOWOŚĆ UMÓW NAJMU	Data zakończenia
Najem nieruchomości, Warszawa, Adgar Plaza	05.2022
Najem nieruchomości, Gdańsk, Neptune	12.2019
Najem nieruchomości, Warszawa, Rondo ONZ	04.2025
Najem nieruchomości, Poznań, Mielżyńskiego	02.2020
Najem nieruchomości, Katowice, Silesia Bus. Park B	06.2024

ZOBOWIĄZANIA Z TYT. LEASINGU	31.12.2019
- krótkoterminowe	4,932
- długoterminowe	21,583
Razem:	26,515

Nota 26. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem.

Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	01.01.2019	Wykorzystanie	Rozliczenie w rachunku		31.12.2019
			zysków i strat	Zwiększenia	
faza I	435	0	0	24	459
faza II	1 475	0	0	551	2 026
faza III	0.00	0	0	34 552	34 552
RAZEM	1 910	0	0	35 127	37 037

Nota 27. Pozostałe rezerwy.

REZERWY	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
1. Rezerwa na wydatki pracownicze	7 781	1 736	1 785
2. Rezerwy na potencjalne zobowiązania	271	232	188
- długoterminowe	243		
- krótkoterminowe	28	232	188
RAZEM	8 052	1 968	1 973

	01.01.2019	Wykorzystanie	Rozliczenie w rachunku zysków i strat		31.12.2019
				Zwiększenia	
Rezerwa na wydatki pracownicze	1 736	-897	-134	7 076	7 781
Rezerwy na potencjalne zobowiązania	232		-24	64	271
RAZEM	1 968	-897	-158	7 140	8 052

Kwoty utworzonych rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników:

HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział Polska na dzień bilansowy 31 grudnia 2019 r. posiadał utworzone rezerwy na:

- niewypłacone premie za lata ubiegłe 5 469 tys. zł
- rezerwy na urlopy 1 065 tys. zł
- rezerwa na inne wydatki pracownicze 7 781 tys. zł

Natomiast na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 r. posiadał utworzone rezerwy na:

- niewypłacone premie za lata ubiegłe 4 617 tys. zł
- rezerwy na urlopy 1 105 tys. zł
- rezerwa na wydatki pracownicze 1 736 tys. zł

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Nota 28. Zobowiązania wobec Centrali.

Zestawienie zmian w aktywach netto przypadających na Centralę:

Sprawozdanie ze zmian w aktywach netto przypadających na Centralę (dane w tysiącach złotych)	Zagregowany Kapitał własny HSBC Banku Polska S.A.	Pozostałe całkowite dochody	Zobowiązanie wobec Centrali
Saldo na dzień 31.12.2018	524.910	28.292	
Całkowite dochody razem za okres 01.01.2019 - 31.12.2019		6,995	
- zysk za okres 01.01.2019 - 31.03.2019		10,531	
- inne całkowite dochody 01.01.2019 - 31.03.2019		-3,536	
Przekształcenie w Oddział	-524.910	-35,287	560.197
Wzrost/spadek aktywów netto z działalności operacyjnej przypadający na Centralę za okres 01.04.2019 - 31.12.2019			-35.711
Saldo na dzień 31.12.2019	0	0	524.486

Zobowiązanie wobec Centrali	Zagregowany Kapitał własny HSBC Banku Polska S.A.	Zobowiązanie wobec Centrali
Kapitał własny Banku na dzień 31.03.2019	560 197	
Przekształcenie w Oddział	-560 197	560 197
Zmiana aktywów netto z działalności operacyjnej przypadający na Centralę za okres 01.04.2019 - 31.12.2019		-35 711
Saldo na dzień 31.12.2019	0	524 486

Nota 29. Wynagrodzenie biegłego rewidenta.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z badaniem sprawozdania finansowego za rok 2019 wynosi 435 tys. złotych plus VAT. wynik

Wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z badaniem sprawozdania finansowego za rok 2018 wynosi 225 tys. złotych plus VAT.

Nota 30. Wynik z zaniechanej działalności.

Informacje o przychodach kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania.

Zgodnie z podjętą 28 lipca 2011 decyzją o zaprzestaniu działalności w segmencie klientów detalicznych Oddział kontynuuje obsługę klientów w zakresie pozostałych kredytów hipotecznych na nieruchomości mieszkalne.

Dla celów prezentacyjnych wyodrębniono koszty i przychody związane z działalnością zaniechaną i w poniższej tabeli zaprezentowano dane dotyczące działalności zaniechanej w latach 2019 oraz 2018.

Rachunek zysków i strat	1.01.2019- 31.12.2019	1.01.2018- 31.12.2018
I. Przychody z tytułu odsetek oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	416	453
1. Od sektora niefinansowego i budżetowego	416	453
II. Koszty odsetek	-102	0
III. Wynik z tytułu odsetek	314	453
IV. Przychody z tytułu prowizji	19	35

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

V. Koszty prowizji	0	-3
VI. Wynik z tytułu prowizji	19	32
VII. Przychody z udziałów, akcji i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0	0
Wynik na operacjach finansowych	0	0
VIII. Wynik z pozycji wymiany	0	0
IX. Wynik na działalności bankowej	333	485
X. Pozostałe przychody operacyjne	180	15
XI. Pozostałe koszty operacyjne	-87	0
XII. Koszty działania banku	-292	-411
1. Wynagrodzenia	-229	-331
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	-39	-54
3. Inne	-24	-26
XIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niem. i prawnych	-1	-1
XIV. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe i aktualizacja wartości	0	0
XV. Rozwiązanie odpisów i aktualizacja wartości	7	0
1. Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe i na ogólne ryzyko bankowe	7	0
XVI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	7	0
XVII. Wynik na działalności operacyjnej	140	88
XVIII. Zysk (strata) brutto	140	88
IXX. Podatek dochodowy	27	17
XX. Pozostałe obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	0	0
XXI. Zysk (strata) netto	113	71

Nota 31. Dane o zobowiązaniach warunkowych i zabezpieczeniach.

Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.

Oddział na dzień 31 grudnia 2019 r. posiadał udzielone zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym w kwocie 1 559 995 tys. zł.

Oddział na dzień 31 grudnia 2018 r. posiadał udzielone zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym w kwocie 1 104 766 tys. zł.

Informacje o aktywach Oddziału stanowiących zabezpieczenie zobowiązań własnych Oddziału oraz zobowiązań strony trzeciej a także wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami.

W związku z działalnością Oddział ustanowił szereg kaucji dotyczących zabezpieczeń zobowiązań z tytułu czynszów. W 2019 roku, aktywa stanowiące zabezpieczenie wyniosły 1 939 tys. zł i stanowiły zabezpieczenie zobowiązań o tej samej wartości.

W 2018 roku, aktywa stanowiące zabezpieczenie wyniosły 1 919 tys. zł i stanowiły zabezpieczenie zobowiązań o tej samej wartości.

Nota 32. Informacje o udzielonych i otrzymanych zobowiązaniach finansowych, w tym zobowiązaniach nieodwołalnych.

POZYCJE POZABILANSOWE	Numer noty	31.12.2019	31.12.2018
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		7 096 006	6 180 242
1. Zobowiązania udzielone		2 865 485	2 197 930
a) finansowe	32	1 305 490	1 093 164
b) gwarancyjne	31	1 559 995	1 104 766
2. Zobowiązania otrzymane:		4 230 521	3 982 312
a) finansowe		343	0
b) gwarancyjne		4 230 179	3 982 312
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna /sprzedaży	15	5 787 488	2 952 300
III. Pozostałe zobowiązania – Papiery wartościowe do wydania		0	0

POZYCJE POZABILANSOWE	31.12.2019	31.12.2018
Zobowiązania finansowe udzielone, w tym:	1 305 490	1 093 164
- nieodwołalnie przyręczone kredyty	1 204 181	830 366
- otwarte akredytywy importowe	101 309	150 007
- inne zobowiązania udzielone	0	112 791

Nota 33. Ujawnienia dotyczące stosowania rachunkowości zabezpieczeń.

Oddział nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

Nota 34. Transakcje z podmiotami powiązanymi.

Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie. Wszystkie transakcje z podmiotami powiązanymi są zawarte na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodna w wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Dokumentacja przygotowywana jest w ustawowych terminach.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Bilans

Stan na dzień 31 grudnia 2019 roku.

	lokaty	Odsetki od lokat	Rachunek bieżący	Depozyty	Odsetki od depozytów	Loro	Należności	Zobowiązania	Nostra
HBAP Hong Kong	-	-	-	-	-	309	-77	-89	-264
HBAP Japan	-	-	-	-	-	-	-	-	-644
HBAP Korea	-	-	-	-	-	166	-	-	-
OOO HSBC Bank (RR)	-	-	-	611	-	207	-	-	-22
HSBC Bank plc Tel Aviv Branch	-	-	-	-	-	868	-67	-	-52
HSBC Bank International Ltd (Jersey)	-	-	-	-	-	1 169	-	-	-
HSBC Bank Malta plc	-	-	-	63 878	-18	737	-37	-	-
HSBC Bank Armenia cjsc	-	-	-	-	-	-	-	-	-19
HSBC Private Bank (UK) Ltd- Private Bank	-	-	-	-	-	5	-	-	-
HSBC Bank plc UK Ops	-	-	-	-	-	-	-1 538	-177	-26 832
HSBC France	-	-	-	483 712	-	24 500	-564	0	-21 299
HSBC Trinkaus & Burkhardt AG	-	-	-	-	-	6 698	-141	-69	-
HASE - Singapore Branches	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hsbc Bank Australia Limited	-	-	-	-	-	14	-	-	-1 023
HSBC Bank Canada	-	-	-	-	-	183	-	-	-50
HBAP New Zealand	-	-	-	-	-	0	-	-	-19
HSBC Private Banking (Suisse) SA	-	-	-	-	-	3 679	-	-	-
HSBC Service Delivery (Poland) Sp. z o.o.	-	-	-62 740	-	-	0	-11	-922	-
HSBC Bank (Taiwan) Limited	-	-	-	-	-	945	-	-	-
HUSI Non- Insurance North America	-	-	-	-	-	0	-	-	-620
HSBC Bank plc Johannesburg Branch	-	-	-	-	-	12	-	-	-
HSBC Bank (China)	-	-	-	-	-	11	-	-	-3
HBME - United Arab Emirates	-	-	-	-	-	996	-	-	-
HSBC Bank AS Turkey	-	-	-	-	-	75	-	-	-2
HSBC Private Bank (CI) Limited	-	-	-	-	-	0	-	-	-
HSBC Bank plc Athens Branch	-	-	-	-	-	4	-	-	-
HBAP Australia	-	-	-	-	-	5	-	-	-
HBAP India	-	-	-	-	-	2 248	-	-	-189
HSBC Global Services Limited	-	-	-	-	-	-	-	-57	-
HSBC Holdings Head Office	-	-	-	-	-	-	-1 111	-176	-

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

HSBC Global Services (UK) Limited	-	-	-	-	-	-	-1 996	-182	-
HSBC FRANCE- PRAGUE BRANCH	8 000	-	-	-	-	-	-	-	-1 010
HSBC PRIVATE BANK LUXEMBOURG OOO HSBC Bank (RR)	-	-	-	-	-	440	-	-	-
HSBC PB Services (Suisse) SA	-	-	-	-	-	-	-4	-	-
HSBC Technology Services (USA) Inc	-	-	-	-	-	-	-	-6	-
HSBC Global Services (Canada) Limited	-	-	-	-	-	-	-	-32	-
SUMA	8 000	0	-62 740	548 201	-18	43 271	-5 546	-1 710	-52 048

Stan na dzień 31 grudnia 2018 roku.

	nostro	lokaty	odsetki od lokat	rachunek bieżący	depozyty	odsetki od depozytów	loro	należności	zobowiązania
HBAP Hong Kong	857	-	-	-	-	-	6 557	-	42
HBAP Japan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HBAP Korea	-	-	-	-	-	-	8	-	-
HSBC Bank plc Prague Branch	237	-	-	-	-	-	-	-	-
OOO HSBC Bank (RR)	-	-	-	-	-	-	11	-	-
HSBC Bank plc Tel Aviv Branch	-	-	-	-	-	-	104	-	-
HSBC Bank Malta plc	-	-	-	-	505 194	463	4 562	-	-
HSBC Bank Armenia cjsc	177	-	-	-	-	-	-	-	-
HSBC Bank plc UK Ops	76 623	552 844	9	-	331 116	319	-	1 251	764
HSBC Bank plc Athens Branch	-	-	-	-	-	-	13	-	-
HSBC France	12 214	-	-	-	-	-	30 900	457	4
HSBC Trinkaus & Burkhardt AG	1 177	-	-	-	-	-	5 608	-	-
HSBC Bank Australia Limited	2 220	-	-	-	-	-	13	-	-
HSBC Bank Canada	295	-	-	-	-	-	7	10	-
HBAP New Zealand	-	-	-	-	-	-	-	-	-
HSBC Private Banking (Suisse) SA	-	-	-	-	-	-	6 884	-	-
HSBC Software Development (India)	-	-	-	-	-	-	-	-	394
HSBC Service Delivery (Poland) Sp. z o.o.	-	-	-	62 787	-	-	2	-1	468
HSBC Bank (Taiwan) Limited	-	-	-	-	-	-	756	-	-
HSBC Bank plc Johannesburg Branch	-	-	-	-	-	-	36	-	-
HSBC Bank (China)	22	-	-	-	-	-	11	-	-

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

HBME - United Arab Emirates	-	-	-	-	-	-	345	-	-
HSBC Bank AS Turkey	1	-	-	-	-	-	159	-	-
HSBC Bank Polska S.A.	-	-	-	-	-	-	-	1	-
HSBC Bank (Singapore) Limited	-	-	-	-	-	-	304	-	-
HBAP Australia	-	-	-	-	-	-	64	-	-
HBAP India	227	-	-	-	-	-	8 944	-	-
HSBC Luxembourg branch	-	-	-	-	-	-	942	-	-
HSBC Bank Bermuda Ltd - Bermuda	-	-	-	-	-	-	-	81	-
HBEU CMB Branch Zurich	-	-	-	-	-	-	-	13	-
HSBC Global Services Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	55
HSBC Holdings Head Office	-	-	-	-	-	-	-	231	-66
HSBC Global Services (UK) Limited	-	-	-	-	-	-	-	-	7 638
HBEU Belgium Branch	-	-	-	-	-	-	-	39	-
HSBC Germany Holdings GmbH	-	-	-	-	-	-	-	26	-
HSBC Israel	-	-	-	-	-	-	-	67	-
HSBC Bank International Ltd (Jersey)	-	-	-	-	-	-	1 516	-	-
OOO HSBC Bank (RR)	86	-	-	-	-	-	-	-	-
HSBC BANK USA	2 770	-	-	-	-	-	-	-	-
HSBC IZRAEL	61	-	-	-	-	-	-	-	-
HSBC NEW ZEALAND	25	-	-	-	-	-	-	-	-
HSBC TOKYO	1 418	-	-	-	-	-	-	-	-
SUMA	98 410	552 844	9	62 787	836 310	782	67 746	2 175	9 299

Rachunek Zysków i Strat

Dane za rok 2019

	koszty odsetkowe	przychody odsetkowe	przychody z operacji finansowych	koszty operacji finansowych	przychody z tytułu sales credit	koszty rezerwy na system	pozostałe koszty	pozostałe przychody
HSBC Bank plc	1 346	614	72 553	39 054	6 722	-179	-	2.21
HSBC France	3 147	533	-	-	-	-8	2 481	-
HSBC Hong Kong	-	-	-	-	-	822	-	-
HSBC Private Bank (Suisse) SA	-	73	-	-	-	-	-	-
HSBC Canada	-	-	-	-	-	131	-	-
HSBC Bank Malta plc	1 031	-	-	-	-	-	-	-
HSBC Service Delivery SP. z o.o.	1 176	18	4 671	0	-	308	7 078	2 051
HSBC Service Delivery (Czech Republic) s.r.o	-	-	-	-	-	-	-	-

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

HSBC Trinkaus & Burkhardt AG	7	59	2 071	1 261	-	-	-	-
HSBC Holdings PLC	-	-	-	-	-	944	2 203	-
HSBC Software Development (India)	-	-	-	-	-	2 776	-	-
HSBC Technology Services (USA) Inc	-	-	-	-	-	413	-	-
HSBC Global Resourcing (UK) Limited	-	-	-	-	-	366	519	-
HSBC Finance Transformation (UK) Ltd	-	-	-	-	-	-	7	-
HSBC Software Dev (Guangdong)Ltd	-	-	-	-	-	662	-	-
HSBC Global Services (UK) Limited	-	-	-	-	-	7 166	1 546	-
HSBC Global Services (Canada) Limited	-	-	-	-	-	169	-	-
HSBC France Athens branch	-	111	-	-	-	-	-	-
HSBC PB Services (Suisse) SA	-	-	-	-	-	-36	-	-
HSBC France Prague branch	4	-	-	-	-	-	-	-
SUMA	6 711	1 408	79 295	40 315	6 722	13 534	13 834	4 261

Dane za rok 2018.

	koszty odsetkowe	przychody odsetkowe	przychody z operacji finansowych	koszty operacji finansowych	przychody z tytułu sales credit	koszty utrzymania systemów	pozostałe koszty	pozostałe przychody
HSBC Bank Plc	1 855	90	172 383	176 249	7 363	2 426	-	2 029
HSBC Bank Plc Prague Branch	5	-	-	-	-	-	-	-
HSBC France	-	-	-	-	-	67	-	-
HSBC Hong Kong	-	-	-	-	-	221	-	-
HSBC Canada	-	-	-	-	-	-106	-	-
HSBC Private Bank (Suisse) SA	-	24	-	-	-	-	-	-
HSBC Bank Malta plc	5 133	-	-	-	-	6	-	-
HSBC Service Delivery (Poland) SP. z o.o.	409	18	14 333	314	-	263	5 383	1 980
HSBC Trinkaus & Burkhardt AG	9	22	2,310	1 683	-	-	-	-
HSBC France Athens branch	-	-	-	-	-	-	-	-
HSBC Holdings PLC	-	-	-	-	-	1 258	651	-
HSBC Software Development (India)	-	-	-	-	-	-722	-	-

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

HSBC Technology Services (USA) Inc	-	-	-	-	-	326	-	-
HSBC Global Resourcing (UK) Limited	-	-	-	-	-	2 527	396	-
HSBC Finance Transformation (UK) Ltd	-	-	-	-	-	-	-159	-
HSBC Software Dev (Guangdong)Ltd	-	-	-	-	-	547	-	-
HSBC Global Services (UK) Limited	-	-	-	-	-	6 095	10	-
SUMA	7 411	154	189 026	178 246	7 363	12 908	6 281	4 009

Pozycje pozabilansowe.

Stan na dzień 31 grudnia 2019.

	Udzielone - Gwarancyjne	Udzielone - Dotyczące finansowania	Otrzymane - Gwarancyjne
HSBC BANK (CHINA)	101 002	-	101 002
OOO HSBC BANK (RR)	98	-	98
HSBC BANK ANONIM SIKKETI	-	-	226
HSBC BANK AUSTRALIA LIMITED	154	-	154
HSBC BANK CANADA	9 273	-	9 273
HSBC BANK LTD. INDIA	196	-	196
HSBC BANK MIDDLE EAST KUWAIT	54	-	54
HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED, UAE	7 110	-	7 110
HSBC BANK PLC SWITZERLAND	66 262	-	66 262
HSBC BANK PLC UNITED KINGDOM	64 589	-	65 698
HSBC BANK TURKEY	226	-	-
HSBC BANK USA	3 250	-	3 250
HSBC FRANCE	88 792	-	88 819
HSBC FRANCE - NETHERLANDS BRANCH	1 725	-	1 725
HSBC FRANCE - PRAGUE BRANCH	8 747	-	8 747
HSBC SERVICE DELIVERY SP. Z O.O.	852	55 000	-
HSBC TRINKAUS & BURKHARDT AG	17 226	-	17 286
HSBC UK BANK PLC	1 296	-	1 296
SUMA	370 852	55 000	371 196

Stan na dzień 31 grudnia 2018.

	Udzielone- Gwarancyjne	Udzielone- Dotyczące finansowania	Otrzymane- Gwarancyjne
HSBC BANK (CHINA)	600	-	600
HSBC BANK AUSTRALIA LIMITED	155	-	155
HSBC BANK LTD. INDIA	198	-	198
HSBC BANK MIDDLE EAST KUWAIT	53	-	53
HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED, UAE	1 187	-	1 187
HSBC BANK PHILIPPINES	10 621	-	10 621
HSBC BANK PLC	35 771	-	36 811

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

HSBC BANK PLC AMSTERDAM	763	-	763
HSBC BANK PLC PRAGUE BRANCH	10 695	-	10 695
HSBC BANK PLC, ZURICH BRANCH	37 450	-	37 450
HSBC BANK USA NATIONAL ASSOC	3 570	-	3 570
HSBC CANADA	2 024	-	2 024
HSBC FRANCE	224	-	224
HSBC JAPAN	-	-	-
OOO HSBC BANK (RR)	-	-	-
HSBC TRINKAUS & BURKHARDT AG	2 748	-	2 808
HSBC SERVICE DELIVERY SP. Z O.O.	-	55 000	-
SUMA	106 059	55 000	107 159

Nota 35. Wiekowanie przeterminowanych należności.

Analiza wiekowa przeterminowanych należności na dzień bilansowy w podziale na aktywa w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe:

Dane dotyczące 2019.

	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności	Należności przeterminowane od HSBC PLC
Do 30 dni	2 107	21
30-90 dni	0	199
90-180 dni	0	22
Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	180-360 dni	766
	Powyżej 360 dni	0
Do 30 dni	0	0
30-90 dni	0	0
90-180 dni	0	0
Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	180-360 dni	0
	Powyżej 360 dni	0
Do 30 dni	0	0
30-90 dni	23 991	0
90-180 dni	0	0
180-360 dni	0	0
Należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3)	Powyżej 360 dni	15 255
Razem	41 353	1 008

Dane dotyczące 2018.

	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności	Należności przeterminowane od HSBC PLC
	Do 30 dni	38
	30-90 dni	299
	90-180 dni	602
Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	180-360 dni	299
	Powyżej 360 dni	96
	Do 30 dni	0
	30-90 dni	0
	90-180 dni	0
Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	180-360 dni	0
	Powyżej 360 dni	0
	Do 30 dni	0
	30-90 dni	0
	90-180 dni	0
	180-360 dni	0
Należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3)	Powyżej 360 dni	0
Razem	28 528	1 334

Nota 36. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych.

Na środki pieniężne oraz ich ekwiwalenty składają się środki pieniężne na rachunku w Narodowym Banku Polskim a także należności od Banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy.

	31.12.2019	31.12.2018
I. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	258 429	1 279 650
II. Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	54 808	98 806
Środki pieniężne i ekwiwalenty na koniec okresu	313 237	1 378 456

Wyjaśnienie różnic między zmianą sald bilansowych a kwotami wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych.

	31.12.2019	31.12.2018
Bilansowa zmiana stanu należności od sektora finansowego	528 043	-512 750
Korekta o zmiany ruchów należności w rachunku bieżącym	-43 998	12 853
Zmiana należności sektora finansowego wykazana w rachunku przepływów pieniężnych	484 045	-499 897

	31.12.2019	31.12.2018
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny	1 380	-557
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	14 099	-6 487
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	15 479	-7 044

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Nota 37. Informacje o zastawie na mieniu Oddziału, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Oddział zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

W związku z transgranicznym połączeniem z HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce z dniem 1 kwietnia 2019, Oddział na koniec 2019 r. nie podlegał obowiązkowi utrzymania aktywów stanowiących pokrycie funduszu środków gwarantowanych w ramach BFG.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG stanowiły obligacje skarbowe zdeponowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych i ujęte w bilansie Oddziału w wartości nominalnej 22 500 tys. zł i wartości bilansowej 22 693 tys. zł.

Nota 38. Obciążenie aktywów i zobowiązań finansowych ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem kredytowym.

Oddział obciążony jest ryzykiem stopy procentowej, które to ryzyko monitorowane jest na bieżąco. Luka stopy procentowej prezentowana w wartościach nominalnych (odrębnie dla bilansu Oddziału i transakcji pochodnych) na dzień 31 grudnia 2019 r. prezentowała się następująco:

według stanu na 31.12.2019	1M	1-3 M	3-6 M	6-12 M	1-2 lat	2-5 Lat	>5lat	Razem
Aktywa:								
Operacje z Bankiem Centralnym	186 048	0	0	0	0	0	0	186 048
Należności od instytucji finansowych	8 000	60 763	0	0	0	0	0	68 763
Należności od sektora niefinansowego	2 429 247	895 260	12 293	0	0	0	0	3 336 800
Dłużne papiery wartościowe	310 163	0	957	0	740 000	100 000	0	1 151 120
Suma aktywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	2 933 458	956 023	13 249	0	740 000	100 000	0	4 742 730
Pasywa:								
Zobowiązania wobec instytut. finansowych								
Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego	484 323	69 440	0	0	0	0	0	553 763
Suma pasywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	1 393 633	16 899	0	0	0	0	0	1 410 532
Luka stopy procentowej netto	1 877 956	86 339	0	0	0	0	0	1 964 295
Skumulowana luka stopy procentowej	1 055 501	869 684	13 249	0	740 000	100 000	0	2 778 435

Według stanu na 31.12.2019	1M	1-3 M	3-6 M	6-12 M	1-2 lat	2-5 Lat	>5lat	Razem
Transakcje IRS	0	0	0	0	62 717	0	602 000	664 717
Transakcje Cap/Floor	0	0	0	0	645	0	188 955	189 600
Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do otrzymania	0	0	0	0	63 362	0	790 955	854 317
Transakcje IRS	0	0	0	0	62 717	0	602 000	664 717
Transakcje Cap/Floor	0	0	0	0	645	0	188 955	189 600
Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do zapłacenia	0	0	0	0	63 362	0	790 955	854 317
Skumulowana luka stopy procentowej z tytułu instrumentów pochodnych wrażliwych na zmianę stóp procentowych	0	0	0	0	0	0	0	0

Powyższe dane nie zawierają nieoprocentowanych zobowiązań Oddziału w kwocie 2 585 851 tys. zł oraz zobowiązań wobec centrali (z uwzględnieniem innych całkowitych dochodów oraz wyniku

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

finansowego netto) w kwocie 524 486 tys. zł – jako pozycji niewrażliwych na ryzyko stopy procentowej.

Analogiczne dane na dzień 31 grudnia 2018 r.

Według stanu na 31.12.2018	1M	1-3 M	3-6 M	6-12 M	1-2 lat	2-5 Lat	>5lat	Razem
Aktywa:								
Operacje z Bankiem Centralnym	407 423	0	0	0	0	0	0	407 423
Należności od instytucji finansowych	520 594	0	0	0	0	0	0	520 594
Należności od sektora niefinansowego	2 114 817	321 230	7 896	3 145	0	0	0	2 447 088
Dłużne papiery wartościowe	821 278	0	251	170 190	350 957	25 000	0	1 367 676
Suma aktywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	3 864 112	321 230	8 147	173 335	350 957	25 000	0	4 742 781
Pasywa:								
Zobowiązania wobec instyt. finansowych	331 116	111 000	2 030	2 030	0	0	0	446 176
Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego	1 708 163	133 818	0	0	0	0	0	1 841 981
Suma pasywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	2 039 279	244 818	2 030	2 030	0	0	0	2 288 157
Luka stopy procentowej netto	1 824 833	76 412	6 117	171 305	350 957	25 000	0	2 454 624
Skumulowana luka stopy procentowej	1 824 833	1 901 245	1 907 362	2 078 667	2 429 624	2 454 624	2 454 624	2 454 624

Według stanu na 31.12.2018	1M	1-3 M	3-6 M	6-12 M	1-2 lat	2-5 Lat	>5lat	Razem
Transakcje IRS	0	16 598	0	30 000	75 121	0	0	121 719
Transakcje Cap/Floor	0	0	21 903	0	20 963	0	0	42 866
Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do otrzymania	0	16 598	21 903	30 000	96 084	0	0	164 585
Transakcje IRS	0	16 598	0	30 000	75 121	0	0	121 719
Transakcje Cap/Floor	0	0	21 903	0	20 963	0	0	42 866
Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do zapłacenia	0	16 598	21 903	30 000	96 084	0	0	164 585
Skumulowana luka stopy procentowej z tytułu instrumentów pochodnych wrażliwych na zmianę stóp procentowych	0	0	0	0	0	0	0	0

Powyższe dane nie zawierają nieoprocentowanych zobowiązań Oddziału w kwocie 2 250 350 tys. zł oraz kapitałów własnych (z uwzględnieniem zysku netto) w kwocie 553 203 tys. zł – jako pozycji niewrażliwych na ryzyko stopy procentowej.

Według stanu na 01.01.2018	1M	1-3 M	3-6 M	6-12 M	1-2 lat	2-5 Lat	>5lat	Razem
Transakcje IRS	0	0	166 836	12 199	46 100	85 330	0	310 465
Transakcje Cap/Floor	0	0	0	64 323	28 161	23 878	0	116 362
Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do otrzymania	0	0	166 836	76 522	74 261	109 208	0	426 827
Transakcje IRS	0	0	166 836	12 199	46 100	85 330	0	310 465
Transakcje Cap/Floor	0	0	0	64 323	28 161	23 878	0	116 362
Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do zapłacenia	0	0	166 836	76 522	74 261	109 208	0	426 827
Skumulowana luka stopy procentowej z tytułu instrumentów pochodnych wrażliwych na zmianę stóp procentowych	0	0	0	0	0	0	0	0

Maksymalne obciążenie aktywów i pozycji pozabilansowych ryzykiem kredytowym oraz maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe przedstawiona jest poniżej.

POZYCJE BILANSOWE	31.12.2019	31.12.2018
Należności od Banku Centralnego – na rachunku bieżącym	186 048	407 423
Kredyty i udzielone pożyczki	3 560 414	3 189 189
Dłużne papiery wartościowe	1 152 695	1 367 676
Pochodne instrumenty finansowe	37 146	22 976
Pozostałe aktywa	9 778	8 807
POZYCJE POZABILANSOWE		
Niewykorzystane linie kredytowe udzielone	1 204 181	830 366
Gwarancje i akredytywy udzielone	1 661 304	1 367 564
Razem	7 811 566	7 194 001

Nota 39. Przepływy środków pieniężnych z transakcji na niepochodnych instrumentach finansowych.

Poniższa tabela zawiera wartości przepływów środków pieniężnych wymaganych do zapłacenia przez Oddział, wynikających z zobowiązań finansowych. Przepływy zaprezentowano na datę bilansową w podziale według pozostałego umownego terminu wymagalności. Kwoty denominowane w walutach obcych zostały przeliczone na złote według średniego kursu NBP z dnia bilansowego. Kwoty ujawnione w analizie terminów wymagalności to umowne niezdyktowane przepływy środków pieniężnych.

31.12.2019	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	Razem
Zobowiązania wobec sektora finansowego	715 655	72 440	63 878	0	0	851 973
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 389 415	60 037	78 692	0	0	3 528 144
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 723	0	0	0	0	1 723
Pozostałe zobowiązania	0	167 787	0	0	525 006	692 793
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	4 106 793	300 264	142 570	0	525 006	5 074 632
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
AKTYWA RAZEM	1 714 148	344 875	850 746	2 056 593	108 270	5 074 632
LUKA PŁYNNOŚCI NETTO	-2 392 645	44 611	708 177	2 056 593	-416 736	0

31.12.2018	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	Razem
Zobowiązania wobec sektora finansowego	371 344	315 194	324 530	0	0	1 011 068
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 321 082	133 818	0	0	0	3 454 900
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	608	0	0	0	0	608
Pozostałe zobowiązania	0	76 736	0	0	553 359	630 095
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	3 693 034	525 748	324 530	0	553 359	5 096 671

Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
AKTYWA RAZEM	2 840 671	114 081	735 322	1 367 072	39 525	5 096 671
LUKA PŁYNNOŚCI NETTO	-852 363	-411 667	410 792	1 367 072	-513 834	0

Aktywa, zapewniające realizację wszystkich zobowiązań oraz zobowiązań do udzielenia kredytów, obejmują gotówkę, środki pieniężne w banku centralnym, środki w drodze oraz obligacje skarbowe i inne uznane obligacje, należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom. W normalnej działalności część z kredytów udzielonych klientom, których umowny termin spłaty przypadał w ciągu roku, zostanie przedłużona. Oddział mógłby zapewnić środki pieniężne na nieoczekiwane wypływy netto sprzedając papiery wartościowe oraz korzystając z innych źródeł finansowania.

Nota 40. Przepływy środków pieniężnych z pochodnych instrumentów finansowych.

Do pochodnych instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii rozliczanych na bazie netto należą:

- opcje,
- kontrakty swap na stopę procentową (IRS),

Oddział zawiera transakcje pochodne z klientami zabezpieczając je jednocześnie (back-to-back) z Centralą lub innymi podmiotami HSBC według tych samych parametrów rynkowych. Wszelkie przepływy wynikające z transakcji pochodnych rozliczanych na bazie netto są dopasowane.

W poniższej tabeli przedstawiono nominalne (niezdyskontowane) zobowiązania finansowe Oddziału z tytułu transakcji na powyższych instrumentach finansowych, pogrupowane w odpowiednich pozostałych umownych terminach zapadalności na datę bilansową, wraz transakcjami zabezpieczającymi.

31.12.2019	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	Razem
Wpływy						
Opcje	0	1 278	33 003	374 264	0	408 545
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	766 530	0	114 271	425 850	0	1 306 651
Wypływy						
Opcje	0	1 278	33 003	374 264	0	408 545
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	766 530	0	114 271	425 850	0	1 306 651
31.12.2018	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	Razem
Wpływy						
Opcje	61 017	81 949	110 872	41 925	0	295 763
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	0	33 196	60 000	150 242	0	243 438
Wypływy						
Opcje	61 017	81 949	110 872	41 925	0	295 763
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	0	33 196	60 000	150 242	0	243 438

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto

Do pochodnych instrumentów finansowych rozliczanych przez Oddział na bazie brutto należą pochodne walutowe instrumenty finansowe: walutowe kontrakty forward oraz walutowe kontrakty swap.

W poniższej tabeli przedstawiono zobowiązania/należności z tytułu instrumentów pochodnych Oddziału, które będą rozliczone na bazie brutto, pogrupowane w odpowiednich pozostałych umownych terminach zapadalności na datę bilansową. Kwoty denominowane w walutach obcych zostały przeliczone na złote według średniego kursu NBP z dnia bilansowego.

31.12.2019	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	Razem
Pochodne instrumenty walutowe:						
- wypływy	1 535 788	568 798	532 629	0	0	2 637 215
- wpływy	1 535 039	567 990	532 309	0	0	2 635 338
31.12.2018	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	Razem
Pochodne instrumenty walutowe:						
- wypływy	641 358	579 513	863 734	199 820	0	2 284 425
- wpływy	641 079	578 697	862 007	199 511	0	2 281 294

Nota 41. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań.

Wartość godziwa jest rozumiana jako cena, która byłaby otrzymana ze sprzedaży składnika aktywów, bądź zapłacona w celu przeniesienia zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny. Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się:

- na głównym rynku dla danego składnika aktywów bądź zobowiązania,
- w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

Zgodnie z MSSF 9 w celach księgowych Oddział wycenia aktywa i zobowiązania finansowe według amortyzowanego kosztu lub w wartości godziwej. Ponadto dla pozycji wycenianych księgowo według amortyzowanego kosztu przeprowadzana jest na potrzeby ujawnień w sprawozdaniach finansowych - zgodnie z wymaganiami MSSF 7 - wycena w wartości godziwej.

Zgodnie z praktykami rynkowymi Oddział wycenia instrumenty finansowe, w których utrzymuje otwarte pozycje, stosując ceny rynkowe (wycena do rynku) lub uznane w praktyce rynkowej modele wyceny (wycena z modelu) zasilane cenami lub parametrami rynkowymi, a w nielicznych przypadkach parametrami estymowanymi wewnętrznie przez Oddział. Wszystkie istotne otwarte pozycje w instrumentach pochodnych są wyceniane modelami rynkowymi, które są zasilane cenami lub parametrami obserwowalnymi przez rynek.

Dla potrzeb ujawnień Oddział przyjął założenie, że wartość godziwa pozostałych aktywów oraz pozostałych zobowiązań jest równa ich wartości księgowej. W przypadku zobowiązań finansowych powyżej 1 roku wartość godziwa szacowana jest na podstawie zdyskontowanych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych.

W prezentowanych okresach sprawozdawczych Oddział dokonał następującego zaklasyfikowania instrumentów finansowych wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej do odpowiednich kategorii:

Kategoria I (kwotowania aktywnego rynku): dłużne, które na dzień bilansowy zostały wycenione na podstawie cen kwotowanych na aktywnym rynku. Do tej kategorii Oddział klasyfikuje obligacje Skarbu Państwa i bony skarbowe.

Kategoria II (techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku): Zaliczone do niej są instrumenty pochodne, które są wyceniane w oparciu o model zdyskontowanych przepływów bazujący na krzywej dochodowości z rynku międzybankowego.

Kategoria III (techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku): Pozostałe.

Na 31.12.2019 Oddział nie zakwalifikował żadnych aktywów do kategorii III.

W badanym okresie Oddział nie dokonywał transferu aktywów/pasywów między powyższymi kategoriami wyceny do wartości godziwej.

Nota 42. Pozycje wyceniane księgowo w zamortyzowanym koszcie.

W poniższej tabeli przedstawiono zestawienie wartości księgowych oraz wartości godziwych dla każdej grupy aktywów i zobowiązań finansowych, które nie zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Oddziału w wartości godziwej.

	2019-12-31 Wartość bilansowa	2019-12-31 Wartość godziwa	2018-12-31 Wartość bilansowa	2018-12-31 Wartość godziwa
I. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	258 429	258 429	479 784	479 784
II. Należności od Banków	223 616	223 616	751 659	751 659
III. Należności od Klientów	3 336 799	3 400 999	2 437 530	2 477 918
IV. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 151 121	1 151 121	1 367 676	1 367 676
V. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	37 146	37 146	22 976	22 976
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	851 972	852 237	1 011 068	1 011 880
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 528 143	3 518 679	3 454 900	3 448 295

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2019 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

III. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 723	1 723	608	608
IV. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	33 982	33 982	19 973	19 973
V. Kapitały i wynik finansowy	525 006	525 006	556 774	556 774

Nota 43. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądami.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce uczestniczył w następujących postępowaniach przed sądami powszechnymi:

1. Sprawa z powództwa Action S.A. dotyczy zapłaty odszkodowania przez Oddział kwoty 174 mln PLN za zablokowanie możliwości wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym, spowodowane nałożeniem na Action dwóch niekorzystnych decyzji podatkowych na łączną sumę 58,5 m PLN. Zgodnie z pozwem, roszczenie Action wynika z nieprzestrzegania przez Oddział prawa, umowy, działań sprzecznych z zasadą współżycia społecznego i stosowanie klauzuli niedozwolonej w umowie. Każda ze Stron złożyła do tej pory po 2 pisma procesowe. Odbyła się 1 rozprawa. Obecnie biegły sądowy pracuje nad opinią. Do czasu wydania opinii nie ma zaplanowanych żadnych rozpraw.

W niniejszej sprawie nie ma utworzonych żadnych rezerw. Oddział jest reprezentowany przez kancelarię Clifford Chance.

2. Sprawa z powództwa Arama Ghazaryana na łączną kwotę 805.156,00 zł. Powództwo dotyczy roszczeń wynikających z rzekomo niezapłaconego powodowi wynagrodzenia, roszczeń z tytułu nierównego traktowania w zatrudnieniu oraz roszczeń z błędnego obliczenia należnych powodowi świadczeń z tytułu rozwiązania umowy o pracę z przyczyn leżących po stronie pracodawcy.

W niniejszej sprawie nie ma utworzonych żadnych rezerw. Oddział jest reprezentowany przez kancelarię Sobczyk i Współpracownicy.

3. 31 października 2019 roku Mercuria Energy Trading SA („Mercuria”) wniosła przeciwko HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce Pozew o zapłatę kwoty 4 000 000 Euro, równej sumie kwot niezrealizowanych przelewów przez spółkę Hermes Energy Group S.A. („Hermes”) wstrzymanych przez HSBC 16 sierpnia 2019 roku. Polecenia wstrzymania przelewów nastąpiło w oparciu o wniosek przesłany przez Agenta Zabezpieczeń . 26 marca 2020 roku HSBC złożył odpowiedź na Pozew, wnosząc o oddalenie powództwa w całości. Oddział ocenia ryzyko ustalenia przez sąd w Sporze odpowiedzialności deliktowej HSBC wobec Mercurii co do zasady jako umiarkowane (poniżej 40%). Natomiast ryzyko zasądzenia od HSBC na rzecz Mercurii odszkodowania w kwocie żądanej w Pozwie na niskie (poniżej 25%).

W niniejszej sprawie nie ma utworzonych żadnych rezerw. Oddział jest reprezentowany przez kancelarię Dentons Europe Dąbrowski i Wspólnicy sp. k.

Nota 44. Zdarzenia po dacie bilansowej.

W marcu 2020 Rada Ministrów RP wprowadziła stan epidemii w związku z pandemią koronawirusa COVID-19. Wprowadzone ograniczenia, dystans społeczny oraz izolacji społeczeństwa miały istotny wpływ na swobodę prowadzenia działalności gospodarczej klientów Oddziału oraz efektywność operacyjną funkcjonowania samego Oddziału. W celu ochrony zdrowia pracowników Oddziału wdrożone zostały procedury zachowania ciągłości w tym głównie zdalna praca największej możliwej liczby pracowników. Podobne działania zostały podjęte w całej Grupie HSBC, wliczając spółkę HSBC Service Delivery Sp Zoo w Krakowie. W efekcie prowadzonych działań utrzymana została pełna zdolność operacyjna Oddziału bez formalnego wdrażania planu awaryjnego.

Obecnie nadal bardzo trudno jest w pełni ocenić finansowe konsekwencje kryzysu, a mianowicie skutki prawdopodobnej recesji w Polsce i reszcie świata, czas, potrzebny do stopniowego powrotu do normalnej działalności, wpływ na przedsiębiorstwa oraz obciążenia, które dotkną sektor finansowy.

Sytuacja płynnościowa Oddziału pozostaje na bardzo dobrym poziomie.

Oddział wyraził zgodę na odroczenia rat kapitałowych dla 11 klientów (ok 4%). W oparciu o stosowany model ECL dokonano oceny wpływu pogorszenia warunków ekonomicznych w kwocie 1,2m PLN oraz na bieżąco monitoruje sytuację klientów szczególnie narażonych na skutki gospodarcze pandemii w ramach Watch&Worry List.

Rada Polityki Pieniężnej na posiedzeniach w dniu 17 marca, 8 kwietnia i 28 maja br. obniżyła stopy referencyjne z 1,5% do 0,1%. Decyzja ta będzie miała negatywny wpływ na działalność oraz przyszłe wyniki finansowe Oddziału – w szczególności w 2020, wpływ decyzji RPP oszacowano na PLN 12,5m. Rzeczywisty wpływ może się wahać i głównie będzie zależny od osiąganych wyników biznesowych, zmian kosztu finansowania oraz innych, neutralizujących działań.

Oddział przystąpił do rządowego Funduszu Gwarancji Płynnościowych, w tym celu zostało podpisane porozumienie z Bankiem Gospodarstwa Krajowego opiewające na kwotę PLN 800m dostępne dla klientów HSBC w Polsce.

Oddział będzie podejmować, lub korygować swe decyzje w sposób ciągły, wprowadzając procedury, które mogą być bardziej odpowiednie do radzenia sobie ze skutkami kryzysu i wszelkimi jego przejawami.

Podpisy wszystkich wymaganych osób zostały zgromadzone 13 lipca 2019, podpis elektroniczny kwalifikowany.

Imię i Nazwisko	Stanowisko
Dariusz Kucharski	Dyrektor Generalny
Agata Mroczek	Dyrektor Zarządzający Pionem Operacji i Wsparcia Biznesu
Rafał Dziura	Dyrektor Zarządzający Pionem Finansów
Łukasz Starmach	Główny Księgowy