

SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w  
Polsce

ZA OKRES  
1 STYCZNIA 2020 – 31 GRUDNIA 2020

## **SPIS TREŚCI**

|                                                                                              |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Rachunek zysków i strat                                                                      | 4  |
| Sprawozdanie z całkowitych dochodów                                                          | 5  |
| Sprawozdanie z sytuacji finansowej                                                           | 5  |
| Sprawozdanie ze zmian w aktywach netto przeznaczonych dla Centrali                           | 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                                                              | 11 |
| 4. Istotne szacunki                                                                          | 19 |
| 5. Zarządzanie ryzykiem                                                                      | 20 |
| 6. Wynik z tytułu odsetek oraz o charakterze zbliżonym do odsetek                            | 33 |
| 7. Przychody z tytułu opłat i prowizji                                                       | 33 |
| 8. Pozostałe przychody operacyjne                                                            | 33 |
| 9. Pozostałe koszty operacyjne                                                               | 34 |
| 10. Informację o kosztach działania Oddziału                                                 | 34 |
| 11. Wynik z tyt. odpisów aktualizujących, z podziałem na kategorie należności                | 34 |
| 12. Podatek dochodowy                                                                        | 35 |
| 13. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym                                                  | 36 |
| 14. Należności od Banków                                                                     | 37 |
| 15. Aktywa i Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                                   | 38 |
| 16. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody              | 43 |
| 17. Należności od Klientów                                                                   | 44 |
| 18. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych                           | 45 |
| 19. Dane dotyczące użytkowania rzeczowych aktywów trwałych                                   | 47 |
| 20. Dane dotyczące prawa do użytkowania aktywa                                               | 49 |
| 21. Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego                                            | 50 |
| 22. Inne aktywa                                                                              | 50 |
| 23. Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                   | 51 |
| 24. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego                                  | 52 |
| 25. Pozostałe zobowiązania                                                                   | 53 |
| 26. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem                                 | 53 |
| 27. Pozostałe rezerwy                                                                        | 54 |
| 28. Zobowiązania wobec Centrali                                                              | 54 |
| 29. Wynagrodzenie biegłego rewidenta                                                         | 55 |
| 30. Wynik z zaniechanej działalności                                                         | 30 |
| 31. Dane o zobowiązaniach warunkowych i zabezpieczeniach                                     | 56 |
| 32. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym zobowiązaniach nieodwołalnych | 56 |
| 33. Ujawnienia dotyczące stosowania rachunkowości zabezpieczeń                               | 56 |
| 34. Transakcje z podmiotami powiązanymi                                                      | 56 |
| 35. Wiekowanie przeterminowanych należności                                                  | 62 |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

|                                                                                                                                                                                                                                                      |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 36. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych                                                                                                                                                                                     | 63 |
| 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. | 63 |
| 38. Obciążenie aktywów i zobowiązań finansowych ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem kredytowym                                                                                                                                                  | 63 |
| 39. Przepływy środków pieniężnych z transakcji instrumentami finansowymi innymi niż instrumenty pochodne                                                                                                                                             | 65 |
| 40. Przepływy środków pieniężnych z pochodnych instrumentów finansowych                                                                                                                                                                              | 66 |
| 41. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań                                                                                                                                                                                                             | 68 |
| 42. Pozycje wyceniane księgowo w zamortyzowanym koszcie                                                                                                                                                                                              | 69 |
| 43. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądami                                                                                                                                                                                           | 69 |
| 44. Zdarzenia po dacie bilansowej                                                                                                                                                                                                                    | 70 |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| Rachunek zysków i strat                                                                                                  | Numer<br>Noty | 01.01.2020–<br>31.12.2020 | 01.01.2019–<br>31.12.2019 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------------------|---------------------------|
| I. Przychody z tytułu odsetek                                                                                            | 6             | 104,012                   | 111,007                   |
| 1. Od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie od sektora finansowego                                    |               | 13,372                    | 12,914                    |
| 2. Od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie od sektora niefinansowego                                 |               | 69,691                    | 76,914                    |
| 3. Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody                                   |               | 20,949                    | 21,179                    |
| II. Koszty odsetek                                                                                                       | 6             | -19,362                   | -32,341                   |
| 1. Od sektora finansowego                                                                                                |               | -12,121                   | -13,014                   |
| 2. Od sektora niefinansowego                                                                                             |               | -7,241                    | -19,327                   |
| 3. Od sektora budżetowego                                                                                                |               | 0                         | 0                         |
| III. Wynik z tytułu odsetek                                                                                              | 6             | 84,650                    | 78,667                    |
| IV. Przychody z tytułu prowizji                                                                                          | 7             | 49,303                    | 45,453                    |
| V. Koszty prowizji                                                                                                       |               | -2,555                    | -2,440                    |
| VI. Wynik z tytułu prowizji                                                                                              |               | 46,748                    | 43,013                    |
| VII. Wynik na operacjach finansowych                                                                                     |               | 3,685                     | 3,135                     |
| 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                            |               | 3,685                     | 3,135                     |
| VIII. Wynik z pozycji wymiany                                                                                            |               | 57,923                    | 48,705                    |
| IX. Pozostałe przychody operacyjne                                                                                       | 8             | 17,551                    | 10,271                    |
| X. Koszty działania                                                                                                      | 10            | -103,173                  | -121,218                  |
| 1. Wynagrodzenia                                                                                                         |               | -40,142                   | -50,874                   |
| 2. Ubezpieczenie i inne świadczenia                                                                                      |               | -5,718                    | -6,517                    |
| 3. Inne                                                                                                                  |               | -57,313                   | -63,827                   |
| XI. Pozostałe koszty operacyjne                                                                                          | 9             | -13,124                   | -17,619                   |
| XII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niem. i prawnych                                                         |               | -8,534                    | -10,040                   |
| XIII. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe                                                                              | 11            | -4,023                    | -54,160                   |
| <b>XIV. Zysk (Strata) brutto przed korektą o zmianę wartości aktywów netto przypadających na Centralę</b>                |               | <b>81,702</b>             | <b>-19,246</b>            |
| XV. Podatek dochodowy                                                                                                    | 12            | -18,787                   | -9,082                    |
| <b>XVI. Zmiana wartości aktywów netto z działalności operacyjnej przypadająca na Centralę /Zysk (Strata) netto Banku</b> |               | <b>62,915</b>             | <b>-28,328</b>            |
| - zmiana wartości aktywów netto z działalności operacyjnej przypadająca na Centralę                                      |               | 62,915                    | -38,859                   |
| <b>- przypadający na akcjonariuszy Banku zysk (strata) netto</b>                                                         |               | <b>0</b>                  | <b>10,531</b>             |
| w tym zysk/(strata) z działalności zaniechanej                                                                           |               | -418                      | 113                       |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

## SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

| INNE CAŁKOWITE DOCHODY                                                                                    | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Zysk (Strata) brutto przed korektą o zmianę wartości aktywów netto przypadających na Centralę             | 62,915     | -28,328    |
| - wynik oddziału                                                                                          | 62,915     | -38,859    |
| - wynik banku                                                                                             | 0          | 10,531     |
| 1. inne całkowite dochody:                                                                                | 8,042      | -388       |
| - zysków strat zabezpieczeń pieniężnych przeniesione do wyniku finansowego                                | 0          | 0          |
| - przeszacowanie portfela dostępnego do sprzedaży                                                         | 10,131     | -484       |
| - aktywo z tyt. podatku odroczonego                                                                       | -2,089     | 96         |
| Zmiana aktywów netto z działalności operacyjnej przypadających na Centralę za okres 31.12.2020-31.12.2020 | 70,957     | -35,711    |
| Zmiana zobowiązania wobec Centrali                                                                        | -70,957    | 0          |
| Całkowite dochody na dzień 31/12/2020                                                                     | 0          | 0          |

## SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

| AKTYWA                                                                          | Numer noty | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| I. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym                                      | 13         | 1,191,024  | 258,429    |
| 1. W rachunku bieżącym                                                          |            | 1,112,140  | 186,048    |
| 2. Rezerwa obowiązkowa                                                          |            | 0          | 0          |
| 3. Inne środki                                                                  |            | 78,885     | 72,381     |
| II. Należności od Banków                                                        | 14         | 272,424    | 223,615    |
| 1. W rachunku bieżącym                                                          |            | 62,098     | 54,808     |
| 2. Terminowe                                                                    |            | 210,326    | 168,808    |
| III. Należności od Klientów                                                     | 17         | 2,691,577  | 3,336,799  |
| 1. W rachunku bieżącym                                                          |            | 878,812    | 1,167,272  |
| 2. Terminowe                                                                    |            | 1,812,765  | 2,169,527  |
| IV. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 16         | 2,904,774  | 1,151,121  |
| 1. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                        |            | 2,904,774  | 1,149,305  |
| 2. Pozostałe                                                                    |            | 0          | 1,816      |
| V. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                      | 15         | 47,955     | 37,146     |
| VI. Wartości niematerialne i prawne                                             | 18         | 13,148     | 17,540     |
| VII. Rzeczowe aktywa trwałe                                                     | 19         | 18,874     | 22,535     |
| 1. w tym prawo do użytkowania aktywa                                            | 20         | 14,708     | 16,761     |
| VIII. Inne aktywa                                                               | 22         | 15,663     | 10,559     |
| IX. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                             | 21         | 12,316     | 16,488     |
| AKTYWA RAZEM                                                                    |            | 7,167,755  | 5,074,232  |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

| ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ                | Numer<br>noty | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|------------|------------|
| I. Zobowiązania wobec sektora finansowego                           | 23            | 512,663    | 851,972    |
| 1. W rachunku bieżącym                                              |               | 262,996    | 171,254    |
| 2. Terminowe                                                        |               | 249,667    | 680,718    |
| II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                       | 24            | 5,915,428  | 3,528,143  |
| 1. Bieżące                                                          |               | 5,798,325  | 2,963,306  |
| 2. Terminowe                                                        |               | 117,103    | 564,837    |
| III. Zobowiązania wobec sektora budżetowego                         | 24            | 4,397      | 1,723      |
| 1. Bieżące                                                          |               | 4,397      | 1,723      |
| IV. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                   | 15            | 61,326     | 33,982     |
| V. Pozostałe zobowiązania                                           | 25            | 67,344     | 88,837     |
| 1. w tym: zobowiązania z tyt. leasingu                              |               | 21,045     | 26,515     |
| VI. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem        | 26            | 956        | 37,037     |
| VII. Pozostałe rezerwy                                              | 27            | 7,899      | 8,052      |
| Zobowiązania z wyłączeniem aktywów netto przypadających na centralę |               | 6,570,013  | 4,549,746  |
| VIII. Aktywa netto przypadające na Centralę                         | 28            | 597,742    | 524,486    |
| IX. Kapitał zainwestowany                                           |               | 0          | 0          |
| ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ                |               | 7,167,755  | 5,074,232  |

## SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W AKTYWACH NETTO PRZEZNACZONYCH DLA CENTRALI

|                                                                                                 |         |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Sprawozdanie ze zmian w aktywach netto przypadających na Centralę<br>(dane w tysiącach złotych) | 2020    | 2019    |
| Saldo otwarcia                                                                                  | 524,486 | 553,202 |
| Całkowite dochody razem                                                                         | 70,957  | 6,995   |
| - zysk netto                                                                                    | 62,915  | 10,531  |
| - inne całkowite dochody                                                                        | 8,042   | -3,536  |
| Korekta nierozliczonej wartości upustu najmu biura                                              | 2,304   | 0       |
| Wycena akcji HSBC plc (Share Awards)                                                            | -5      | 0       |
| Wzrost/spadek aktywów netto z działalności operacyjnej przypadający na Centralę                 | 73,256  | -35,711 |
| Saldo zamknięcia                                                                                | 597,742 | 524,486 |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

## SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

| Rachunek przepływów pieniężnych                                                                                                   | Numer noty | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| <b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>                                             |            |            |            |
| I. Zysk (strata) brutto                                                                                                           |            | 81,702     | -19,246    |
| II. Korekty razem, w tym:                                                                                                         |            | 2,381,392  | -465,105   |
| 1. Amortyzacja                                                                                                                    |            | 8,534      | 10,04      |
| 2. Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej                                                                              |            | 394        | 365        |
| 3. Odpis z tyt trwałej utraty wartości                                                                                            |            | 5,870      | 9,277      |
| 4. Zmiany stanu rezerw                                                                                                            |            | -36,235    | 41,213     |
| 5. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                   | 36         | -233,897   | -11,910    |
| 6. Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                 | 36         | -41,518    | 484,045    |
| 7. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                        |            | 645,214    | -904,711   |
| 8. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)                  |            | -10,809    | -14,170    |
| 9. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                                              |            | -339,309   | -159,096   |
| 10. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                    |            | 2,389,959  | 74,358     |
| 11. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych                                                                     |            | 27,343     | 14,009     |
| 12. Zmiana stanu innych zobowiązań                                                                                                |            | -8,566     | -3,972     |
| 13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych i innych aktywów                                                                      |            | -13,187    | 722        |
| 14. Zmiana stanu kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych                                                    |            | -810       | 4,993      |
| 15. Podatek dochodowy zapłacony                                                                                                   |            | -10,575    | -9,954     |
| 16. Inne korekty                                                                                                                  |            | -1,016     | -314       |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)                                                                  |            | 2,463,094  | -484,351   |
| <b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                              |            |            |            |
| I. Wpływy                                                                                                                         |            | 1,098,232  | 2,359,744  |
| 1. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)  |            | 1,097,578  | 2,358,770  |
| 2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                    |            | 654        | 974        |
| II. Wydatki                                                                                                                       |            | 1,414,867  | 2,935,385  |
| 1. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) |            | 1,409,314  | 2,928,633  |
| 2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   |            | 5,553      | 6,752      |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)                                                                |            | -316,635   | -575,641   |
| <b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                                                                 |            |            |            |
| I. Wpływy                                                                                                                         |            | 0          | 0          |
| II. Wydatki                                                                                                                       |            | 5,999      | 5,244      |
| 1. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                                                                  |            | 0          | 0          |
| 2. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego                                                                        |            | 5,999      | 5,244      |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)                                                                   |            | -5,999     | -5,244     |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)                                                                           |            | 2,139,855  | -1,065,219 |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym                                                                              |            | 2,139,855  | -1,065,219 |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                                                                      |            | 0          | 0          |
| F. Środki pieniężne na początek okresu                                                                                            | 36         | 313,237    | 1,378,456  |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym                                                                                 | 36         | 2,453,091  | 313,237    |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania                                                                                          |            | 0          | 0          |

## NOTY

### Nota 1. Informacje ogólne o Oddziale

#### Zmiana nazwy Oddziału

Z dniem 1 grudnia 2020 roku HSBC France (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce przyjął nazwę HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce, zmiana nazwy objęła wszystkie spółki Grupy HSBC skonsolidowane pod HSBC France (teraz HSBC Continental Europe). Nasz zintegrowany kontynentalny bank europejski pomoże nam lepiej służyć naszym klientom, upraszczając naszą organizację i zwiększając jej efektywność. Zmiana oferuje naszym klientom nazwę, która lepiej odzwierciedla naszą działalność, która koncentruje się na zapewnianiu dostępu globalnym klientom Grupy do regionu i służy jako brama do kluczowych rynków międzynarodowych dla naszych europejskich klientów.

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce (zwany dalej „HSBC”, „Oddział”) jest w Polsce częścią międzynarodowej instytucji bankowo-financej - 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-financej 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 Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce.

### Nota 2. Zasady sporządzania Sprawozdania Financej

#### 2.1 Oświadczenie o zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce zostało sporządzone zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły (za wyjątkiem zasad opisanych w Nocie 2.3) Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Financej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na dzień 31.12.2020 r., a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2021, poz. 217 z późniejszymi zmianami) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Dyrektora Zarządzającego HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce w dniu 30 czerwca 2021r.



## 2.2 Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce, roczne jednostkowe, zostało sporządzone za okres dwunastu miesięcy zakończony 31 grudnia 2020 roku w polskich złotych, w zaokrągleniu do tysiąca złotych według zasady kosztu historycznego.

Podczas sporządzania sprawozdania finansowego Oddziału rozważono wszystkie istotne ryzyka w tym wpływ COVID-19 na sytuację finansową i płynnościową Oddziału. Specyfika działalności Oddziału w Polsce w ramach Grupy HSBC polegająca na obsłudze dużych podmiotów gospodarczych o zasięgu międzynarodowym miała korzystny wpływ na pozycję płynnościową Oddziału zaś negatywne skutki finansowe kryzysu spowodowanego COVID, w szczególności spadek stóp procentowych i pogorszenie sytuacji finansowej klientów, nie miało krytycznego wpływu na sytuację ekonomiczną Oddziału. W tym zakresie sytuacja Oddziału jest porównywalna do pozycji innych oddziałów HSBC Continental Europe.

Sprawozdanie finansowe Oddziału zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości (przynajmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego). Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Oddziału w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

## 2.3. 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 opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 lutego 2021 roku i obowiązujące za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.
  - Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych

Opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 12 lutego 2021 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

W MSR 8 definicja zmiany szacunków księgowych została zmodyfikowana. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny.

Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- Zmiany do MSR 1 i Zasady Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości

Zmiany do MSR 1 i Zasady Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc osobom sporządzającym sprawozdania finansowe w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w swoich

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

sprawozdaniach finansowych. Zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości zamiast znaczących zasad rachunkowości.

Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

b) Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe

Opublikowany przez RMSR 23 stycznia 2020 roku (modyfikacja w dniu 15 lipca 2020, zmieniająca datę wejścia w życie zmian do Standardu o jeden rok na roczne okresy sprawozdawcze rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie. Zmiany mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym.

Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

c) Reforma wskaźników stóp procentowych

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.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 zmienia 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.

g) MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć”

Oddział świadcząc usługi w zakresie transakcji na instrumentach finansowych oraz w zakresie udzielania kredytów, narażonym jest na ryzyko związane z rozporządzeniem BMR - reforma referencyjnych wskaźników stóp procentowych (Reforma IBOR). Oddział identyfikuje największy wpływ Reformy IBOR na umowy oparte o stawki LIBOR.

Oddział posiada spis produktów oraz systemów bankowych, których zmiany w zakresie migracji na nowe stopy będą wymagane. Podejmuje działania w celu minimalizacji ryzyka w zakresie potencjalnej likwidacji stawki LIBOR aktywnie uczestnicząc w wdrażanych rozwiązaniach przez Grupę HSBC.

Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

### **Nota 3. Istotne Zasady rachunkowości**

Zasady rachunkowości HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce, zwane dalej „Zasadami”, określają obowiązujące w HSBC Continental Europe (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.

### **Transakcje 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.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 (Hold to Collect)

- H2C&S (Hold to Collect & Sell)

- lub innego modelu biznesowego,

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,

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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:

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.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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,

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 powiązany 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 tego 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.

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 ujmuje 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 ujmuje się w innych całkowitych dochodach i nie obniża on wartości bilansowej składnika aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

### **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 ujmuje 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.
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



Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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.

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 zapłaty 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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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.

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 za granicą, 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),

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

prowinie 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 jakiekolwiek dane wskazujące na możliwe do zmniejszenia 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.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

#### **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 – 7,657 tys. PLN.

### **Nota 5. Zarządzanie ryzykiem**

Grupa HSBC zarządza ryzykiem w oparciu o wymagania nadzorcze oraz najlepsze praktyki rynkowe, formułując strategię, polityki oraz specyficzne wytyczne w zakresie zarządzania ryzykiem. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem występują na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej, od Rady Nadzorczej Grupy HSBC począwszy po jednostki biznesowe w poszczególnych Oddziałach HSBC skończywszy. Zarządzanie ryzykiem na poziomie Oddziału jest wkomponowane w kompleksowy proces realizowany na poziomie jednostki dominującej HSBC.

#### **Kultura zarządzania ryzykiem**

Zgodnie z przyjętym w HSBC schematem, Oddział realizuje zadania w zakresie zarządzania ryzykiem w oparciu o trzy linie obrony:

- Pierwszą linię obrony – którą stanowią linie Biznesowe, których zadaniem jest uwzględnianie aspektów związanych z ryzykiem przy podejmowaniu wszystkich decyzji w ramach wyznaczonego apetytu na ryzyko.
- Drugą linię obrony – którą stanowią niezależne od Biznesu linie zarządzania ryzykiem oraz funkcje Compliance, których rolą jest tworzenie ram i wytycznych dotyczących poszczególnych ryzyk oraz nadzorowanie i kontrolowanie ekspozycji na ryzyka.
- Trzecią linię obrony - - którą stanowi Audyt Wewnętrzny dokonujący niezależnych ocen funkcjonowania pierwszej i drugiej linii obrony.

#### **Podział ról w procesie zarządzania ryzykiem**

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 poprzez sprawdzanie efektywności polityk zarządzania ryzykiem delegowanych do wszystkich jednostek i oddziałów HSBC.

Zgodnie z przyjętym modelem funkcjonowania zasadnicza i główna część funkcji zarządzania ryzykiem umiejscowiona jest na poziomie Centrali HSBC Continental Europe S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

W Oddziale funkcjonuje 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 znaczących koncentracji ryzyka, w tym w zakresie ryzyka kredytowego (związanych z koncentracją na pojedynczych podmiotach jak i poszczególnych sektorach gospodarki). Szczegółowy zakres obowiązków RMM jest zdefiniowany w Zakresie Upnień RMM.

## Zarządzanie ryzykiem

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 jakakolwiek 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.

### 1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

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

**Przyznawane limity kredytowe.** 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 podlegają regularnym monitoringom i są zatwierdzane przez kierownictwo.

Wnioski kredytowe formułowane przez menedżerów ds. Relacji z klientami trafiają do organów zatwierdzających kredyty w celu akceptacji limitu kredytu. Treść i forma wniosków kredytowych oraz metodologia prowadzenia analizy ustrukturyzowana jest w oparciu o najlepsze standardy wypracowane w Grupie HSBC i koncentruje się precyzyjnym zrozumieniu biznesu klienta, jego wyników finansowych oraz zdolności do obsługi długu. Zarządzanie ekspozycją na ryzyko kredytowe odbywa się częściowo również poprzez uzyskanie zabezpieczeń oraz gwarancji korporacyjnych i osobistych. W celu monitorowania ekspozycji na ryzyko kredytowe, departamenty Finansów, Ryzyka oraz Bankowości Komercyjnej sporządzają regularnie przeglądy.

Wszelkie znaczące interakcje z klientami o pogarszającej się wiarygodności kredytowej są zgłaszane i weryfikowane przez lokalny Pion Ryzyka Kredytowego Bankowości Komercyjnej, menadżerów wyższego szczebla Departamentów Bankowości Komercyjnej, odpowiednie regionalne zespoły Ryzyka

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

a także wszelkie inne zespoły projektowe 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 rozdrobnioną 23-stopniową skalę prawdopodobieństwa niewywiązania się klienta ('Probability of Default', 'PD'). Oddział przypisuje każdemu z klientów rating w oparciu o jedną z tych dwóch skal PD w zależności przyjętego podejścia do poszczególnej 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.

Klasyfikacja jakości portfela.

|                             | Skarbowe<br>papiery<br>wartościowe<br>i bony | Inne dłużne<br>papiery<br>wartościowe i<br>bony | Portfel kredytowy i instrumenty pochodne |                                                                               |
|-----------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
|                             |                                              |                                                 | Wewnętrzny rating<br>kredytowy           | Prawdopodobieństwo bankructwa<br>w okresie 12 miesięcy (metoda<br>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<br>BB                             | od BBB+ do<br>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 2020 r. oraz na dzień 31 grudnia 2019 r. Oddział posiadał aktywa i pasywa w walutach obcych - szczegółowe informacje przedstawiają tabele poniżej:

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

| STRUKTURA WALUTOWA AKTYWÓW ODDZIAŁU                     | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) W walucie polskiej                                   | 5,190,784  | 3,035,897  |
| b) W walucie obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł): | 1,976,971  | 2,040,309  |
| b1) USD                                                 | 39,835     | 52,273     |
| w przeliczeniu na zł                                    | 149,716    | 198,516    |
| b2) GBP                                                 | 9,797      | 12,850     |
| w przeliczeniu na zł                                    | 50,285     | 64,215     |
| b3) EUR                                                 | 338,371    | 411,206    |
| w przeliczeniu na zł                                    | 1,561,515  | 1,751,122  |
| b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)             | 215,455    | 26,456     |
| Suma aktywów według struktury walutowej                 | 7,167,755  | 5,076,206  |

| STRUKTURA WALUTOWA PASYWÓW ODDZIAŁU                     | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) W walucie polskiej                                   | 4,971,394  | 3,450,170  |
| b) W walucie obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł): | 2,196,360  | 1,626,036  |
| b1) USD                                                 | 302,782    | 98,572     |
| w przeliczeniu na zł                                    | 1,137,977  | 374,346    |
| b2) GBP                                                 | 5,732      | 5,387      |
| w przeliczeniu na zł                                    | 29,423     | 26,920     |
| b3) EUR                                                 | 219,802    | 284,279    |
| w przeliczeniu na zł                                    | 1,014,342  | 1,210,602  |
| b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)             | 14,619     | 14,168     |
| Suma pasywów według struktury walutowej                 | 7,167,755  | 5,076,206  |

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

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Oddział pozyskiwał depozyty zarówno od podmiotów finansowych i niefinansowych.

| DANE O ŹRÓDŁACH POZYSKANIA DEPOZYTÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ) | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Środki na rachunkach i depozyty od sektora finansowego          | 4,397      | 851,972    |
| b) Środki na rachunkach i depozyty od sektora niefinansowego       | 512,663    | 3,528,143  |
| c) Środki na rachunkach i depozyty od sektora budżetowego          | 5,915,428  | 1,723      |
| Suma                                                               | 6,432,488  | 4,381,838  |

Podział zobowiązań według struktury geograficznej przedstawiony jest poniżej:

| ZOBOWIĄZANIA WEDŁUG STRUKTURY GEOGRAFICZNEJ NA 31.12.2020          | POLSKA    | INNE KRAJE |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|------------|
| 1. Zobowiązania wobec sektora finansowego                          | 209,496   | 303,166    |
| 2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                       | 5,349,153 | 566,276    |
| 3. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych | 0         | 4,397      |
| Zobowiązania razem                                                 | 5,558,649 | 873,839    |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

| ZOBOWIĄZANIA WEDŁUG STRUKTURY GEOGRAFICZNEJ NA<br>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          |
| <b>Zobowiązania razem</b>                                          | <b>3,451,282</b> | <b>930,556</b> |

| ZOBOWIĄZANIA ODDZIAŁU W STOSUNKU DO POSZCZEGÓLNYCH BRANŻ | 31.12.2020       | 31.12.2019       |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1. Zobowiązania w stosunku do sektora finansowego        | 512,663          | 851,972          |
| 2. Zobowiązania w stosunku do sektora niefinansowego:    | 5,915,428        | 3,528,143        |
| a) klienci indywidualni                                  | 34               | 31               |
| b) osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą     | 0                | 0                |
| c) instytucje niekomercyjne                              | 0                | 33,015           |
| d) przedsiębiorstwa:                                     | 5,915,394        | 3,495,098        |
| Produkcja                                                | 2,054,719        | 1,019,529        |
| Nieruchomości                                            | 566,142          | 477,383          |
| Usługi                                                   | 1,107,689        | 834,152          |
| Transport                                                | 198,230          | 55,852           |
| Dystrybucja                                              | 1,510,017        | 888,399          |
| Hotele                                                   | 5                | 0                |
| Budownictwo                                              | 286,255          | 112,574          |
| Energetyka                                               | 8,156            | 78,755           |
| Rolnictwo                                                | 584              | 467              |
| Inne                                                     | 183,597          | 27,987           |
| 3. Zobowiązania w stosunku do sektora budżetowego        | 4,397            | 1,723            |
| <b>Razem</b>                                             | <b>6,432,488</b> | <b>4,381,838</b> |

**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.**

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 2020 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.

| ZAANGAŻOWANIE WEDŁUG STRUKTURY GEOGRAFICZNEJ NA 31.12.2020 | POLSKA           | INNE KRAJE     |
|------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| 1. Kasa i operacje z bankiem centralnym                    | 1,191,024        | 0              |
| 2. Należności od sektora finansowego                       | 409              | 272,015        |
| 3. Należności od sektora niefinansowego                    | 2,587,596        | 103,981        |
| <b>Zaangażowanie razem</b>                                 | <b>3,779,029</b> | <b>375,996</b> |



Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

| 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 ODDZIAŁU W POSZCZEGÓLNE BRANŻE SEKTORA NIEFINANSOWEGO | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Należności z tytułu kredytów i pożyczek od sektora niefinansowego:  | 2,716,001  | 3,336,799  |
| a) klienci indywidualni                                             | 11,313     | 13,217     |
| b) osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą                | 0          | 0          |
| c) instytucje niekomercyjne                                         | 0          | 0          |
| d) przedsiębiorstwa:                                                | 2,704,688  | 3,323,583  |
| Budownictwo                                                         | 113,615    | 85,548     |
| Dystrybucja                                                         | 543,734    | 448,160    |
| Energetyka                                                          | 0          | 52,643     |
| Inne                                                                | 51,991     | 45,006     |
| Nieruchomości                                                       | 974,865    | 939,039    |
| Produkcja                                                           | 912,781    | 1,495,873  |
| Transport                                                           | 63,109     | 40,172     |
| Usługi                                                              | 44,593     | 217,142    |
| Razem                                                               | 2,716,001  | 3,336,799  |

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 31.12.2020 całkowita wartość posiadanych zabezpieczeń hipotecznych wynosiła 2 286 791

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

tys. PLN. Całkowita wartość zabezpieczeń pieniężnych wynosiła 25 905 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 instrumentami pozabilansowymi***

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.

***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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 POCL (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 POCL 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 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.

**Znaczący wzrost ryzyka kredytowego ('SICR') i alokacja do koszyków na potrzeby szacowania ECL.** 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,

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 (skutkujący 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 znaczący 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;

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

\* 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 (threshold) 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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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.

**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.

Uproszczone 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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.  
klientów w dowolnym momencie.

|                                       | 31/12/2020                  |                    |                            | 31/12/2019                  |                    |                            |
|---------------------------------------|-----------------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------|----------------------------|
|                                       | Wartość<br>bilansowa brutto | Utrata<br>wartości | Wartość<br>bilansowa netto | Wartość<br>bilansowa brutto | Utrata<br>wartości | Wartość<br>bilansowa netto |
| <b>Koszyk 1</b>                       | <b>0</b>                    |                    |                            | <b>4,420,853</b>            | <b>-33,145</b>     | <b>4,387,708</b>           |
| <i>Wysoki</i>                         | 302,750                     | -30                | 302,721                    | 1,503,661                   | -524               | 1,503,137                  |
| <i>Dobry</i>                          | 1,022,592                   | -1,283             | 1,021,309                  | 961,687                     | -6,128             | 955,559                    |
| <i>Zadowolający</i>                   | 1,049,292                   | -3,942             | 1,045,350                  | 1,955,505                   | -26,493            | 1,929,012                  |
| <i>Poniżej standardu</i>              | 593                         | 0                  | 593                        | 0                           | 0                  | 0                          |
| <b>Koszyk 2</b>                       |                             |                    |                            | <b>261,885</b>              | <b>-2,681</b>      | <b>259,204</b>             |
| <i>Wysoki</i>                         | 474                         | -3                 | 471                        | 46,020                      | -11                | 46,009                     |
| <i>Dobry</i>                          | 27,816                      | -25                | 27,791                     | 1,569                       | -1                 | 1,568                      |
| <i>Zadowolający</i>                   | 458,404                     | -6,282             | 452,122                    | 202,788                     | -2,330             | 200,458                    |
| <i>Poniżej standardu</i>              | 103,126                     | -336               | 102,790                    | 11,508                      | -339               | 11,169                     |
| <b>Koszyk 3 &amp; POCI*</b>           |                             |                    |                            | <b>69,044</b>               | <b>-57,793</b>     | <b>11,251</b>              |
| <i>Default</i>                        | 23,380                      | -12,527            | 10,853                     | 69,044                      | -57,793            | 11,251                     |
| <b>Kredyty i pożyczki<br/>łącznie</b> | <b>2,988,429</b>            | <b>-24,427</b>     | <b>2,964,001</b>           | <b>4,751,782</b>            | <b>-93,619</b>     | <b>4,658,163</b>           |

\*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.

\*Zestawienie zawiera pojedynczą ekspozycję identyfikowaną jako POCI na datę 31 grudnia 2020 o całkowitej wartości brutto 3 390 tys. zł. i wartości netto 0,00 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.

## 2. Zarządzanie ryzyko rynkowym.

Ryzyko rynkowe na które wyeksponowana jest Grupa HSBC, w tym Oddział, 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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

produktów i zezwalanie na handel złożonymi produktami pochodnymi tylko wtedy, gdy istnieje odpowiedni poziom wiedzy specjalistycznej i solidne systemy kontroli.

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 odpowiedni komitet na poziomie Centrali HSBC Continental Europe.

**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 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.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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.

### **3. 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.

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

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.

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 lub wygasa bez finansowania.

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

### **4. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym**

Ryzyko operacyjne to ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty wynikające z wielu różnych przyczyn związanych z procesami, personelem, technologią i infrastrukturą Oddziału oraz z zewnętrznymi czynnikami (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



Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.  
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                                                                                         | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1) Przychód odsetkowy od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie                              | 83,063     | 89,829     |
| zrealizowany                                                                                                   | 81,085     | 87,274     |
| niezrealizowany                                                                                                | 1,978      | 2,555      |
| 2) Przychód odsetkowy od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 38,694     | 33,573     |
| zrealizowany                                                                                                   | 38,694     | 33,573     |
| niezrealizowany                                                                                                | 0          | 0          |
| 3) Koszt odsetkowy od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie                              | 19,362     | 32,341     |
| zrealizowany                                                                                                   | 19,319     | 31,840     |
| niezrealizowany                                                                                                | 43         | 501        |
| 2) Koszt odsetkowy od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 17,746     | 12,393     |
| zrealizowany                                                                                                   | 17,746     | 12,393     |
| niezrealizowany                                                                                                | 0          | 0          |
| Wynik z tytułu odsetek razem                                                                                   | 84,650     | 78,667     |

#### Nota 7. Przychody z tytułu opłat i prowizji

| PRZYCHODY Z TYT. PROWIZJI                             | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|-------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Prowizje linie kredytowe                           | 3,841      | 156        |
| b) Prowizje rachunki bieżące                          | 8,642      | 936        |
| c) Prowizje finansowanie handlu                       | 4,425      | 5,114      |
| d) Prowizje usługi faktoringowe                       | 5,934      | 488        |
| e) Prowizje gwarancje                                 | 14,651     | 13,321     |
| f) Prowizje od pośrednictwa instrumentami finansowymi | 8,182      | 6,722      |
| g) Prowizje inne                                      | 3,628      | 4,496      |
| Przychody z prowizji razem                            | 49,303     | 45,453     |

#### Nota 8. Pozostałe przychody operacyjne.

| POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE                                                                                    | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia | 694        | 359        |
| b) Przychody uboczne                                                                                              | 1,737      | 2,051      |
| c) Odzyskane należności                                                                                           | 11         | 65         |
| d) Pozostałe przychody                                                                                            | 1,791      | 3,815      |
| e) Przychody refakturowane                                                                                        | 9,736      | 4,039      |
| f) Rozwiązanie rezerw                                                                                             | 1,413      | 0          |
| g) Odwrócenie odpisu z tyt. utraty wartości aktywów                                                               | 2,169      | 0          |
| Pozostałe przychody operacyjne razem                                                                              | 17,551     | 10,271     |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

#### Nota 9. Pozostałe koszty operacyjne.

| POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE                                                                                       | 1.01.2020-<br>31.12.2020 | 1.01.2019-<br>31.12.2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny                                                                        | -14                      | -11                      |
| b) Przekazane darowizny                                                                                           | -143                     | -57                      |
| c) Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych                         | -5,870                   | -9,277                   |
| d) Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia | -825                     | -724                     |
| e) Koszty rezerwy na wydatki pracownicze                                                                          | -5,784                   | -6,943                   |
| f) Koszty rezerw na potencjalne zobowiązania                                                                      | 0                        | 0                        |
| g) Koszty spisania należności                                                                                     | -147                     | -16                      |
| h) Pozostałe                                                                                                      | -341                     | -591                     |
| Pozostałe koszty operacyjne razem                                                                                 | -13,124                  | -17,619                  |

#### Nota 10. Informacje o kosztach działania Oddziału.

| KOSZTY DZIAŁANIA ODDZIAŁU                         | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Wynagrodzenia                                  | -40,142    | -50,874    |
| b) Ubezpieczenia i inne świadczenia               | -5,718     | -6,517     |
| c) Inne                                           | -57,313    | -63,827    |
| - Koszty rzeczowe                                 | -57,313    | -49,731    |
| - Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny | 0          | -14,096    |
| Koszty działania razem                            | -103,173   | -121,218   |

#### 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 2020 r. wynosił 24 427 tys. zł., natomiast rezerw na należności pozabilansowe 956 tys. zł.

Poziom rezerw celowych Oddziału na należności bilansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. wynosił 32 162 tys. zł., natomiast rezerw na należności pozabilansowe 37 037 tys. zł.

Zmiany rezerw celowych oraz rezerw ogólnych i rezerw na ekspozycje pozabilansowe w roku 2020 przedstawia poniższa tabela.

| ODPISY NETTO NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW | 1.01.2020-31.12.2020 | 1.01.2019-31.12.2019 |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (dane w tysiącach złotych)                                          |                      |                      |
| a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:                  | 15                   | -17                  |
| - należności faza I                                                 | 16                   | -16                  |
| - należności faza II                                                | -1                   | -1                   |
| - należności faza III                                               | 0                    | 0                    |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

| ODPISY NETTO NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW | 1.01.2020-31.12.2020 | 1.01.2019-31.12.2019 |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (dane w tysiącach złotych)                                            |                      |                      |
| a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:                    | -16,809              | -18,413              |
| - należności faza I                                                   | 4,390                | -4,074               |
| - należności faza II                                                  | -5,570               | 617                  |
| - należności faza III                                                 | -15,629              | -14,956              |

| ODPISY NETTO NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WOBEC OD BANKÓW | 1.01.2020-31.12.2020 | 1.01.2019-31.12.2019 |
|------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (dane w tysiącach złotych)                                 |                      |                      |
| a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:         | 1                    | 1                    |
| - należności faza I                                        | 1                    | 1                    |
| - należności faza II                                       | 0                    | 0                    |
| - należności faza III                                      | 0                    | 0                    |

| ODPISY NETTO NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WOBEC KLIENTÓW | 1.01.2020-31.12.2020 | 1.01.2019-31.12.2019 |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| (dane w tysiącach złotych)                                |                      |                      |
| a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:        | -12,770              | -35,731              |
| - należności faza I                                       | -70                  | -25                  |
| - należności faza II                                      | -1,602               | -551                 |
| - należności faza III                                     | -11,098              | -35,155              |

## Nota 12. Podatek dochodowy

| Lp. | Podatek dochodowy          | 01.01.2020-31.12.2020 | 01.01.2019-31.12.2019 |
|-----|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
|     | (dane w tysiącach złotych) |                       |                       |
| 1   | Część bieżąca              | 16,704                | 10,575                |
| 2   | Część odroczone            | 2,083                 | -35                   |
|     | Razem                      | 18,787                | 10,540                |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

| PODATEK DOCHODOWY                                                                                                                                                               | 01.01.2020-<br>31.12.2020 | 01.01.2019-<br>31.12.2019 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| (dane w tysiącach złotych)                                                                                                                                                      |                           |                           |
| 1 Zysk (strata) brutto                                                                                                                                                          | 81,702                    | -19,246                   |
| Główne pozycje wpływające na podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto. Kwota z minusem oznacza zmniejszenie podstawy, z plusem jej zwiększenie. |                           |                           |
| 2                                                                                                                                                                               |                           |                           |
| - odsetki do zapłacenia                                                                                                                                                         | -457                      | -833                      |
| - rezerwy na należności                                                                                                                                                         | 21,763                    | 60,947                    |
| - amortyzacja oraz ubezpieczenia samochodów od części przekraczającej 150.000 PLN (wcześniej 20.000 EUR)                                                                        | 33                        | 58                        |
| - wpłaty na PFRON                                                                                                                                                               | 248                       | 278                       |
| - pozostałe rezerwy rachunkowe                                                                                                                                                  | 0                         | 0                         |
| - pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                                                                                                          | -12,046                   | 8,474                     |
| - wyceny                                                                                                                                                                        | -1                        | -41                       |
| - składka na BFG niepodlegająca zaliczeniu do kosztów podatkowych                                                                                                               | 0                         | 14,049                    |
| - korekta dot. premii / dyskonta od papierów wartościowych                                                                                                                      | 14,003                    | 10,013                    |
| - trwała utrata wartości prawa do użytkowania powierzchni                                                                                                                       | 3,702                     | 9,277                     |
| - pozostałe zwiększenia                                                                                                                                                         | 3,369                     | 6,398                     |
| - sprzedaż wierzytelności (przychody)                                                                                                                                           | 113,180                   | 86,881                    |
| - odsetki do otrzymania                                                                                                                                                         | 1,212                     | -7,947                    |
| - rozwiązanie rezerw na należności, utworzenie których nie stanowiło kosztów uzyskania przychodów                                                                               | -21,317                   | -4,472                    |
| - prowizje rozliczane w czasie                                                                                                                                                  | -1,192                    | 4,993                     |
| - sprzedaż wierzytelności (koszty)                                                                                                                                              | -113,180                  | -86,881                   |
| - pozostałe zmniejszenia                                                                                                                                                        | -3,319                    | -664                      |
| - koszty niestanowiące KUP zgodnie z art. 15e Ustawy CIT                                                                                                                        | -672                      | 0                         |
| 3 Dochody do celów podatkowych                                                                                                                                                  | 88,372                    | 81,284                    |
| 4 Kwota darowizn odliczona od dochodu                                                                                                                                           | 229                       | 35                        |
| 5 Dochód do opodatkowania                                                                                                                                                       | 88,143                    | 81,249                    |
| 6 Odliczenia od podatku                                                                                                                                                         | 43                        | 53                        |
| Należny podatek wg stawki 19%                                                                                                                                                   | 16,704                    | 15,384                    |

**Nota 13. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym.**

| GOTÓWKA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM      | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|----------------------------------------------|------------|------------|
| 1. W rachunku bieżącym (rezerwa obowiązkowa) | 1,112,139  | 186,048    |
| 2. Inne środki                               | 78,885     | 72,381     |
| Kasa, środki w banku centralnym razem        | 1,191,024  | 258,429    |

Średnia kwota do utrzymywania na rachunku bieżącym na potrzeby rezerwy obowiązkowej na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 50 396 tys. zł. natomiast na dzień 31 grudnia 2019 roku wynosiła 146 172 tys. zł.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

| ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)                     | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|-----------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) W walucie polskiej                                     | 1,188,433  | 256,258    |
| b) W walucie obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):   | 2,591      | 2,171      |
| b1) USD                                                   | 5          | 13         |
| w przeliczeniu na zł                                      | 20         | 48         |
| b2) GBP                                                   | 8          | 8          |
| w przeliczeniu na zł                                      | 38         | 38         |
| b3) EUR                                                   | 549        | 490        |
| w przeliczeniu na zł                                      | 2,533      | 2,085      |
| Suma środków pieniężnych banku według struktury walutowej | 1,191,024  | 258,429    |

**Nota 14. Należności od Banków.**

| NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD BANKÓW                                                                                        | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1. Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1) | 271,953    | 223,206    |
| 2. Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)         | 472        | 366        |
| 3. Odsetki naliczone                                                                                                 | 1          | 60         |
| Należności (brutto) od banków razem                                                                                  | 272,426    | 223,632    |

| WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW             | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|-----------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Wartość odpisów (strata oczekiwana 12M) (Faza 1) | 0          | 16         |
| b) Wartość odpisów (Faza 2)                         | 3          | 1          |
| Odpisy na należności od banków razem                | 3          | 17         |

| ZMIANA STANU ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW                | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|-------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Stan odpisów na należności od banków na początek okresu:    | 17         | 0          |
| a) Zwiększenia (z tytułu):                                  | 2          | 17         |
| - rezerwy utworzone                                         | 2          | 17         |
| b) Zmniejszenia (z tytułu):                                 | 16         | 0          |
| - rezerwy rozwiązane                                        | 16         | 0          |
| - spisania należności w ciężar rezerw                       | 0          | 0          |
| Stan stanu odpisów na należności od banków na koniec okresu | 3          | 17         |

| NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)        | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|-----------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1. Rachunki bieżące                                       | 62,101     | 54,809     |
| 2. Kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:                     | 210,324    | 168,763    |
| - lokaty w innych bankach i innych podmiotach finansowych | 210,324    | 168,763    |
| 3. Odsetki naliczone                                      | 1          | 60         |
| Należności (brutto) od banków razem                       | 272,426    | 223,632    |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

| NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)                        | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1. W rachunku bieżącym                                                    | 62,101     | 54,809     |
| 2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | 210,324    | 168,763    |
| a) do miesiąca                                                            | 189,324    | 8,000      |
| b) powyżej 1 m-ca do 3 m-cy                                               | 0          | 60,763     |
| c) powyżej 3 m-cy do 1 roku                                               | 0          | 100,000    |
| e) powyżej 1 roku do 5 lat                                                | 0          | 0          |
| f) jednodniowe                                                            | 21,000     | 0          |
| 3. Odsetki naliczone                                                      | 1          | 60         |
| a) do miesiąca                                                            | 1          | 2          |
| b) powyżej 1 m-ca do 3 m-cy                                               | 0          | 58         |
| c) bez określonego terminu                                                | 0          | 0          |
| Należności (brutto) od banków razem                                       | 272,426    | 223,632    |

| NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ) | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) W walucie polskiej                                      | 33,512     | 131,775    |
| b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):   | 238,914    | 91,857     |
| b1) USD                                                    | 787        | 1,622      |
| w przeliczeniu na zł                                       | 2,957      | 61,598     |
| b2) GBP                                                    | 185        | 20         |
| w przeliczeniu na zł                                       | 948        | 102        |
| b3) EUR                                                    | 6,606      | 5,028      |
| w przeliczeniu na zł                                       | 30,487     | 21,412     |
| b4) pozostałe waluty ( w przeliczeniu na zł)               | 204,522    | 8,745      |
| Należności (brutto) od banków razem                        | 272,426    | 223,632    |

**Nota 15. Aktywa i Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.**

| AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU – z ograniczoną zbywalnością | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|----------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Instrumenty pochodne                                                 | 47,955     | 37,146     |
| - transakcje fx forward/fx swap                                      | 41,462     | 32,784     |
| - transakcje fx spot                                                 | 4,796      | 1,686      |
| - transakcje fx options                                              | 0          | 0          |
| - transakcje IRS                                                     | 439        | 624        |
| - inne transakcje pochodne na stopę procentową                       | 1,259      | 2,051      |
| Razem                                                                | 47,955     | 37,146     |

| ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU  | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|------------------------------------------------|------------|------------|
| Instrumenty pochodne                           | 61,326     | 33,983     |
| - transakcje fx forward/fx swap                | 58,850     | 30,956     |
| - transakcje fx spot                           | 779        | 316        |
| - transakcje fx options                        | 0          | 0          |
| - transakcje IRS                               | 439        | 660        |
| - inne transakcje pochodne na stopę procentową | 1,259      | 2,051      |
| Razem                                          | 61,326     | 33,983     |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

Na dzień 31 grudnia 2020 roku nominalna wartość należności (waluta kupiona) z tytułu bieżących operacji walutowych FX spot wynosiła 783 631 tys. zł, zaś wartość zobowiązań (waluta sprzedana) wynosiła 778 918 tys. zł.

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.

Wartość nominalna pozostałych pozabilansowych instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2020 wynosiła:

- transakcje FX forward waluta kupiona: 5 214 117 tys. zł, waluta sprzedana: 5 220 867 tys. zł,
- transakcje FX swap waluta kupiona: 829 701 tys. zł, waluta sprzedana: 826 009 tys. zł,
- transakcje FX opcje: brak transakcji na dzień 31 grudnia 2020,
- transakcje IRS: 105 tys. zł,
- transakcje na stopę procentową z elementami opcyjnymi: 409 764 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.

**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 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.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

*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 Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Stan na 31.12.2020

|                      | FX forward | FX spot | FX swap | FX opcje | IRS     | Inne pochodne stopy procentowej | RAZEM     |
|----------------------|------------|---------|---------|----------|---------|---------------------------------|-----------|
| do 3 miesięcy        | 3,890,220  | 783,631 | 688,153 | 0        | 0       | 0                               | 5,362,004 |
| - banki              | 3,173,574  | 748,308 | 6,124   | 0        | 0       | 0                               | 3,928,006 |
| - pozostałe          | 716,646    | 35,324  | 682,028 | 0        | 0       | 0                               | 1,433,998 |
| 3 miesiące do 1 roku | 1,026,124  | 0       | 127,188 | 0        | 0       | 0                               | 1,153,312 |
| - banki              | 559,848    | 0       | 40926   | 0        | 0       | 0                               | 600,774   |
| - pozostałe          | 466,276    | 0       | 86,262  | 0        | 0       | 0                               | 552,538   |
| 1 rok do 5 lat       | 297,772    | 0       | 14,360  | 0        | 0       | 0                               | 312,132   |
| - banki              | 156,038    | 0       | 0       | 0        | 0       | 0                               | 156,038   |
| - pozostałe          | 141,734    | 0       | 14360   | 0        | 0       | 0                               | 156,094   |
| Powyżej 5 lat        | 0          | 0       | 0       | 0        | 105,000 | 409,674                         | 514,674   |
| - banki              | 0          | 0       | 0       | 0        | 52,500  | 204,837                         | 257,337   |
| - pozostałe          | 0          | 0       | 0       | 0        | 52,500  | 204,837                         | 257,337   |
| Razem                | 5,214,116  | 783,631 | 829,701 | 0        | 105,000 | 409,674                         | 7,342,123 |

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 |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

### Charakterystyka instrumentów pochodnych.

Na 31.12.2020

| 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                               |
|----------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------|
| <b>Instrumenty walutowe</b>            |                               |                              |                           |                                                                |                                                       |              |                                             |
| Fx forward                             | 1292                          | Stałe                        | 28/07/2023                | Brak                                                           | Ustalone                                              |              | Walutowe/ kontrahenta/<br>Stopy procentowej |
| FX spot                                | 107                           | Stałe                        | 07/01/2021                | Brak                                                           | Ustalone                                              |              | Walutowe/ kontrahenta/                      |
| FX swap                                | 81                            | Stałe                        | 30/12/2021                | Brak                                                           | Ustalone                                              |              | Walutowe/ kontrahenta/<br>Stopy procentowej |
| FX option                              | 0                             |                              | n/a                       | Brak                                                           | Opcyjność                                             |              | Walutowe/kontrahenta                        |
| <b>Instrumenty na stopę procentową</b> |                               |                              |                           |                                                                |                                                       |              |                                             |
| IRS                                    | 2                             | Stałe/zmienne                | 31/03/2026                | Brak                                                           | Stałe/ zmienne                                        |              | Stopy procentowej/kontrahenta               |
| CAP/FLOOR                              | 2                             | Stałe/zmienne                | 30/04/2024                | Brak                                                           | Stałe/ zmienne/<br>opcyjność                          |              | Stopy procentowej/kontrahenta               |

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                                                         |
|----------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>Instrumenty walutowe</b>            |                               |                              |                           |                                                                |                                                       |              |                                                                       |
| Fx forward                             | 105                           |                              |                           |                                                                |                                                       |              |                                                                       |
|                                        | 1                             | Stałe                        | 2021-12-15                | Brak                                                           | Ustalone                                              |              | Walutowe/ kontrahenta/<br>Stopy procentowej                           |
| FX spot                                | 95                            | Stałe                        | 2020-01-09                | Brak                                                           | Ustalone                                              |              | Walutowe/ kontrahenta/<br>Walutowe/ kontrahenta/<br>Stopy procentowej |
| FX swap                                | 121                           | Stałe                        | 2021-12-15                | Brak                                                           | Ustalone                                              |              |                                                                       |
| FX option                              | 0                             |                              | n/a                       | Brak                                                           | Opcyjność                                             |              | Walutowe/kontrahenta                                                  |
| <b>Instrumenty na stopę procentową</b> |                               |                              |                           |                                                                |                                                       |              |                                                                       |
| IRS                                    | 14                            | Stałe/zmienne                | 2025-03-21                | Brak                                                           | Stałe/ zmienne                                        |              | Stopy procentowej/kontrahenta                                         |
| CAP/FLOOR                              | 4                             | Stałe/zmienne                | 2024-04-30                | Brak                                                           | Stałe/ zmienne/<br>opcyjność                          |              | Stopy procentowej/kontrahenta                                         |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

| AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY                                           |  |  | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|------------|------------|
| 1. Emitowane przez Skarb Państwa – w obrocie giełdowym                                                                 |  |  | 1,704,797  | 1,149,301  |
| - obligacje skarbowe krótkoterminowe                                                                                   |  |  |            | 0          |
| - obligacje skarbowe długoterminowe                                                                                    |  |  | 1,704,797  | 1,149,301  |
| 2. Emitowane przez Bank Centralny – z nieograniczoną zbywalnością, nie znajdujących się w obrocie na rynku regulowanym |  |  | 1,199,977  | 0          |
| - bony pieniężne                                                                                                       |  |  | 1,199,977  | 0          |
| 3. Emitowane przez podmioty niefinansowe – z ograniczoną zbywalnością                                                  |  |  | 0          | 1,816      |
| - obligacje krótkoterminowe                                                                                            |  |  | 0          | 1,816      |
| - obligacje długoterminowe                                                                                             |  |  | 0          | 0          |
| Razem                                                                                                                  |  |  | 2,904,774  | 1,151,117  |

  

| ANALIZA ZAPADALNOŚCI ODSETEK NALICZONYCH OD PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH |  |  | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--------------------------------------------------------------------|--|--|------------|------------|
| Odsetki naliczone od obligacji skarbowych                          |  |  | 9,088      | 9,724      |
| - poniżej 1M                                                       |  |  | 48         | 1,155      |
| - 1M do 3M                                                         |  |  | 0          | 0          |
| - 3M do 12M                                                        |  |  | 9,039      | 8,569      |

  

| ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH            |  |  | 31/12/2020  | 31/12/2019  |
|---------------------------------------------------------|--|--|-------------|-------------|
| 1. Stan na początek okresu                              |  |  | 1,151,121   | 1,367,676   |
| 2. Zwiększenia (z tytułu zakupu):                       |  |  | 51,880,038  | 27,202,044  |
| - bonów                                                 |  |  | 50,470,724  | 24,273,411  |
| - obligacji                                             |  |  | 1,409,314   | 2,928,633   |
| 3. Zmniejszenia (z tytułu sprzedaży/wykupu):            |  |  | -50,124,368 | -27,438,650 |
| - bonów                                                 |  |  | -49,026,790 | -25,079,880 |
| - obligacji                                             |  |  | -1,097,578  | -2,358,770  |
| 4. Rozliczenie przychodów odsetkowych i dyskonta/premii |  |  | -13,716     | 20,519      |
| 5. Zmiana wyceny                                        |  |  | 11,577      | -507        |
| 6. Inne zmiany (korekty wyceny)                         |  |  | 122         | 39          |
| Stan na koniec okresu                                   |  |  | 2,904,774   | 1,151,121   |

Zmiana stanów dłużnych papierów wartościowych została zaprezentowana w wartościach bilansowych.

Według stanu na 31.12.2020 Oddział posiadał 1 666 000 tys. zł papierów wartościowych w wartości nominalnej notowanych na rynku regulowanym (Obligacje skarbowe) i 1 203 390 tys. zł papierów wartościowych (w tym bony pieniężne o wartości nominalnej 1 200 000 tys. notowanych na rynku regulowanym i nienotowane obligacje korporacyjne 3 390 tys. zł).

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).

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Na dzień 31.12.2020 oraz na dzień 31.12.2019 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                                                                                      | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| (dane w tysiącach złotych)                                                                                           |            |            |
| 1. Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1) | 2,102,592  | 3,122,163  |
| 2. Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)         | 589,223    | 160,019    |
| 3. Należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3)                                                                | 22,210     | 84,267     |
| 4. Odsetki naliczone                                                                                                 | 1,976      | 2,495      |
| a) do 3M                                                                                                             | 1,423      | 302        |
| b) 3M do 12M                                                                                                         | 17         | 87         |
| c) pow. 12M                                                                                                          | 536        | 2,106      |
| Należności (brutto) od Klientów razem                                                                                | 2,716,001  | 3,368,944  |

| WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW           | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|-----------------------------------------------------|------------|------------|
| (dane w tysiącach złotych)                          |            |            |
| a) Wartość odpisów (strata oczekiwana 12M) (Faza 1) | 5,254      | 10,284     |
| b) Wartość odpisów (Faza 2)                         | 6,643      | 655        |
| c) Wartość odpisów (Faza 3)                         | 12,527     | 21,206     |
| Odpisy na należności od Klientów razem              | 24,424     | 32,145     |

| WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW                       | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|-----------------------------------------------------------------|------------|------------|
| (dane w tysiącach złotych)                                      |            |            |
| Stan odpisów na należności od Klientów na początek okresu:      | 32,145     | 18,939     |
| a) Zwiększenia (z tytułu):                                      | 21,062     | 23,440     |
| - rezerwy utworzone                                             | 21,062     | 23,440     |
| b) Zmniejszenia (z tytułu):                                     | 28,783     | 10,234     |
| - rezerwy rozwiązane                                            | 4,892      | 5,155      |
| - spisania należności w ciężar rezerw                           | 23,891     | 5,079      |
| Zmiana stanu odpisów na należności od Klientów na koniec okresu | 24,424     | 32,145     |

| NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)       | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|------------------------------------------------------------|------------|------------|
| (dane w tysiącach złotych)                                 |            |            |
| a) Kredyty i pożyczki                                      | 2,691,571  | 3,299,203  |
| b) Inne należności                                         | 22,454     | 67,246     |
| c) Odsetki naliczone                                       | 1,976      | 2,495      |
| Należności (brutto) od Klientów, razem                     | 2,716,001  | 3,368,944  |
| Rezerwa utworzona na należności Klientów (wielkość ujemna) | -24,424    | -32,145    |
| Należności (netto) od Klientów, razem                      | 2,691,577  | 3,336,799  |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

| NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD KLIENTÓW                                                        | 31/12/2020       | 31/12/2019       |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)                                                         |                  |                  |
| (dane w tysiącach złotych)                                                             |                  |                  |
| a) W rachunku bieżącym                                                                 | 857,675          | 1,101,825        |
| b) Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:              | 1,856,350        | 2,264,624        |
| - do 1 miesiąca                                                                        | 238,265          | 119,854          |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy                                                     | 93,793           | 180,513          |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku                                                         | 247,168          | 207,970          |
| - powyżej 1 roku do 5 lat                                                              | 1,191,597        | 1,498,216        |
| - powyżej 5 lat                                                                        | 67,112           | 101,458          |
| - bez określonego terminu                                                              | 18,415           | 156,613          |
| c) Odsetki od należności w rachunku bieżącym                                           | 36               | 0                |
| d) Odsetki od należności terminowych, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | 1,940            | 2,495            |
| - do 1 miesiąca                                                                        | 177              | 83               |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy                                                     | 41               | 78               |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku                                                         | 17               | 87               |
| - powyżej 1 roku do 5 lat                                                              | 521              | 2,049            |
| - powyżej 5 lat                                                                        | 15               | 57               |
| - bez określonego terminu                                                              | 1,169            | 141              |
| <b>Należności (brutto) od Klientów razem</b>                                           | <b>2,716,001</b> | <b>3,368,944</b> |

| NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD KLIENTÓW (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ) | 31/12/2020       | 31/12/2019       |
|--------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| (dane w tysiącach złotych)                                   |                  |                  |
| a) W walucie polskiej                                        | 993,222          | 1,428,245        |
| b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):     | 1,722,779        | 1,940,699        |
| b1) USD                                                      | 36,317           | 35,369           |
| w przeliczeniu na zł                                         | 136,494          | 134,320          |
| b2) EUR                                                      | 330,947          | 407,449          |
| w przeliczeniu na zł                                         | 1,527,252        | 1,735,123        |
| b3) GBP                                                      | 9,462            | 12,132           |
| w przeliczeniu na zł                                         | 48,566           | 60,622           |
| b4) pozostałe waluty ( w przeliczeniu na zł)                 | 10,467           | 10,634           |
| <b>Należności (brutto) od Klientów razem</b>                 | <b>2,716,001</b> | <b>3,368,944</b> |

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

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

| WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE                                  | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym: | 2,919      | 12,179     |
| - licencje                                                       | 502        | 650        |
| - koszty zakończonych prac rozwojowych                           | 2,417      | 11,528     |
| b) Nakłady na wartości niematerialne i prawne                    | 10,229     | 5,362      |
| Wartości niematerialne i prawne razem                            | 13,148     | 17,540     |

| WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA) | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Własne                                                | 13,148     | 17,540     |
| Wartości niematerialne i prawne razem                    | 13,148     | 17,540     |

Dane za okres 1.01.2020-31.12.2020.

| ZMIANA STANU WARTOŚCI WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (Wg Grup Rodzajowych) |               |                                           |                                                 |                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                 | A<br>Licencje | B<br>Koszty zakończonych prac rozwojowych | C<br>Nakłady na wartości niematerialne i prawne | Wartości niematerialne i prawne razem |
| a) Wartość brutto WNIP na początek okresu (roku)                                | 3,944         | 19,470                                    | 5,362                                           | 28,776                                |
| b) Zwiększenia( z tytułu)                                                       | 62            | 288                                       | 5,822                                           | 6,172                                 |
| Zakup                                                                           | 0             | 0                                         | 5,822                                           | 5,822                                 |
| Przyjęcie do użytkowania                                                        | 62            | 288                                       | 0                                               | 350                                   |
| Korekty                                                                         | 0             | 0                                         | 0                                               | 0                                     |
| c) zmniejszenia                                                                 | 0             | 0                                         | 955                                             | 955                                   |
| Likwidacja                                                                      | 0             | 0                                         | 0                                               | 0                                     |
| Oddanie do użytkowania                                                          | 0             | 0                                         | 350                                             | 350                                   |
| Korekty                                                                         | 0             | 0                                         | 605                                             | 605                                   |
| d) Wartość WNIP na koniec okresu                                                | 4,006         | 19,758                                    | 10,229                                          | 33,993                                |
| a) Skumulowana amortyzacja na początek okresu (roku)                            | 3,293         | 7,942                                     | 0                                               | 11,235                                |
| b) zwiększenia (z tytułu)                                                       | 211           | 3,529                                     | 0                                               | 3,740                                 |
| Amortyzacji                                                                     | 211           | 3,529                                     | 0                                               | 3,740                                 |
| 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                                     | 3,504         | 11,471                                    | 0                                               | 14,975                                |
| e) Utrata Wartości (impairment) na początek okresu                              | 0             | 0                                         | 0                                               | 0                                     |
| f) Utrata Wartości (impairment) na koniec okresu                                | 0             | 5,870                                     | 0                                               | 5,870                                 |
| Wartość netto WNIP na koniec okresu                                             | 502           | 2,417                                     | 10,229                                          | 13,148                                |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Dane za okres 1.01.2019-31.12.2019:

| ZMIANA STANU WARTOŚCI 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                                |
| 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                                     | 3,294    | 7,942                                | 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 WNIP na koniec okresu                                             | 650      | 11,528                               | 5,362                                      | 17,540                                |

#### Nota 19. Dane dotyczące użytkowania rzeczowych aktywów trwałych.

W 2020 roku Oddział nie był stroną umów leasingu samochodów osobowych.

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

| RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE                        | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|-----------------------------------------------|------------|------------|
| a) środki trwałe, w tym:                      | 3,425      | 5,075      |
| - urządzenia techniczne i maszyny             | 455        | 760        |
| - środki transportu                           | 2,969      | 4,268      |
| - inne środki trwałe                          | 1          | 47         |
| b) Inwestycje w obcych środkach trwałych      | 595        | 687        |
| c) środki trwałe w budowie                    | 146        | 11         |
| d) aktywa z tyt. prawa do użytkowania, w tym: | 14,708     | 16,762     |
| - nieruchomości                               | 14,708     | 16,762     |
| Rzeczowe aktywa trwałe razem                  | 18,874     | 22,535     |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

| RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA) | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|-------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Własne                                       | 4,166      | 5,773      |
| b) Leasing                                      | 14,708     | 16,762     |
| Rzeczowe aktywa trwałe razem                    | 18,874     | 22,535     |

ZMIANA STANU WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH WŁASNYCH (Wg Grup Rodzajowych) w 2020 r.

|                                                                  | Urządzenia<br>techniczne i<br>maszyny | Środki<br>transportu | Inne środki<br>trwałe | Modernizacje<br>w obcych<br>środkach | Środki trwałe<br>w budowie | Środki trwałe<br>razem |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------------------|----------------------------|------------------------|
| a) Wartość brutto środków trwałych na początek okresu (roku)     | 11,613                                | 4,909                | 3,939                 | 1,431                                | 11                         | 21,904                 |
| b) zwiększenia (z tytułu)                                        | 75                                    | 0                    | 0                     | 43                                   | 336                        | 454                    |
| Zakupu                                                           | 0                                     | 0                    | 0                     | 0                                    | 336                        | 336                    |
| Przyjęcia do użytkowania                                         | 75                                    | 0                    | 0                     | 43                                   | 0                          | 118                    |
| c) zmniejszenia (z tytułu)                                       | 32                                    | 1,127                | 0                     | 0                                    | 202                        | 1,360                  |
| Sprzedaż                                                         | 32                                    | 1,127                | 0                     | 0                                    | 0                          | 1,158                  |
| Likwidacja                                                       |                                       | 0                    | 0                     | 0                                    | 0                          | 0                      |
| Korekta                                                          | 0                                     | 0                    | 0                     | 0                                    | 84                         | 84                     |
| Oddania do użytkowania                                           | 0                                     | 0                    | 0                     | 0                                    | 118                        | 118                    |
| d) Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu              | 11,656                                | 3,782                | 3,939                 | 1,474                                | 146                        | 20,998                 |
| a) Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu (roku) | 10,629                                | 640                  | 3,520                 | 745                                  | 0                          | 15,534                 |
| b) Utrata wartości (impairment) na początek okresu               | 224                                   | 0                    | 372                   | 0                                    | 0                          | 596                    |
| c) zwiększenia z tytułu                                          | 379                                   | 375                  | 46                    | 135                                  | 0                          | 935                    |
| Amortyzacja                                                      | 379                                   | 375                  | 46                    | 135                                  | 0                          | 935                    |
| Utrata wartości                                                  | 0                                     | 0                    | 0                     | 0                                    | 0                          | 0                      |
| d) zmniejszenia z tytułu                                         | 31                                    | 202                  | 0                     | 0                                    | 0                          | 233                    |
| Sprzedaż                                                         | 31                                    |                      | 0                     | 0                                    | 0                          | 31                     |
| Likwidacja                                                       | 0                                     | 202                  | 0                     | 0                                    | 0                          | 202                    |
| Korekty                                                          | 0                                     | 0                    | 0                     | 0                                    | 0                          | 0                      |
| e) Skumulowana amortyzacja na koniec okresu                      | 10,976                                | 813                  | 3,566                 | 880                                  | 0                          | 16,236                 |
| f) Utrata wartości (impairment) na koniec okresu                 | 224                                   | 0                    | 372                   | 0                                    | 0                          | 596                    |
| Wartość netto środków trwałych na koniec okresu                  | 455                                   | 2,969                | 1                     | 595                                  | 146                        | 4,166                  |



Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZMIANA STANU WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH WŁASNYCH (Wg Grup Rodzajowych) w 2019 r.

|                                                                  | Urządzenia<br>techniczne i<br>maszyny | Środki<br>transportu | Inne środki<br>trwałe | Modernizacje<br>w obcych<br>środkach<br>trwałych | Środki trwałe<br>w budowie | Środki trwałe<br>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                                         | 1,824                                 | 208                  | 0                     | 180                                              | 0                          | 2,212                  |
| Sprzedaż                                                         | 0                                     | 0                    | 0                     | 0                                                | 0                          | 0                      |
| Likwidacja                                                       | 1,824                                 | 208                  | 0                     | 180                                              | 0                          | 2,212                  |
| Odwrócenie utraty wartości                                       | 0                                     | 0                    | 0                     | 0                                                | 0                          | 0                      |
| 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                  |

**Nota 20. Dane dotyczące prawa do użytkowania aktywa.**

| PRAWO DO UŻYTKOWANIA AKTYWA                            | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--------------------------------------------------------|------------|------------|
| <i>Nieruchomości:</i>                                  |            |            |
| Wartość prawa do użytkowania aktywa na początek okresu | 31,252     | 30,928     |
| Dotychczasowe umorzenie                                | -8,843     | -4,901     |
| Utrata wartości                                        | -7,701     | -9,266     |
| Prawo do użytkowania aktywa netto                      | 14,708     | 16,761     |

Na 31 grudzień 2020 roku zgodnie z wymaganiami MSSF 16 Oddział klasyfikuję łącznie 4 umowy najmu powierzchni biurowych jako Prawo do Użytkowania Aktywa. Wartość zaksięgowanych odsetek od zobowiązania z tyt. leasingu w 2019 roku wyniosła 349 tys. zł. a w 2020 roku wyniosła 299 tys. zł.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

### Nota 21. Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego.

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 szacując że zostanie osiągnięty zysk do opodatkowania.

| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego       |                                                    |            |            |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------|------------|
| (dane w tysiącach złotych)                            |                                                    |            |            |
| Lp.                                                   | Opis                                               | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
| 1                                                     | Odsetki                                            | 8          | 95         |
| 2                                                     | Przychody przyszłych okresów                       | 2,603      | 2,830      |
| 3                                                     | Inne                                               | 2,300      | 1,763      |
| 4                                                     | Wycena instrumentów finansowych - rachunek wyników | 22         | -8         |
| 5                                                     | Wycena instrumentów finansowych - kapitały         | 2,404      | -315       |
| 6                                                     | Rezerwy na koszty przyszłych okresów               | 5,509      | 7,821      |
| 7                                                     | Rezerwy na kredyty                                 | 4,039      | 5,104      |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem |                                                    | 12,034     | 17,290     |

  

| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                |                                           |            |            |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------|------------|
| (dane w tysiącach złotych)                                      |                                           |            |            |
| Lp.                                                             | Opis                                      | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
| 1                                                               | Odsetki                                   | 2,103      | 2,334      |
| 2                                                               | Koszty zakończonych prac rozwojowych      | 29         | 61         |
| 3                                                               | Wycena instrumentów finansowych           | 0          | 0          |
| 4                                                               | Premia/dyskonto od papierów wartościowych | 2,661      | -1,903     |
| 5                                                               | Inne                                      | 246        | 310        |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem          |                                           | -282       | 802        |
| Aktywo i rezerwa z tytułu podatku odroczonego po skompensowaniu |                                           | 12,316     | 16,488     |

### Nota 22. Inne Aktywa.

| INNE AKTYWA                                                                            | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1. Przejęte aktywa do zbycia                                                           | 0          | 0          |
| 2. Pozostałe, w tym:                                                                   | 15,663     | 10,559     |
| - czeki i inne walory przejęte do inkasa oraz rozrachunki międzybankowe                | 304        | 645        |
| - dłużnicy różni, w tym rozliczenia z tytułu zakupu i sprzedaży papierów wartościowych | 9,248      | 9,133      |
| - koszty płacone z góry                                                                | 604        | 781        |
| - przychody do otrzymania                                                              | 5,507      | 0          |
| Inne aktywa razem                                                                      | 15,663     | 10,559     |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

### Nota 23. Zobowiązania wobec sektora finansowego.

W okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. oraz w okresie od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r., Oddział nie dokonał emisji własnych papierów wartościowych. Informacje o strukturze zobowiązań Oddziału przedstawione są poniżej.

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ) | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|----------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Środki na rachunkach i depozyty, w tym:                           | 512,661    | 851,895    |
| - depozyty banków i innych podmiotów finansowych                     | 512,661    | 680,641    |
| b) Odsetki                                                           | 2          | 77         |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego razem                         | 512,663    | 851,972    |

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)       | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Zobowiązania bieżące                                                     | 262,996    | 171,254    |
| b) Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | 249,665    | 680,641    |
| - do 1 miesiąca                                                             | 0          | 60,611     |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy                                          | 6,000      | 7,244      |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku                                              | 2,000      | 63,878     |
| - powyżej 1 roku do 5 lat                                                   | 0          | 0          |
| - jednodniowy                                                               | 241,665    | 483,712    |
| c) Odsetki                                                                  | 2          | 77         |
| - do 1 miesiąca                                                             | 0          | 6          |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy                                          | 1          | 89         |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku                                              | 0          | -18        |
| - jednodniowy                                                               | 1          | 5          |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego razem                                | 512,663    | 851,972    |

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ) | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) W walucie polskiej                                               | 254,656    | 300,981    |
| b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):            | 258,007    | 550,991    |
| b1) USD                                                             | 66,214     | 29,482     |
| w przeliczeniu na zł                                                | 248,859    | 111,964    |
| b2) GBP                                                             | 725        | 565        |
| w przeliczeniu na zł                                                | 3,720      | 2,823      |
| b3) EUR                                                             | 965        | 10,227     |
| w przeliczeniu na zł                                                | 4,453      | 435,516    |
| b4) pozostałe waluty ( w przeliczeniu na zł)                        | 975        | 688        |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego razem                        | 512,663    | 851,972    |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

**Nota 24. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego.**

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ) | 31/12/2020       | 31/12/2019       |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| a) Środki na rachunkach i depozyty                                                    | 5,871,426        | 3,435,072        |
| b) Inne zobowiązania w tym:                                                           | 48,358           | 9,437            |
| - depozyty zabezpieczające                                                            | 25,906           | 27,123           |
| c) Odsetki                                                                            | 42               | 424              |
| <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem</b>                  | <b>5,919,825</b> | <b>3,529,866</b> |

  

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI) | 31/12/2020       | 31/12/2019       |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| a) Zobowiązania bieżące                                                                | 5,802,722        | 2,965,029        |
| b) Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:            | 117,062          | 564,413          |
| - do 1 miesiąca                                                                        | 49,881           | 383,562          |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy                                                     | 41,275           | 90,037           |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku                                                         | 25,906           | 90,814           |
| c) Odsetki                                                                             | 42               | 424              |
| - do 1 miesiąca                                                                        | 31               | 276              |
| - powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy                                                     | 4                | 96               |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku                                                         | 0                | 52               |
| - bez określonego terminu                                                              | 7                | 0                |
| <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem</b>                   | <b>5,919,825</b> | <b>3,529,866</b> |

  

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ) | 31/12/2020       | 31/12/2019       |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| a) W walucie polskiej                                                                | 4,004,487        | 2,516,690        |
| b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):                             | 1,915,338        | 1,013,176        |
| b1) USD                                                                              | 234,123          | 67,714           |
| w przeliczeniu na zł                                                                 | 879,926          | 257,157          |
| b2) GBP                                                                              | 4,511            | 322              |
| w przeliczeniu na zł                                                                 | 23,155           | 16,093           |
| b3) EUR                                                                              | 216,808          | 172,345          |
| w przeliczeniu na zł                                                                 | 1,000,526        | 733,932          |
| b4) pozostałe waluty ( w przeliczeniu na zł)                                         | 11,731           | 5,994            |
| <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem</b>                 | <b>5,919,825</b> | <b>3,529,866</b> |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

#### Nota 25. Pozostałe zobowiązania.

| POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA                                             | 31/12/2020    | 31/12/2019    |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1. Rezerwa na premie                                               | 9,593         | 14,391        |
| 2. Rezerwa na niewykorzystane urlopy                               | 981           | 1,065         |
| 3. Audyt                                                           | 435           | 535           |
| 4. Rezerwa na usługi grupy                                         | 7,224         | 10,841        |
| 5. Rezerwy na pozostałe koszty bieżącej działalności               | 3,252         | 6,273         |
| 6. Przychody przyszłych okresów                                    | 12,227        | 13,037        |
| - amortyzowane prowizje                                            | 12,113        | 12,842        |
| - pozostałe przychody przyszłych okresów                           | 114           | 195           |
| 7. Inne zobowiązania:                                              | 33,792        | 42,694        |
| - konta przejściowe (rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe) | 1,434         | 6,235         |
| - rozrachunki publiczno-prawne                                     | 8,755         | 7,218         |
| - wierzyciele różni                                                | 2,559         | 2,726         |
| - zobowiązania z tyt leasingu                                      | 21,045        | 26,515        |
| <b>RAZEM POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA:</b>                               | <b>67,504</b> | <b>88,837</b> |

| ZOBOWIĄZANIA Z TYT. LEASINGU           | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|----------------------------------------|------------|------------|
| Stan na początek okresu                | 26,515     | 30,928     |
| Zwiększenia:                           | 2,641      | 361        |
| - odsetki od zobowiązań z tyt leasingu | 2,178      | 361        |
| - aktualizacja wartości początkowej    | 463        | 0          |
| Zmniejszenia:                          | -8,111     | -4,774     |
| - spłata zobowiązań z tyt leasingu     | -6,232     | -4,336     |
| - spłata odsetek                       | -1,879     | -438       |
| Stan na koniec okresu:                 | 21,045     | 26,515     |

#### Nota 26. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem.

| Odpisy na zobowiązania pozabilansowe | 01/01/2020    | Wykorzystanie | Rozliczenie w rachunku zysków i strat | Zwiększenia | 31/12/2020 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------------------------------|-------------|------------|
| faza I                               | 459           | 0             | 134                                   | 0           | 325        |
| faza II                              | 2,026         | 0             | 1,527                                 | 0           | 499        |
| faza III                             | 34,552        | 24,287        | 10,133                                | 0           | 132        |
| <b>RAZEM</b>                         | <b>37,037</b> | <b>24,287</b> | <b>11,660</b>                         | <b>0</b>    | <b>956</b> |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

**Nota 27. Pozostałe rezerwy.**

|                                     | 01/01/2020   | Wykorzystanie | Rozliczenie w rachunku<br>zysków i strat | Zwiększenia  | 31/12/2020   |
|-------------------------------------|--------------|---------------|------------------------------------------|--------------|--------------|
| Rezerwa na wydatki pracownicze      | 7,781        | -5,903        | -2,919                                   | 8,698        | 7,657        |
| Rezerwy na potencjalne zobowiązania | 271          | -29           | 0                                        | 0            | 242          |
| <b>RAZEM</b>                        | <b>8,052</b> | <b>-5,932</b> | <b>-2,919</b>                            | <b>8,698</b> | <b>7,899</b> |

| REZERWY                                 | 31/12/2020   | 31/12/2019   |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|
| 1. Rezerwa na wydatki pracownicze       | 7,657        | 7,781        |
| 2. Rezerwy na potencjalne zobowiązania: | 242          | 271          |
| - długoterminowe                        | 203          | 243          |
| - krótkoterminowe                       | 39           | 28           |
| <b>RAZEM</b>                            | <b>7,899</b> | <b>8,052</b> |

Kwoty utworzonych rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników:

Oddział na dzień bilansowy 31 grudnia 2020 r. posiadał utworzone rezerwy na:

- niewypłacone premie za lata ubiegłe 3 994 tys. zł
- rezerwy na urlopy 981 tys. zł
- rezerwa na wydatki pracownicze 7 657 tys. zł

Natomiast 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 wydatki pracownicze 7 781 tys. zł

**Nota 28. Zobowiązania wobec Centrali.**

Zestawienie zmian w aktywach netto przypadających na Centralę:

| Zobowiązanie wobec Centrali                                                                               | Zobowiązanie wobec<br>Centrali |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Saldo na dzień 31.12.2019                                                                                 | 524,486                        |
| Zmiana aktywów netto z działalności operacyjnej przypadający na Centralę za okres 01.01.2020 - 31.12.2020 | 73,256                         |
| <b>Saldo na dzień 31.12.2020</b>                                                                          | <b>597,742</b>                 |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

#### **Nota 29. Wynagrodzenie biegłego rewidenta.**

Wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z badaniem sprawozdania finansowego za rok 2020 wynosi 326 tys. złotych plus VAT.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z badaniem sprawozdania finansowego za rok 2019 wynosi 435 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 2020 oraz 2019.

| Rachunek zysków i strat                                                                      | 1.01.2020-31.12.2020 | 1.01.2019-31.12.2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| I. Przychody z tytułu odsetek                                                                | 260                  | 416                  |
| 1. Od sektora niefinansowego i budżetowego                                                   | 260                  | 416                  |
| II. Koszty odsetek                                                                           | 95                   | 102                  |
| III. Wynik z tytułu odsetek                                                                  | 165                  | 314                  |
| IV. Przychody z tytułu prowizji                                                              | 0                    | 19                   |
| V. Koszty prowizji                                                                           | 0                    | 0                    |
| VI. Wynik z tytułu prowizji                                                                  | 0                    | 19                   |
| VII. Przychody z udziałów, akcji i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu | 0                    | 0                    |
| VIII. Wynik z pozycji wymiany                                                                | 0                    | 0                    |
| IX. Wynik na działalności bankowej                                                           | 165                  | 333                  |
| X. Pozostałe przychody operacyjne                                                            | 10                   | 180                  |
| XI. Pozostałe koszty operacyjne                                                              | 0                    | -87                  |
| XII. Koszty działania banku                                                                  | -580                 | -292                 |
| 1. Wynagrodzenia                                                                             | -94                  | -229                 |
| 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                          | -19                  | -39                  |
| 3. Inne                                                                                      | -467                 | -24                  |
| XIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niem. i prawnych                            | -1                   | -1                   |
| XIV. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe i aktualizacja wartości                           | -18                  | 0                    |
| XV. Rozwiązanie odpisów i aktualizacja wartości                                              | 6                    | 7                    |
| 1. Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe i na ogólne ryzyko bankowe             | 6                    | 7                    |
| XVI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji                                                  | -12                  | 7                    |
| XVII. Wynik na działalności operacyjnej                                                      | -418                 | 140                  |
| XVIII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych                                                    | 0                    | 0                    |
| IX. Zysk (strata) brutto                                                                     | -418                 | 140                  |
| XX. Podatek dochodowy                                                                        | 0                    | 27                   |
| XXI. Pozostałe obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego                                     | 0                    | 0                    |
| XXII. Zysk (strata) netto                                                                    | -418                 | 113                  |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

### 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 2020 r. posiadał udzielone zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym w kwocie 1 505 554 tys. zł.

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

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

| POZYCJE POZABILANSOWE                                            | Numer noty | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| (dane w tysiącach złotych)                                       |            |            |            |
| I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                  |            | 8,497,697  | 7,096,007  |
| 1. Zobowiązania udzielone                                        |            | 3,131,021  | 2,865,485  |
| a) finansowe                                                     | 32         | 1,625,467  | 1,305,490  |
| b) gwarancyjne                                                   | 31         | 1,505,554  | 1,559,995  |
| 2. Zobowiązania otrzymane:                                       |            | 5,366,677  | 4,230,521  |
| a) finansowe                                                     |            | 0          | 343        |
| b) gwarancyjne                                                   |            | 5,366,677  | 4,230,179  |
| II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna /sprzedaży | 15         | 7,342,123  | 5,787,488  |
| III. Pozostałe zobowiązania – Papiery wartościowe do wydania     |            | 0          | 0          |

| POZYCJE POZABILANSOWE                    | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|------------------------------------------|------------|------------|
| Zobowiązania finansowe udzielone, w tym: | 1,625,467  | 130,549    |
| - nieodwołalnie przyrzeczone kredyty,    | 1,549,445  | 1,204,181  |
| - otwarte akredytywy importowe           | 76,022     | 101,309    |
| - inne zobowiązania udzielone            | 0          | 0          |

### 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 z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.



Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

Dokumentacja przygotowywana jest w ustawowych terminach.

## Bilans

Stan na dzień 31 grudnia 2020 roku.

| Entity                                   | lokaty  | odsetki od lokat | rachunek bieżący | depozyty | odsetki od depozytów | loro   | należności | zobowiązania | nostra |
|------------------------------------------|---------|------------------|------------------|----------|----------------------|--------|------------|--------------|--------|
| HBAP Hong Kong                           | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 4            | 384    |
| HBAP Japan                               | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 0            | 106    |
| HBAP Korea                               | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 164    | 0          | 0            | 0      |
| HSBC Bank Moscow (RR) RUR                | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 4,971  | 0          | 0            | 553    |
| HSBC Bank plc Tel Aviv Branch            | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 352    | 0          | 0            | 41     |
| HSBC Bank Malta plc                      | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 7,065  | 0          | 0            | 0      |
| HSBC Bank Armenia cjsc                   | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 0            | 130    |
| HSBC Bank plc UK Ops                     | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 3      | 6,940      | 0            | 25,158 |
| HSBC Continental Europe                  | 21,000  | 0                | 0                | 241,665  | 1                    | 14,476 | 147        | 0            | 30,163 |
| HSBC Trinkaus & Burkhardt AG             | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 2,601  | 0          | 0            | 0      |
| HSBC Bank Australia Limited              | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 10     | 0          | 0            | 1,053  |
| HSBC Bank Canada                         | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 18     | 0          | 0            | 54     |
| HBAP New Zealand                         | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 0            | 583    |
| HSBC Private Banking (Suisse) SA         | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 3,632  | 0          | 0            | 0      |
| HSBC Service Delivery (Poland) Sp. z o.o | 0       | 0                | 170,606          | 0        | 0                    | 0      | 0          | 924          | 0      |
| HSBC Bank (Taiwan) Limited               | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 844    | 0          | 0            | 0      |
| HUSI North America                       | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 0            | 2,782  |
| HSBC Bank plc Joburg Branch              | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 8      | 0          | 0            | 0      |
| HSBC Bank (China) Company Limited        | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 76     | 0          | 0            | 6      |
| HBME - United Arab Emirates              | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 1,789  | 0          | 0            | 0      |
| HSBC Bank AS Turkey - New                | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 46     | 0          | 0            | 17     |
| HSBC Bank plc Jersey Branch              | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 4,408  | 0          | 0            | 0      |
| HSBC Bank (Singapore) Limited            | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 405    | 0          | 0            | 0      |
| HSBC SFT (C.I.) Limited                  | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 0            | 0      |
| HSBC Continental Europe Athens branch    | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 4      | 0          | 0            | 0      |
| HBAP Australia                           | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 12     | 0          | 0            | 0      |
| HBAP India                               | 0       | 0                | 0                | 0        | 0                    | 327    | 0          | 0            | 153    |
| HSBC Continental Europe Prague branch    | 189,324 | 2                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 0            | 445    |
| SUMA                                     | 210,324 | 2                | 170,606          | 241,665  | 1                    | 41,211 | 7,087      | 928          | 61,628 |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Stan na dzień 31 grudnia 2019 roku.

|                                          | lokaty | odsetki od lokat | rachunek bieżący | depozyty | odsetki od depozytów | loro   | należności | zobowiązania | nostra |
|------------------------------------------|--------|------------------|------------------|----------|----------------------|--------|------------|--------------|--------|
| HBAP Hong Kong                           | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 309    | 77         | 89           | 264    |
| HBAP Japan                               | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 0            | 644    |
| HBAP Korea                               | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 166    | 0          | 0            | 0      |
| HSBC Bank Moscow (RR) RUR                | 0      | 0                | 0                | 611      | 0                    | 207    | 0          | 0            | 22     |
| HSBC Bank plc Tel Aviv Branch            | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 868    | 67         | 0            | 52     |
| HSBC Bank International Ltd (Jersey)     | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 1,169  | 0          | 0            | 0      |
| HSBC Bank Malta plc                      | 0      | 0                | 0                | 63,878   | 18                   | 737    | 37         | 0            | 0      |
| HSBC Bank Armenia cjsc                   | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 0            | 19     |
| HSBC Private Bank (UK) Ltd-Private Bank  | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 5      | 0          | 0            | 0      |
| HSBC Bank plc UK Ops                     | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 1,538      | 177          | 26,832 |
| HSBC France                              | 0      | 0                | 0                | 483,712  | 0                    | 24,500 | 564        | 0            | 21,299 |
| HSBC Trinkaus & Burkhardt AG             | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 6,698  | 141        | 69           | 0      |
| HASE - Singapore Branches                | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 0            | 0      |
| HSBC Bank Australia Limited              | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 14     | 0          | 0            | 1,023  |
| HSBC Bank Canada                         | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 183    | 0          | 0            | 50     |
| HBAP New Zealand                         | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 0            | 19     |
| HSBC Private Banking (Suisse) SA         | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 3,679  | 0          | 0            | 0      |
| HSBC Service Delivery (Poland) Sp. z o.o | 0      | 0                | 62,740           | 0        | 0                    | 0      | 11         | 922          | 0      |
| HSBC Bank (Taiwan) Limited               | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 945    | 0          | 0            | 0      |
| HUSI Non-Insurance North America         | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 0            | 620    |
| HSBC Bank plc Johannesburg Branch        | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 12     | 0          | 0            | 0      |
| HSBC Bank (China) Company Limited        | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 11     | 0          | 0            | 3      |
| HBME - United Arab Emirates              | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 996    | 0          | 0            | 0      |
| HSBC Bank AS Turkey                      | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 75     | 0          | 0            | 2      |
| HSBC Private Bank (CI) Limited           | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 0            | 0      |
| HSBC Bank plc Athens Branch              | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 4      | 0          | 0            | 0      |
| HBAP Australia                           | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 5      | 0          | 0            | 0      |
| HBAP India                               | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 2,248  | 0          | 0            | 189    |
| HSBC Global Services Limited             | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 57           | 0      |
| HSBC Holdings Head Office                | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 1,111      | 176          | 0      |
| HSBC Global Services (UK) Limited        | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 1,996      | 182          | 0      |
| HSBC FRANCE-PRAGUE BRANCH                | 8,000  | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 0            | 1,010  |
| HSBC PRIVATE BANK LUXEMBOURG             | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 440    | 0          | 0            | 0      |
| HSBC BANK (RR) RUSSIA                    | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 0            | 0      |
| HSBC PB Services (Suisse) SA             | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 4          | 0            | 0      |
| HSBC Technology Services (USA) Inc       | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 6            | 0      |
| HSBC Global Services (Canada) Limited    | 0      | 0                | 0                | 0        | 0                    | 0      | 0          | 32           | 0      |
| SUMA                                     | 8,000  | 0                | 62,740           | 548,201  | 18                   | 43,271 | 5,546      | 1,710        | 52,048 |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

## Rachunek Zysków i Strat

Dane za rok 2020

|                                          | przychody<br>odsetkowe | koszty odsetkowe | przychody z tytułu<br>sales credit | koszty IT | koszty operacji<br>finansowych | przychody operacji<br>finansowych | przychody z tytułu<br>provizji | koszty z tytułu<br>provizji | pozostałe koszty<br>operacyjne | pozostałe<br>przychody<br>operacyjne |
|------------------------------------------|------------------------|------------------|------------------------------------|-----------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| HBAP Hong Kong                           | 0                      | 0                | 0                                  | 997       | 0                              | 0                                 | 13                             | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HBAP Japan                               | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 0                              | 3                           | 0                              | 0                                    |
| HBAP Korea                               | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Bank Moscow (RR) RUR                | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 1                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Bank plc Tel Aviv Branch            | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 1                              | 2                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Bank International Ltd (Jersey)     | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 3                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Bank Malta plc                      | 0                      | 82               | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 2                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Bank plc UK Ops                     | 296                    | 203              | 8,182                              | 539       | 127,621                        | 102,288                           | 3                              | 435                         | 357                            | 9,861                                |
| HSBC Continental Europe                  | 11,911                 | 10,799           | 0                                  | 38        | 0                              | 0                                 | 112                            | 92                          | 1,759                          | 0                                    |
| HSBC Trinkaus & Burkhardt AG             | 0                      | 10               | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 65                             | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Bank Australia Limited              | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 5                              | 1                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Bank Canada                         | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 34                             | 2                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Private Banking (Suisse) SA         | 31                     | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 1                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Service Delivery (Poland) Sp. z o.o | 3                      | 676              | 0                                  | 400       | 0                              | 7,072                             | 36                             | 0                           | 9,121                          | 1,587                                |
| HSBC Bank (Taiwan) Limited               | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 1                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HUSI North America                       | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 8                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Bank (China) Company Limited        | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 1                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HBME - United Arab Emirates              | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 32                             | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Bank AS Turkey - New                | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 0                              | 3                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Continental Europe Athens branch    | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 79                             | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HBAP India                               | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 1                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC UK Bank plc                         | 0                      | 10               | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HBME Kuwait                              | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 1                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Software Develop (India) Pvt Ltd    | 0                      | 0                | 0                                  | 5,060     | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Global Services Limited             | 0                      | 0                | 0                                  | 260       | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 494                            | 0                                    |
| HSBC Holdings Head Office                | 0                      | 0                | 0                                  | 494       | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 3,616                          | 0                                    |
| HSBC Global Services (UK) Limited        | 0                      | 0                | 0                                  | 8,384     | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 1,186                          | 0                                    |
| HSBC Continental Europe Prague branch    | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 15                             | 3                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Global Services (Canada) Limited    | 0                      | 0                | 0                                  | 199       | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 14                             | 0                                    |
| HSBC Technology Services (USA) Inc       | 0                      | 0                | 0                                  | 375       | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Global Services (HK) Ltd            | 0                      | 0                | 0                                  | 209       | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC PB Services (Suisse) SA             | 0                      | 0                | 0                                  | 26        | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Software Dev (Guangdong)Ltd         | 0                      | 0                | 0                                  | 561       | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HBAP Singapore                           | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC Continental Europe Belgium Branch   | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                                    |
| HSBC North America Inc                   | 0                      | 2                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 0                              | 24                          | 0                              | 0                                    |
| HBAP UK                                  | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 0                              | 6                           | 0                              | 0                                    |
| SUMA                                     | 12,241                 | 11,782           | 8,182                              | 17,490    | 127,621                        | 109,360                           | 414                            | 571                         | 16,547                         | 11,448                               |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Dane za rok 2019

|                                          | przychody<br>odsetkowe | koszty odsetkowe | przychody z tytułu<br>sales credit | koszty IT | koszty operacji<br>finansowych | przychody operacji<br>finansowych | przychody z tytułu<br>provizji | koszty z tytułu<br>provizji | pozostałe koszty<br>operacyjne | pozostałe<br>przychody |
|------------------------------------------|------------------------|------------------|------------------------------------|-----------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|------------------------|
| HSBC Holdings Head Office                | 0                      | 0                | 3                                  | 944       | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 2,203                          | 0                      |
| HSBC Global Services (UK) Limited        | 0                      | 0                | 9                                  | 7,166     | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 1,546                          | 0                      |
| HSBC Global Services (Canada) Limited    | 0                      | 0                | 0                                  | 169       | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                      |
| HBAP Hong Kong                           | 0                      | 0                | 1                                  | 822       | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                      |
| HSBC Bank plc Prague Branch(Closed)      | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                      |
| HSBC Bank Moscow (RR) RUR                | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                      |
| HSBC Bank Malta plc                      | 0                      | 1,031            | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                      |
| HSBC Bank plc UK Ops                     | 525                    | 849              | 6,722                              | 2         | 12,690                         | 46,190                            | 88                             | 498                         | 178                            | 2,210                  |
| HSBC Continental Europe                  | 7,007                  | 9,027            | 2                                  | 8         | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 2,481                          | 0                      |
| HSBC Continental Europe Athens branch    | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 111                            | 0                           | 0                              | 0                      |
| HSBC Continental Europe Prague branch    | 0                      | 4                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                      |
| HSBC Trinkaus & Burkhardt AG             | 59                     | 7                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                      |
| HSBC Finance Transformation (UK) Ltd     | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 7                              | 0                      |
| HSBC Bank Canada                         | 0                      | 0                | 0                                  | 140       | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 9                              | 0                      |
| HSBC Private Banking (Suisse) SA         | 74                     | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                      |
| HSBC Software Develop (India) Pvt Ltd    | 0                      | 0                | 3                                  | 2,776     | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                      |
| HSBC Electronic Data Processing India    | 0                      | 0                | 0                                  | 0         | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                      |
| HSBC Service Delivery (Poland) Sp. z o.o | 19                     | 1,176            | 7                                  | 308       | 0                              | 8,490                             | 0                              | 0                           | 7,079                          | 2,051                  |
| HSBC Global Services Limited             | 0                      | 0                | 1                                  | 366       | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 519                            | 0                      |
| HSBC PB Services (Suisse) SA             | 0                      | 0                | 0                                  | 36        | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                      |
| HSBC Software Dev (Guangdong)Ltd         | 0                      | 0                | 1                                  | 662       | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                      |
| HSBC Technology Services (USA) Inc       | 0                      | 0                | 0                                  | 413       | 0                              | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                              | 0                      |
| SUMA                                     | 7,684                  | 12,094           | 6,749                              | 13,720    | 12,690                         | 54,680                            | 199                            | 498                         | 13,648                         | 4,261                  |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

**Pozycje pozabilansowe.**

Stan na dzień 31 grudnia 2020.

|                                    | Udzielone-Gwarancyjne | Udzielone-Dotyczące finansowania | Otrzymane-Gwarancyjne |
|------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|
| HSBC BANK (CHINA) CO. LTD.         | 70,302                | 0                                | 80,302                |
| HSBC BANK AUSTRALIA LTD.           | 25,354                | 0                                | 25,333                |
| HSBC BANK CANADA                   | 9,969                 | 0                                | 9,969                 |
| HSBC BANK LTD. INDIA               | 109                   | 0                                | 109                   |
| HSBC BANK MIDDLE EAST KUWAIT       | 59                    | 0                                | 59                    |
| HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED, UAE | 11,388                | 0                                | 11,388                |
| HSBC BANK PLC SWITZERLAND          | 69,942                | 0                                | 69,942                |
| HSBC BANK PLC UNITED KINGDOM       | 28,558                | 0                                | 29,208                |
| HSBC BANK TURKEY                   | 20,940                | 0                                | 20,940                |
| HSBC BANK USA                      | 3,681                 | 0                                | 4,466                 |
| HSBC CONTINENTAL EUROPE            | 131,075               | 0                                | 132,525               |
| HSBC FRANCE - NETHERLANDS BRANCH   | 1,738                 | 0                                | 1,738                 |
| HSBC FRANCE - PRAGUE BRANCH        | 6,965                 | 0                                | 6,965                 |
| HSBC FRANCE SA - SPAIN BRANCH      | 7,693                 | 0                                | 7,693                 |
| HSBC TRINKAUS & BURKHARDT AG       | 109,529               | 0                                | 109,529               |
| HSBC UK BANK PLC                   | 15,104                | 0                                | 14,126                |
| HSBC SERVICE DELIVERY SP. Z O.O.   | 923                   | 55,000                           | 0                     |
| SUMA                               | 513,329               | 55,000                           | 524,292               |

Stan na dzień 31 grudnia 2019.

|                                    | Udzielone-Gwarancyjne | Udzielone-Dotyczące finansowania | Otrzymane-Gwarancyjne |
|------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|
| HSBC BANK (CHINA) CO. LTD.         | 101,002               | 0                                | 101,002               |
| HSBC BANK (RR) RUSSIAN FED         | 98                    | 0                                | 98                    |
| HSBC BANK ANONIM SIRKETI           | 0                     | 0                                | 226                   |
| HSBC BANK AUSTRALIA LTD.           | 154                   | 0                                | 154                   |
| HSBC BANK CANADA                   | 9,273                 | 0                                | 9,273                 |
| HSBC BANK LTD. INDIA               | 196                   | 0                                | 196                   |
| HSBC BANK MIDDLE EAST KUWAIT       | 54                    | 0                                | 54                    |
| HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED, UAE | 7,110                 | 0                                | 7,110                 |
| HSBC BANK PLC SWITZERLAND          | 66,262                | 0                                | 66,262                |
| HSBC BANK PLC UNITED KINGDOM       | 64,589                | 0                                | 65,698                |
| HSBC BANK TURKEY                   | 226                   | 0                                | 0                     |
| HSBC BANK USA                      | 3,250                 | 0                                | 3,250                 |
| HSBC FRANCE                        | 88,792                | 0                                | 88,819                |
| HSBC FRANCE - NETHERLANDS BRANCH   | 1,725                 | 0                                | 1,725                 |
| HSBC FRANCE - PRAGUE BRANCH        | 8,747                 | 0                                | 8,747                 |
| HSBC SERVICE DELIVERY SP. Z O.O.   | 852                   | 0                                | 0                     |
| HSBC TRINKAUS & BURKHARDT AG       | 17,226                | 0                                | 17,286                |
| HSBC UK BANK PLC                   | 1,296                 | 0                                | 1,296                 |
| HSBC SERVICE DELIVERY SP ZOO       | 0                     | 55,000                           | 0                     |
| SUMA                               | 370,852               | 55,000                           | 371,196               |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

### 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 roku 2020.

|                                                                                                                   | Udzielone kredyty i pożyczki<br>oraz inne należności | Należności przeterminowane<br>od HSBC PLC |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                                                                                   | Do 30 dni                                            | 893                                       |
|                                                                                                                   | 30-90 dni                                            | 0                                         |
|                                                                                                                   | 90-180 dni                                           | 0                                         |
| Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1) | 180-360 dni                                          | 0                                         |
|                                                                                                                   | Powyżej 360 dni                                      | 0                                         |
|                                                                                                                   | 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                                      | 15,939                                    |
| Razem                                                                                                             |                                                      | 16,832                                    |

Dane dotyczące roku 2019.

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

**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, bony pieniężne a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy.

|                                                           | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|-----------------------------------------------------------|------------|------------|
| I. Kasa, środki w Banku Centralnym                        | 1,191,024  | 258,429    |
| II. Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym | 62,090     | 54,808     |
| III. Dłużne papiery wartościowe - bony pieniężne          | 1,199,977  | 0          |
| Środki pieniężne i ekwiwalenty na koniec okresu           | 2,453,091  | 313,237    |

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

|                                                                                  | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Bilansowa zmiana stanu należności od sektora finansowego                         | -48,800    | 528,043    |
| Korekta o zmiany ruchów należności w rachunku bieżącym                           | 7,282      | -43,998    |
| Zmiana należności sektora finansowego wykazana w rachunku przepływów pieniężnych | -41,518    | 484,045    |

| (dane w tysiącach złotych)                   | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|----------------------------------------------|------------|------------|
| Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny        | 8,044      | 1,380      |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | -241,941   | 14,099     |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | -233,897   | 15,479     |

**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.**

Na dzień 31 grudnia 2020 r. (oraz na 31 grudnia 2019 r.) HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w nie podlegał obowiązkowi utrzymania aktywów stanowiących pokrycie funduszu środków gwarantowanych w ramach BFG.

**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 2020 r. prezentowała się następująco:

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

| według stanu na 31.12.2020                          | 1M        | 1-3 M     | 3-6 M     | 6-12 M    | 1-2 lat   | 2-5 Lat   | >5lat     | Razem     |
|-----------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Aktywa:</b>                                      |           |           |           |           |           |           |           |           |
| Operacje z Bankiem Centralnym                       | 1,112,230 | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 1,112,230 |
| Należności od instytucji finansowych                | 210,324   | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 210,324   |
| Należności od sektora niefinansowego                | 1,484,961 | 891,081   | 11,990    | 0         | 19,324    | 0         | 0         | 2,407,356 |
| Dłużne papiery wartościowe                          | 0         | 250,125   | 0         | 648,556   | 714,774   | 91,494    | 0         | 1,704,948 |
| Suma aktywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej | 2,807,515 | 1,141,206 | 11,990    | 648,556   | 734,098   | 91,494    | 0         | 5,434,858 |
| <b>Pasywa:</b>                                      |           |           |           |           |           |           |           |           |
| Zobowiązania wobec instyt. finansowych              | 241,665   | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 241,665   |
| Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego             | 54,455    | 41,275    | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 95,730    |
| Suma pasywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej | 296,120   | 41,275    | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 337,395   |
| Luka stopy procentowej netto                        | 2,511,395 | 1,099,931 | 11,990    | 648,556   | 734,098   | 91,494    | 0         |           |
| Skumulowana luka stopy procentowej                  | 2,511,395 | 3,611,326 | 3,623,316 | 4,271,872 | 5,005,970 | 5,097,464 | 5,097,464 |           |

| Dane w tysiącach złotych, według stanu na 31.12.2020                                                       | 1M | 1-3 M | 3-6 M | 6-12 M | 1-2 lat | 2-5 Lat | >5lat   | Razem   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-------|-------|--------|---------|---------|---------|---------|
| Transakcje IRS                                                                                             | 0  | 0     | 0     | 0      | 0       | 0       | 52,500  | 52,500  |
| Transakcje Cap/Floor                                                                                       | 0  | 0     | 0     | 0      | 0       | 0       | 204,837 | 204,837 |
| Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do otrzymania                                 | 0  | 0     | 0     | 0      | 0       | 0       | 257,337 | 257,337 |
| Transakcje IRS                                                                                             | 0  | 0     | 0     | 0      | 0       | 0       | 52,500  | 52,500  |
| Transakcje Cap/Floor                                                                                       | 0  | 0     | 0     | 0      | 0       | 0       | 204,837 | 204,837 |
| Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do zapłacenia                                 | 0  | 0     | 0     | 0      | 0       | 0       | 257,337 | 257,337 |
| Skumulowana luka stopy procentowej z tytułu instrumentów pochodnych wrażliwych na zmianę stóp procentowych | 0  | 0     | 0     | 0      | 0       | 0       | 257,337 | 257,337 |

Stan na 31/12/2019:

| według stanu na 31.12.2019                          | 1M        | 1-3 M     | 3-6 M     | 6-12 M    | 1-2 lat   | 2-5 Lat   | >5lat     | Razem     |
|-----------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Aktywa:</b>                                      |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 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         | 3,336,799 |
| 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 |
| <b>Pasywa:</b>                                      |           |           |           |           |           |           |           |           |
| Zobowiązania wobec instyt. finansowych              | 484,323   | 69,440    | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 553,763   |
| Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego             | 1,393,633 | 16,899    | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 1,410,532 |
| Suma pasywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej | 1,877,957 | 86,339    | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 1,964,295 |
| Luka stopy procentowej netto                        | 1,055,501 | 869,684   | 13,249    | 0         | 740,000   | 100,000   | 0         | 2,778,435 |
| Skumulowana luka stopy procentowej                  | 1,055,501 | 1,925,185 | 1,938,434 | 1,938,434 | 2,678,434 | 2,778,434 | 2,778,434 |           |



Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

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

| POZYCJE BILANSOWE                                      | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--------------------------------------------------------|------------|------------|
| 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 instrumentami finansowymi innymi niż instrumenty pochodne.**

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.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

| 31.12.2020                                         | 1M         | 1-3 M   | 3-12 M    | 1-5 lat   | >5lat    | Razem     |
|----------------------------------------------------|------------|---------|-----------|-----------|----------|-----------|
| Zobowiązania wobec sektora finansowego             | 504,663    | 6,000   | 2,000     | 0         | 0        | 512,663   |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego          | 5,874,153  | 41,275  | 0         | 0         | 0        | 5,915,428 |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego             | 4,397      | 0       | 0         | 0         | 0        | 4,397     |
| Pozostałe zobowiązania                             | 0          | 0       | 0         | 0         | 736,941  | 736,941   |
| ZOBOWIĄZANIA RAZEM                                 | 6,383,213  | 47,275  | 2,000     | 0         | 736,941  | 7,169,429 |
| Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności) |            |         |           |           |          |           |
| AKTYWA RAZEM                                       | 3,062,007  | 333,684 | 1,159,516 | 2,530,696 | 83,888   | 7,169,791 |
| LUKA PŁYNNOŚCI NETTO                               | -3,321,205 | 286,409 | 1,157,516 | 2,530,696 | -653,053 | 0         |

| 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         |

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 umowy 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.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

| 31/12/2020                               | 1M | 1-3 M | 3-12 M | 1-5 lat | >5lat   | Razem   |
|------------------------------------------|----|-------|--------|---------|---------|---------|
| Wpływy                                   |    |       |        |         |         |         |
| Opcje stopy procentowej                  | 0  | 0     | 0      | 409,674 | 0       | 409,674 |
| Kontrakty swap na stopę procentową (IRS) | 0  | 0     | 0      | 0       | 105,000 | 105,000 |
| Wypływy                                  |    |       |        |         |         |         |
| Opcje stopy procentowej                  | 0  | 0     | 0      | 409,674 | 0       | 409,674 |
| Kontrakty swap na stopę procentową (IRS) | 0  | 0     | 0      | 0       | 105,000 | 105,000 |

| 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 |

#### 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.

| 31/12/2020                     | do 1 M    | 1-3 M     | 3-12 M    | 1-5 lat | >5 lat | Razem     |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|---------|--------|-----------|
| Pochodne instrumenty walutowe: |           |           |           |         |        |           |
| - wypływy                      | 3,005,817 | 1,648,644 | 1,697,719 | 109,613 | 0      | 6,461,794 |
| - wpływy                       | 3,015,550 | 1,643,529 | 1,705,217 | 111,507 | 0      | 6,475,803 |
| 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 |

#### **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 zamortyzowanego kosztu lub w wartości godziwej. Ponadto dla pozycji wycenianych księgowo według zamortyzowanego 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 wewnątrznie 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 31.12.2020 Oddział nie zakwalifikował żadnych aktywów do kategorii III.

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

**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.

|                                                                                 | Nota             | Bilans           |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| I. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym                                      | 1,191,024        | 1,191,024        |
| II. Należności od Banków                                                        | 272,424          | 272,424          |
| III. Należności od Klientów                                                     | 2,691,577        | 2,782,130        |
| IV. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 2,904,774        | 2,904,774        |
| V. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                                      | 47,955           | 47,955           |
| VI. Aktywa pozostałe                                                            | 60,001           | 60,001           |
| <b>AKTYWA</b>                                                                   | <b>7,167,755</b> | <b>7,258,308</b> |
| I. Zobowiązania wobec sektora finansowego                                       | 512,663          | 512,666          |
| II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                   | 5,915,428        | 5,934,984        |
| III. Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                     | 4,397            | 4,397            |
| IV. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu                               | 61,326           | 61,326           |
| V. Pozostałe zobowiązania                                                       | 67,344           | 67,344           |
| VI. Kapitały i wynik finansowy                                                  | 606,597          | 606,597          |
| <b>PASYWA</b>                                                                   | <b>7,167,755</b> | <b>7,187,314</b> |

**Nota 43. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądami.**

Na dzień 31 grudnia 2020 r. HSBC Continental Europe (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. Stronom doręczono opinię biegłych wyznaczonych przez sąd. Stronom wyznaczono czas na ustosunkowanie się do treści opinii.

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 dniu 22 kwietnia 2021 roku Sąd Okręgowy w Warszawie wydał orzeczenie w całości oddalające roszczenie powoda. Termin na wniesienie apelacji nie upłynął jeszcze.

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 Continental Europe (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.

W dniu 31 maja 2021 Sąd Okręgowy w Warszawie wydał orzeczenie w całości oddalające roszczenie powoda. Termin na wniesienie apelacji nie upłynął jeszcze.

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.**

Od 31 grudnia 2020 roku do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia, które w opinii Oddziału wymagałyby dodatkowego ujawnienia w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2020 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

---

**Podpisy wszystkich wymaganych osób zostały zgromadzone 30 czerwca 2021, podpis elektroniczny kwalifikowany.**

Imię i Nazwisko

Stanowisko

---

**Dariusz Kucharski**

Dyrektor Generalny

---

**Agata Mroczek**

Dyrektor Zarządzający Pionem Operacji i Wsparcia Biznesu

---

**Łukasz Starmach**

Główny Księgowy