

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce

ZA OKRES

1 STYCZNIA 2021 – 31 GRUDNIA 2021

SPIS TREŚCI

Rachunek zysków i strat	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	7
Noty objaśniające do Sprawozdania Finansowego	8
1. Informacje ogólne o Oddziale	8
2. Zasady sporządzania Sprawozdania Finansowego	8
3. Istotne zasady rachunkowości	12
4. Istotne szacunki	19
5. Zarządzanie ryzykiem	20
6. Wynik z tytułu odsetek oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	37
7. Przychody z tytułu opłat i prowizji	37
8. Pozostałe przychody operacyjne	38
9. Pozostałe koszty operacyjne	38
10. Informację o kosztach działania Oddziału	38
11. Wynik z tyt. odpisów aktualizujących, z podziałem na kategorie należności	38
12. Podatek dochodowy	39
13. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	40
14. Należności od Banków	41
15. Aktywa i Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	42
16. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	47
17. Należności od Klientów	48
18. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych	50
19. Dane dotyczące użytkowania rzeczowych aktywów trwałych	52
20. Dane dotyczące prawa do użytkowania aktywa	54
21. Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	55
22. Inne aktywa	55
23. Zobowiązania wobec sektora finansowego	56
24. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	57
25. Pozostałe zobowiązania	58
26. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem	58
27. Pozostałe rezerwy	59
28. Zobowiązania wobec Centrali	59
29. Wynagrodzenie biegłego rewidenta	60
30. Wynik z zaniechanej działalności	60
31. Dane o zobowiązaniach warunkowych i zabezpieczeniach	61
32. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym zobowiązaniach nieodwołalnych	62
33. Ujawnienia dotyczące stosowania rachunkowości zabezpieczeń	62
34. Transakcje z podmiotami powiązanymi	62
35. Wiekowanie przeterminowanych należności	68

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

36. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych	69
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.	70
38. Obciążenie aktywów i zobowiązań finansowych ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem kredytowym	70
39. Przepływy środków pieniężnych z transakcji instrumentami finansowymi innymi niż instrumenty pochodne	72
40. Przepływy środków pieniężnych z pochodnych instrumentów finansowych	73
41. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	74
42. Pozycje wyceniane księgowo w zamortyzowanym koszcie	75
43. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądami	76
44. Zdarzenia po dacie bilansowej	77

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rachunek zysków i strat	Numer Noty	01.01.2021– 31.12.2021	01.01.2020– 31.12.2020
I. Przychody z tytułu odsetek		86,460	104,012
1. Od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie od sektora finansowego		11,694	13,372
2. Od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie od sektora niefinansowego		55,207	69,691
3. Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		19,559	20,949
II. Koszty odsetek		-7,750	-19,362
1. Od sektora finansowego		-7,365	-12,121
2. Od sektora niefinansowego		-385	-7,241
III. Wynik z tytułu odsetek	6	78,710	84,650
IV. Przychody z tytułu prowizji	7	50,242	49,303
V. Koszty prowizji	7	-5,462	-2,555
VI. Wynik z tytułu prowizji		44,780	46,748
VII. Wynik na operacjach finansowych		-4,757	3,685
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		-4,757	3,685
VIII. Wynik z pozycji wymiany		67,886	57,923
IX. Pozostałe przychody operacyjne	8	10,935	17,551
X. Koszty działania oddziału	10	-104,814	-103,173
1. Wynagrodzenia		-32,771	-40,142
2. Ubezpieczenie i inne świadczenia		-4,744	-5,718
3. Wynajem powierzchni biurowych		-3,544	-3,647
4. Koszty usług świadczonych przez Grupę		-39,826	-26,931
5. Pozostałe koszty rzeczowe		-23,929	-26,735
XI. Pozostałe koszty operacyjne	9	-8,544	-13,124
XII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niem. i prawnych		-6,045	-8,534
XIII. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	11	-5,508	-4,023
XIV. Zysk (Strata) brutto przed korektą o zmianę wartości aktywów netto przypadających na Centralę		72,643	81,702
XV. Podatek dochodowy	12	-20,133	-18,787
XVI. Zmiana wartości aktywów netto z działalności operacyjnej przypadająca na Centralę		52,510	62,915
- zmiana wartości aktywów netto z działalności operacyjnej przypadająca na Centralę		52,510	62,915
w tym zysk/(strata) z działalności zaniechanej	30	-217	-418

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

INNE CAŁKOWITE DOCHODY	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Zysk (Strata) brutto przed korektą o zmianę wartości aktywów netto przypadających na Centralę	52,510	62,915
- wynik oddziału	52,510	62,915
1. inne całkowite dochody:	-10,220	8,042
- zysków strat zabezpieczeń pieniężnych przeniesione do wyniku finansowego	0	0
- przeszacowanie portfela aktywów dostępnych do sprzedaży	-12,372	10,131
- aktywo z tyt. podatku odroczonego	2,152	-2,089
Zmiana aktywów netto z działalności operacyjnej przypadających na Centralę	42,290	70,957
Zmiana zobowiązania wobec Centrali	-42,290	-70,957
Całkowite dochody za 01.01.2021-31.12.2021	0	0

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Numer noty	31/12/2021	31/12/2020
I. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	13	345,260	1,191,024
1. W rachunku bieżącym		302,916	1,112,139
2. Inne środki		42,344	78,885
II. Należności od Banków	14	343,094	272,424
1. W rachunku bieżącym		43,204	62,100
2. Terminowe		299,890	210,324
III. Należności od Klientów	17	2,114,531	2,691,577
1. W rachunku bieżącym		859,650	878,812
2. Terminowe		1,254,881	1,812,765
IV. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16	2,355,268	2,904,774
1. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		2,355,268	2,904,774
V. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15	87,206	47,955
VI. Wartości niematerialne i prawne w tym:	18	10,178	13,148
VII. Rzeczowe aktywa trwałe	19	6,591	18,874
1. w tym prawo do użytkowania aktywa	20	5,093	14,708
VIII. Inne aktywa	22	101,877	15,663
IX. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	6,949	12,316
AKTYWA RAZEM		5,370,954	7,167,755

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ	Numer noty	31/12/2021	31/12/2020
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	23	717,609	512,663
1. W rachunku bieżącym		315,970	262,996
2. Terminowe		401,639	249,667
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	24	4,175,946	5,915,428
1. Bieżące		3,876,263	5,798,325
2. Terminowe		299,683	117,103
III. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24	3,332	4,397
1. Bieżące		3,332	4,397
IV. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	74,858	61,326
V. Pozostałe zobowiązania	25	51,967	67,344
1. w tym: zobowiązania z tyt. leasingu		16,755	21,045
VI. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem	26	813	956
VII. Pozostałe rezerwy	27	2,245	7,899
Zobowiązania razem:		5,026,770	6,570,013
VIII. Aktywa netto przypadające na Centralę	28	344,184	597,742
ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ		5,370,954	7,167,755

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Rachunek przepływów pieniężnych	Numer noty	31/12/2021	31/12/2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
I. Zysk (strata) brutto		72,643	81,702
II. Korekty razem, w tym:		-917,916	2,381,392
1. Amortyzacja		6,045	8,534
2. Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej		-623	394
3. Odpis z tyt trwałej utraty wartości		6,547	5,870
4. Zmiany stanu rezerw		-5,796	-36,235
5. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	36	259,413	-233,897
6. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	36	-89,564	-41,518
7. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		577,054	645,214
8. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		-39,251	-10,809
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		204,946	-339,309
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		-1,740,547	2,389,959
11. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych		13,533	27,343
12. Zmiana stanu innych zobowiązań		-11,608	-8,566
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych i innych aktywów		-80,600	-13,187
14. Zmiana stanu kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych		-3,895	-810
15. Podatek dochodowy zapłacony		-14,102	-10,575
16. Inne korekty		533	-1,016
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)		-845,273	2,463,094
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		2,696,148	1,098,232
1. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		2,694,333	1,097,578
2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		1,815	654
II. Wydatki		1,689,797	1,414,867
1. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		1,689,631	1,409,314
2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		166	5,553
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		1,006,351	-316,635
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		0	0
II. Wydatki		300,898	5,999
1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		5,199	5,999
2. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		295,699	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		-300,898	-5,999
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)		-139,820	2,139,855
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		-139,820	2,139,855
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0	0
F. Środki pieniężne na początek okresu	36	2,453,091	313,237
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	36	2,313,271	2,453,091
- o ograniczonej możliwości dysponowania		0	0

NOTY

Nota 1. Informacje ogólne o Oddziale

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce (zwany dalej „HSBC”, „Oddział”) jest w Polsce częścią międzynarodowej instytucji bankowo-finansowej - Grupy HSBC. Oddział jest częścią HSBC Continental Europe, z siedzibą w Paryżu.

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.

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.

Informacje o HSBC Continental Europe.

HSBC Continental Europe – obejmuje centralę w Paryżu oraz oddziały w Unii Europejskiej („UE”) (Belgii, Czechach, Grecji, Irlandii, Włoszech, Luksemburgu, Holandii, Polsce, Hiszpanii i Szwecji). Tworzy zintegrowany bank w Europie kontynentalnej (z siedzibą w Paryżu), aby lepiej obsługiwać naszych klientów i uprościć naszą strukturę organizacyjną.

HSBC w Europie kontynentalnej UE jest bazą dla wielu z najprężniej działających, innowacyjnych firm, począwszy od start-upów po korporacje międzynarodowe. UE to największa na świecie wspólnota handlowa, w obrębie której funkcjonuje dynamiczny rynek liczący około 450 milionów konsumentów. Azja jest największym partnerem handlowym Europy, a Stany Zjednoczone i Europa utrzymują najbardziej rozbudowane dwustronne relacje handlowe i inwestycyjne na świecie. HSBC Continental Europe posiada jasną i ukierunkowaną strategię, która jest zgodna ze strategią Grupy HSBC: budowa wiodącego międzynarodowego banku komercyjnego i globalnego w Europie kontynentalnej.

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Nota 2. Zasady sporządzania Sprawozdania Finansowego

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 Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na dzień 31.12.2021 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 12 września 2022r.

2.2 Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne, jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce zostało sporządzone za okres dwunastu miesięcy zakończony 31 grudnia 2021 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-19, w szczególności zmiany w zakresie stawek stóp procentowych czy pogorszenie sytuacji finansowej klientów, nie miały 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 Oddział 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:

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

- 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 Zasad 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 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 2021 r. lub po tej dacie.

W 2021 roku Oddział prowadził intensywne prace mające na celu wdrożenie reformy referencyjnych wskaźników stóp procentowych. W efekcie tych prac instrumenty finansowe oparte na stawkach referencyjnych objętych reformą zostały zmodyfikowane poprzez zastąpienie referencyjnych wskaźników stóp procentowych alternatywnymi wskaźnikami referencyjnych stóp procentowych.

W celu prawidłowego ujęcia opisywanych powyżej zmian, zgodnie z wymaganiami zmienionych standardów Oddział dokonał oceny wprowadzanych zmian. Oddział podjął działania w celu minimalizacji ryzyka w zakresie likwidacji stawki LIBOR aktywnie uczestnicząc w wdrażanych rozwiązaniach przez Grupę HSBC.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Wprowadzone zmiany nie miały istotnego wpływu na wartość bilansową modyfikowanych instrumentów ani na strumień przychodów odsetkowych wynikających z tych instrumentów.

Zmiana nie będzie miała istotnego 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 udział innych inwestorów.

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

e) MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe”

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

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

f) MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe ” oraz zmiany do MSSF 17

MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” został wydany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 18 maja 2017 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie.

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

Oddział zastosuje MSSF 17 po jego zatwierdzeniu przez Unię Europejską. 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 zobowiązania warunkowe w walutach obcych wykazuje się w złotych, po przeliczeniu według kursu średniego ustalonego przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego na dzień bilansowy.

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

Efektywna Stopa Procentowa

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

Klasyfikacja i wycena aktywów finansowych

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

- a) modelu biznesowego:
 - H2C (Hold to Collect)
 - H2C&S (Hold to Collect & Sell)
 - lub innego modelu biznesowego,

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11. W przypadku aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego 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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

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 portfelowo, 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.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 ujmują się w wyniku finansowym jako zysk lub strata z tytułu utraty wartości.

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

Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

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

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

Księgowe stawki amortyzacyjne stosowane przez Oddział są następujące:

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

Wartości niematerialne

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

Rezerwy i rozliczenia międzyokresowe

1. Rezerwy tworzy się wówczas, gdy na Oddziale 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.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 zapłacenia w przyszłych okresach sprawozdawczych).

MSSF 16

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

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

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

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

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

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

Podatek dochodowy od osób prawnych

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

Oddział kalkulując wysokość zobowiązania w podatku bieżącym, kwoty przychodów i kosztów rachunkowych modyfikuje (koryguje) zatem tak, aby reprezentowały przychody i koszty podatkowe,

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

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

Nota 4. Istotne szacunki

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

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Oddział przeprowadza przegląd swojego portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przynajmniej raz na kwartał, aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat. Oddział ocenia czy istnieją 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.

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 strategie, polityki oraz specyficzne wytyczne w zakresie zarządzania ryzykiem. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem występują na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej, od Rady Nadzorczej Grupy HSBC poczynając, 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.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

- 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 w Continental Europe (Risk Governance Framework) funkcja zarządzania ryzykiem została w istotnym zakresie scentralizowana i umiejscowiona na poziomie Centrali HSBC Continental Europe S.A.

W Oddziale odbywają się regularne posiedzenia szczebla kierowniczego Oddziału (EXCO), który zgodnie ze zmianą modelu funkcjonowania w HSBC Continental Europe (centralized risk governance) zastąpił od 2021 r. m.in. Komitet Zarządzania Ryzykiem (Risk Management Meeting – RMM). Komitet Zarządzania Ryzykiem (RMM) odbywa się obecnie regularnie na poziomie Centrali HSBC Continental Europe.

Przedmiotem posiedzeń lokalnego EXCO pozostaje m.in. także monitorowanie i wdrażanie środków ograniczających ryzyko i zapewnienie, że Oddział działa w ramach ustalonych planów działania ograniczenia ryzyka w ramach regularnego przeglądu lokalnej Mapy Ryzyka (Risk Map). Celem posiedzeń EXCO pozostaje bieżący zarząd oraz zapewnienie nadzoru nad lokalną działalnością biznesową, operacyjną oraz ryzykami związanymi z prowadzoną działalnością przez Oddział, w tym ryzyko kredytowe (WWM), ryzyko operacyjne, ryzyko zasobów ludzkich, ryzyko prawne, ryzyko regulacyjne (RC), ryzyko nadużyć finansowych (FCR). EXCO decyduje o kierunkach oraz sposobie zarządzania aspektami ryzyka w działalności Oddziału. Kontroluje funkcjonowanie odpowiednich procedur i polityk, w tym związanych z zarządzaniem ryzykiem, zgodnych z analogicznymi w HBCE jak i w całej Grupie HSBC. EXCO dokonuje regularnego przeglądu wszystkich istotnych ryzyk dotyczących działalności Oddziału celem efektywnego zarządu. W ramach bieżącego nadzoru nad ryzykami EXCO identyfikuje ekspozycję na ryzyko, obecną lub potencjalną, powstałą np. w wyniku dynamicznych zmian w otoczeniu biznesowym i politycznym. W tym celu analizuje dostępne informacje z otoczenia rynkowego lub politycznego, zaistniały rozwój sytuacji który może wpływać na poziomy ryzyk dotyczących działalności Oddziału i analizuje potencjalny wpływ na poziom ryzyka.

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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.

Zasadniczo, Oddział w Polsce postępuje zgodnie z regionalnymi politykami i procedurami kredytowymi a lokalna działalność kredytowa jest całkowicie spójna ze standardami i wymogami Grupy HSBC.

Występują ograniczone sytuacje, gdzie zastosowanie mają lokalne praktyki kredytowe, jak:

- i) określanie wyższej wartości zastawu niż wartość nominalna zabezpieczenia lub wartość kredytu, co podyktowane jest prawnym zabezpieczeniem spłaty także zakumulowanych kosztów i odsetek;
- ii) limity kredytów w rachunku bieżącym ('overdrafts') są z definicji podpisywane na okresy 3 miesięczne z automatycznym rolowaniem (wyjątkowo na okres 6- lub 12- miesięcznego rolowania) gdzie Oddział w celu wycofania limitu jest zobowiązany do złożenia wypowiedzenia na 1 miesiąc przed terminem rolowania.

Przyznawane limity kredytowe.

Wnioski kredytowe formułowane przez menedżerów ds. Relacji z klientami trafiają do organów zatwierdzających kredyty w celu akceptacji limitu kredytu. Podejmowanie decyzji kredytowych dotyczących wniosków kredytowych przygotowywanych w Oddziale odbywa się w ramach zdelegowanych indywidualnych kompetencji kredytowych, przyznanych konkretnym oficerom kredytowym zatrudnionym w Oddziale lub w Centrali HSBC Continental Europe.

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 wykonywane są regularne przeglądy.

Wszelkie znaczące interakcje z klientami o pogarszającej się wiarygodności kredytowej są zgłaszane i weryfikowane przez Funkcję Ryzyka na poziomie lokalnym, menadżerów wyższego szczebla Departamentów Bankowości Komercyjnej, odpowiednie regionalne zespoły Ryzyka w HSBC Continental Europe lub w Grupie HSBC 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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 mechanizmy kontrolne w postaci limitów koncentracji w celu zminimalizowania nadmiernej koncentracji ekspozycji kredytowych w portfelu względem poszczególnych sektorów czy grupy klientów.

Limity koncentracji obejmujące konkretne aktywa/produkty lub konkretne branże biznesowe są ustanawiane na poziomie Regionalnym lub HBCE (Continental Europe), np. obejmujące działalność sprzedaży detalicznej (Retail), działalność związaną z produkcją i/lub dystrybucją naftowo-gazową ('Oil&Gas') lub transakcje charakteryzujące się wysokim stopniem dźwigni finansowej ('leveraged transactions'), i wymagają odpowiednich zgód na poziomie regionalnym. Oddział stosuje się do ustalonych polityk w ramach grupy HSBC dotyczących zakazanych sektorów lub tych objętych ograniczeniami dla ekspozycji kredytowych, konkretnych struktur lub typów transakcji.

Lokalnie, Oddział przestrzega i monitoruje limit koncentracji obejmujący kredytowanie dedykowane projektom nieruchomości komercyjnych ('CRE lending to Property Companies'), których wykorzystanie nie może przekroczyć 30% wykorzystania w ramach całego portfela kredytów korporacyjnych Oddziału.

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.

Grupa HSBC stosuje Wewnętrzny Rating Ryzyka Klienta (Customer Risk Rating – CRR) w celu pomiaru poziomu ryzyka kredytowego oraz w celu określenia odpowiedniego procesu zarządzania ryzykiem.

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 poszczególnych ekspozycji w ramach standardu Basel III. 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.

Podczas gdy rating CRR jest przyznawany w Oddziale głównie w ramach eksperckiej oceny, Oddział stosuje zasady wykorzystywania modeli ratingowych, które zostały przyjęte w HSBC Continental Europe w odniesieniu do alokacji klientów kredytowych do odpowiednich modeli 'scoringowych'.

Wykorzystanie modeli 'scoringowych' jest zgodne z politykami kredytowymi przyjętymi w HBCE, w tym zawartymi w MCE (Manuel de Credit aux Entreprises, zgodnie z lokalnymi procedurami kontrolnymi w HBCE).

Każdy klient kredytowy podlega indywidualnej ocenie ratingowej ('stand-alone basis') poprzez wybór odpowiedniego modelu ratingowego. Dla klientów o rocznych obrotach powyżej EUR 500m zastosowanie ma model GLCS. Dla klientów kredytowych, będących spółkami zależnymi od klientów ocenianych w modelu GLCS, jest możliwa ocena ratingowa poprzez model PSF ('Parental Support Framework'). Klienci kredytowi Oddziału o obrotach rocznych poniżej EUR 500m mają wyznaczany rating kredytowy w oparciu o ocenę ekspercką. Pozostali klienci niekorporacyjni mają wyznaczany rating poprzez dedykowane modele, w tym: Bank PD model, Sovereign PD model oraz inne modele PD dla niebankowych instytucji finansowych.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Klasyfikacja jakości portfela.

	Skarbowe papiery wartościowe i bony	Inne dłużne papiery wartościowe i bony	Portfel kredytowy i instrumenty pochodne	
	Zewnętrzny rating kredytowy	Zewnętrzny rating kredytowy	Wewnętrzny rating kredytowy	Prawdopodobieństwo bankructwa w okresie 12 miesięcy (%)
Klasyfikacja jakości				
Wysoki wskaźnik	BBB i wyżej	A- i wyżej	od CRR 1 do CRR 2	0 - 0.169
Dobry	od BBB- do BB	od BBB+ do BBB-	CRR 3	0.170 - 0.740
Zadawalający	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 2021 r. oraz na dzień 31 grudnia 2020 r. Oddział posiadał aktywa i pasywa w walutach obcych - szczegółowe informacje przedstawiają tabele poniżej:

STRUKTURA WALUTOWA AKTYWÓW ODDZIAŁU	31/12/2021	31/12/2020
a) W walucie polskiej	3,536,703	5,190,784
b) W walucie obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1,834,237	1,976,971
b1) USD	22,430	39,835
w przeliczeniu na zł	91,064	149,716
b2) GBP	8,266	9,797
w przeliczeniu na zł	45,335	50,285
b3) EUR	301,635	338,371
w przeliczeniu na zł	1,387,339	1,561,515
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	310,499	215,455
Suma aktywów według struktury walutowej	5,370,940	7,167,755

STRUKTURA WALUTOWA PASYWÓW ODDZIAŁU	31/12/2021	31/12/2020
a) W walucie polskiej	3,901,252	4,971,394
b) W walucie obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1,469,688	2,196,361
b1) USD	119,197	302,782
w przeliczeniu na zł	483,939	1,137,977
b2) GBP	6,085	5,732
w przeliczeniu na zł	33,375	29,423
b3) EUR	202,823	219,802
w przeliczeniu na zł	932,866	1,014,342
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	19,508	14,619
Suma pasywów według struktury walutowej	5,370,940	7,167,755

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

Na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz na dzień 31 grudnia 2020 r. Oddział pozyskiwał depozyty zarówno od podmiotów finansowych i niefinansowych.

DANE O ŹRÓDŁACH POZYSKANIA DEPOZYTÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31/12/2021	31/12/2020
a) Środki na rachunkach i depozyty od sektora finansowego	3,332	4,397
b) Środki na rachunkach i depozyty od sektora niefinansowego	717,609	512,663
c) Środki na rachunkach i depozyty od sektora budżetowego	4,175,946	5,915,428
Suma	4,896,887	6,432,488

Podział zobowiązań według struktury geograficznej przedstawiony jest poniżej:

ZOBOWIĄZANIA WEDŁUG STRUKTURY GEOGRAFICZNEJ NA 31.12.2021	POLSKA	INNE KRAJE
1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	305,901	411,708
2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3,749,560	426,386
3. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	3,332
Zobowiązania razem	4,055,461	841,426

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

ZOBOWIĄZANIA ODDZIAŁU W STOSUNKU DO POSZCZEGÓLNYCH BRANŻ	31/12/2021	31.12.2020
1. Zobowiązania w stosunku do sektora finansowego	717,609	512,663
2. Zobowiązania w stosunku do sektora niefinansowego:	4,175,946	5,915,428
a) klienci indywidualni	18	34
b) przedsiębiorstwa:	4,175,928	5,915,394
Produkcja	930,902	2,054,719
Nieruchomości	548,003	566,142
Usługi	1,274,109	1,107,689
Transport	126,177	198,230
Dystrybucja	1,015,490	1,510,017
Hotele	4,599	5
Budownictwo	172,313	286,255
Energetyka	17,565	8,156
Rolnictwo	348,825	584
Inne	91,016	183,597
3. Zobowiązania w stosunku do sektora budżetowego	3,332	4,397
Razem	4,896,887	6,432,488

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 2021 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 31.12.2021	POLSKA	INNE KRAJE
1. Kasa i operacje z bankiem centralnym	345,260	0
2. Należności od sektora finansowego	0	343,094
3. Należności od sektora niefinansowego	1,940,104	174,426
Zaangażowanie razem	2,285,364	517,520

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
Zaangażowanie razem	3,779,029	375,996

ZAANGAŻOWANIE ODDZIAŁU W POSZCZEGÓLNE BRANŻE SEKTORA NIEFINANSOWEGO	31/12/2021	31.12.2020
Należności z tytułu kredytów i pożyczek od sektora niefinansowego:	2,132,473	2,716,001
a) klienci indywidualni	7,364	11,313
b) przedsiębiorstwa:	2,125,109	2,704,688
Budownictwo	118,821	113,615
Dystrybucja	306,157	543,734
Hotele	1	0
Inne	0	51,991
Nieruchomości	628,361	974,865
Produkcja	848,548	912,781
Transport	45,867	63,109
Usługi	177,354	44,593
Razem	2,132,473	2,716,001

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 akredytów eksportowych / importowych maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe to kwota zobowiązania Oddziału pod danym instrumentem.

Zabezpieczenia

Oddział posiada zabezpieczenie pożyczek udzielonych klientom w formie wpisu do księgi wieczystej 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 31.12.2021 całkowita wartość posiadanych zabezpieczeń hipotecznych wynosiła 2 043 558 tys. PLN. Całkowita wartość zabezpieczeń pieniężnych wynosiła 33 429 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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 (przysiężonych kwot) na bilansową ekspozycję Oddziału w określonym przedziale czasowym. Kierownictwo Oddziału przyjmuje, że 12-miesięczny CCF i CCF dla całego okresu ważności zobowiązania są zasadniczo tożsame.
- PD jest oszacowaniem prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania przez klienta w danym okresie czasu. LGD jest oszacowaniem straty wynikającej z niewykonania tego zobowiązania. Opiera się on na różnicy między należnymi umownymi przepływami pieniężnymi a przepływami, których pożyczkodawca powinien oczekiwać, w tym z wszelkich zabezpieczeń. Zwykle wyrażony jest jako procent EAD.
- Oczekiwane straty są dyskontowane do wartości bieżącej na koniec okresy sprawozdawczego efektywną stopą dyskonta ('EIR') dla danego instrumentu lub jej przybliżeniem.

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

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

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

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

- 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.

Znaczny 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, 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 portfela 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 znaczny wzrost ryzyka kredytowego, SICR, jeśli wystąpiło przynajmniej jedno z poniższych zdarzeń:

- SICR w oparciu o zmianę wewnętrznych ratingów/współczynników o określony poziom względem początkowego rozpoznania instrumentu ('Triggers') ;

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 Rezyduального Prawdopodobieństwa Przyszłego Niewykonania (Residual Average Term Forward Probability of Default, 'RAT FPD') oczekiwanego w i) momencie pierwszego ujęcia oraz ii) dacie

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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').

- 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.

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

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

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 jednorazowo na koniec trwania umowy. EAD jest również korygowana o wszelkie spodziewane nadpłaty dokonane przez pożyczkobiorcę. W przypadku produktów odnawialnych EAD szacuje się, biorąc bieżące saldo i dodając CCF, który uwzględnia oczekiwane wykorzystanie pozostałego limitu do czasu niewykonania zobowiązania. Założenia te różnią się w zależności od rodzaju produktu, wykorzystania limitu i innych cech charakterystycznych właściwych kredytobiorcy.

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

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

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

Pomiar ECL dla gwarancji finansowych i pozabilansowych zobowiązań kredytowych.

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Tabela jakości portfela kredytowego.

	31/12/2021			31/12/2020		
	Wartość bilansowa brutto	Utrata wartości	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Utrata wartości	Wartość bilansowa netto
Koszyk 1	1,808,571	-3,017	1,805,554	2,375,228	-5,255	2,369,973
<i>Wysoki</i>	390,143	-5	390,139	302,750	-30	302,721
<i>Dobry</i>	526,133	-397	525,736	1,022,592	-1,283	1,021,309
<i>Zadowolający</i>	822,842	-2,520	820,322	1,049,292	-3,942	1,045,350
<i>Poniżej standardu</i>	69,453	-95	69,358	593	0	593
	593,303	-5,833	587,470	589,821	-6,646	583,175
Koszyk 2	593,303	-5,833	587,470	589,821	-6,646	583,175
<i>Wysoki</i>	0	0	0	474	-3	471
<i>Dobry</i>	0	0	0	27,816	-25	27,791
<i>Zadowolający</i>	582,196	-5,561	576,636	458,404	-6,282	452,122
<i>Poniżej standardu</i>	11,107	-272	10,834	103,126	-336	102,790
	73,693	-9,093	64,600	23,380	-12,527	10,853
Koszyk 3 & POCI*	73,693	-9,093	64,600	23,380	-12,527	10,853
<i>Default</i>	73,693	-9,093	64,600	23,380	-12,527	10,853
Kredyty i pożyczki łącznie	2,475,567	-17,943	2,457,624	2,988,429	-24,427	2,964,001

*Oddział nie posiada żadnych ekspozycji identyfikowanych jako POCI na datę 31 grudnia 2021.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Tabela ruchów oczekiwanych strat kredytowych w roku 2021.

	Saldo otwarcia*	Zmiana oczekiwanych strat kredytowych na przestrzeni miesięcy												Saldo zamknięcia*
	01/01/2021	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	31/12/2021
Koszyk 1	5,214	-906	1,672	-2,993	2,370	312	-410	-171	-126	-915	-537	-68	-454	2,988
Koszyk 2	6,628	34	1,199	-2,028	1,977	-573	-447	-135	83	-292	-235	-1,927	1,549	5,833
Koszyk 3	12,527	-3	28	-3,459	-7,896	-33	190	33	-29	70	-19	8,238	-555	9,092
Suma	24,369	-875	2,899	-8,480	-3,549	-294	-667	-273	-72	-1,137	-791	6,243	540	17,913

(*z wyłączeniem zaniechanej działalności)

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 ryzykiem 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 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.

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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.

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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, określane jako ryzyko niefinansowe, jest ryzykiem straty w wyniku błędów ludzkich, nieodpowiednich oraz nieefektywnych, błędnych wewnętrznych procesów, danych lub systemów oraz w wyniku zewnętrznych wydarzeń, włączając ryzyko prawne.

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 (innymi niż kredytowe, rynkowe i płynnościowe) takich jak wymogi prawne i regulacyjne i ogólnie przyjęte zachowania korporacyjne.

HSBC Continental Europe zarządza ryzykami niefinansowymi na bazie rekomendacji od osób zarządzających konkretnym ryzykiem tzw 'Risk Stewards' oraz pod nadzorem Funkcji Ryzyka Operacyjnego & Odporności tzw 'Operational & Resilience Risk', co zapewnia całościowe podejście do różnych ryzyk niefinansowych w HBCE.

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

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	31/12/2021	31/12/2020
1) Przychód odsetkowy od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	66,900	83,064
zrealizowany	65,885	81,085
niezrealizowany	1,015	1,979
2) Przychód odsetkowy od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	34,301	38,694
zrealizowany	34,301	38,694
niezrealizowany	0	0
3) Koszt odsetkowy od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	7,749	19,362
zrealizowany	7,581	19,319
niezrealizowany	168	43
2) Koszt odsetkowy od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	14,742	14,746
zrealizowany	14,742	14,746
niezrealizowany	0	0
Wynik z tytułu odsetek razem	78,710	84,650

Nota 7. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

PRZYCHODY Z TYT PROWIZJI	31/12/2021	31/12/2020
a) Prowizje linie kredytowe	2,839	3,841
b) Prowizje rachunki bieżące	12,939	8,642
c) Prowizje finansowanie handlu	4,001	4,425
d) Prowizje usługi faktoringowe	7,545	5,934
e) Prowizje gwarancje	11,809	14,651
f) Prowizje od pośrednictwa instrumentami finansowymi	5,862	8,182
g) Prowizje inne	5,247	3,628
Przychody z prowizji razem	50,242	49,303

KOSZTY Z TYT PROWIZJI	31/12/2021	31/12/2020
a) Prowizje zapłacone NBP	-212	-218
b) Prowizje banki lokalne	-1	-34
c) Prowizje banki grupy	-579	-571
d) Prowizje przedsiębiorstwa komercyjne	-3,629	-8
e) Koszty ubezpieczeń produktów	-986	-1,744
f) Pozostałe opłaty	-55	22
Koszty z prowizji razem	-5,462	-2,555

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Nota 8. Pozostałe przychody operacyjne.

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	31/12/2021	31/12/2020
a) Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	574	694
b) Przychody uboczne	369	1,737
c) Odzyskane należności	859	11
d) Pozostałe przychody	1,038	1,791
e) Przychody refakturowane	7,540	9,736
f) Rozwiązanie rezerw	555	1,413
g) Odwrócenie odpisu z tyt. utraty wartości aktywów	0	2,169
Pozostałe przychody operacyjne razem	10,935	17,551

Nota 9. Pozostałe koszty operacyjne.

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	31/12/2021	31/12/2020
a) Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-66	-14
b) Przekazane darowizny	-70	-143
c) Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-6,547	-5,870
d) Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	-1,188	-825
e) Koszty rezerwy na wydatki pracownicze	0	-5,784
f) Koszty spisania należności	0	-147
g) Pozostałe	-673	-341
Pozostałe koszty operacyjne razem	-8,544	-13,124

Nota 10. Informacje o kosztach działania Oddziału.

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	1.01.2021-31.12.2021	1.01.2020-31.12.2020
a) Wynagrodzenia	-32,771	-40,142
b) Ubezpieczenia i inne świadczenia	-4,744	-5,718
c) Wynajem powierzchni biurowych	-3,544	-3,647
d) Koszty usług świadczonych przez Grupę	-39,826	-26,931
e) Pozostałe koszty rzeczowe	-23,929	-26,735
Koszty działania oddziału razem	-104,814	-103,173

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

Poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe Oddziału według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. wynosił 17 943 tys. zł., natomiast odpisów na oczekiwane straty kredytowej na należności pozabilansowe 813 tys. zł.

Poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe Oddziału według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosił 24 427 tys. zł., natomiast odpisów na oczekiwane straty kredytowe na należności pozabilansowe 956 tys. zł.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Zmiany oczekiwanych strat kredytowych w roku 2021 przedstawia poniższa tabela.

ODPISY NETTO NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	31/12/2021	31/12/2020
(dane w tysiącach złotych)		
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	3	14
- należności faza I	0	16
- należności faza II	3	-2
- należności faza III	0	0

ODPISY NETTO NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31/12/2021	31/12/2020
(dane w tysiącach złotych)		
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	-5,848	-16,809
- należności faza I	1,120	4,390
- należności faza II	1,947	-5,570
- należności faza III	-8,915	-15,629

ODPISY NETTO NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WOBEC BANKÓW	31/12/2021	31/12/2020
(dane w tysiącach złotych)		
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	1	1
- należności faza I	1	1

ODPISY NETTO NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WOBEC KLIENTÓW	31/12/2021	31/12/2020
(dane w tysiącach złotych)		
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	337	-12,770
- należności faza I	33	-70
- należności faza II	64	-1,602
- należności faza III	240	-11,098

Nota 12. Podatek dochodowy

Lp.	Podatek dochodowy	31/12/2021	31/12/2020
	(dane w tysiącach złotych)		
1	Część bieżąca	12,615	16,704
2	Część odroczone	7,518	2,083
	Razem	20,133	18,787

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

PODATEK DOCHODOWY	31/12/2021	31/12/2020
(dane w tysiącach złotych)		
1 Zysk (strata) brutto	72,643	81,702
2 Główne pozycje wpływające na podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto. Kwota z minusem oznacza zmniejszenie podstawy, z plusem jej zwiększenie.		
- odsetki do zapłacenia	125	-457
- rezerwy na należności	2,620	21,763
- amortyzacja oraz ubezpieczenia samochodów od części przekraczającej 150.000 PLN (wcześniej 20.000 EUR)	7	33
- wpłaty na PFRON	182	248
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-502	-12,046
- wyceny	0	-1
- korekta dot. premii / dyskonta od papierów wartościowych	-23,320	14,003
- trwała utrata wartości prawa do użytkowania powierzchni	4,165	3,702
- pozostałe zwiększenia	4,926	3,369
- sprzedaż wierzytelności (przychody)	314,989	113,180
- odsetki do otrzymania	9,310	1,212
- rozwiązanie rezerw na należności, utworzenie których nie stanowiło kosztów uzyskania przychodów	-4,980	-21,317
- prowizje rozliczane w czasie	-3,513	-1,192
- sprzedaż wierzytelności (koszty)	-314,989	-113,180
- pozostałe zmniejszenia	-2,599	-3,319
- koszty niestanowiące KUP zgodnie z art. 15e Ustawy CIT	-7,396	-672
3 Dochody do celów podatkowych	66,461	88,372
4 Kwota darowizn odliczona od dochodu	67	229
5 Dochód do opodatkowania	66,393	88,143
6 Odliczenia od podatku	0	43
Należny podatek wg stawki 19%	12,615	16,704

Nota 13. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym.

GOTÓWKA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	31/12/2021	31/12/2020
1. W rachunku bieżącym (rezerwa obowiązkowa)	302,916	1,112,139
2. Inne środki	42,344	78,885
Kasa, środki w banku centralnym razem	345,260	1,191,024

Średnia kwota do utrzymywania na rachunku bieżącym na potrzeby rezerwy obowiązkowej na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 48 080 tys. zł. natomiast na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiła 50 396 tys. zł.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Struktura walutowa oraz rodzajowa środków pieniężnych przedstawiona jest poniżej:

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	31/12/2021	31/12/2020
a) W walucie polskiej	342,801	1,188,433
b) W walucie obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	2,459	2,591
b1) USD	4	5
w przeliczeniu na zł	16	20
b2) GBP	8	8
w przeliczeniu na zł	41	38
b3) EUR	522	549
w przeliczeniu na zł	2,402	2,533
Suma środków pieniężnych banku według struktury walutowej	345,260	1,191,024

Nota 14. Należności od Banków.

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD BANKÓW	31/12/2021	31/12/2020
1. Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	342,817	271,952
2. Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	87	471
3. Odsetki naliczone	190	1
Należności (brutto) od banków razem	343,094	272,424

WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	31/12/2021	31/12/2020
a) Wartość odpisów (strata oczekiwana 12M) (Faza 1)	0	0
b) Wartość odpisów (Faza 2)	0	3
Odpisy na należności od banków razem	0	3

ZMIANA STANU ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	31/12/2021	31/12/2020
Stan odpisów na należności od banków na początek okresu:	3	17
a) Zwiększenia (z tytułu):	0	2
- rezerwy utworzone	0	2
b) Zmniejszenia (z tytułu):	3	16
- rezerwy rozwiązane	3	16
- spisania należności w ciężar rezerw	0	0
Stan stanu odpisów na należności od banków na koniec okresu	0	3

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31/12/2021	31/12/2020
1. Rachunki bieżące	43,204	62,100
2. Kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	299,700	210,323
- lokaty w innych bankach i innych podmiotach finansowych	299,700	210,323
3. Odsetki naliczone	190	1
Należności (brutto) od banków razem	343,094	272,424

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31/12/2021	31/12/2020
1. W rachunku bieżącym	43,204	62,100
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	299,700	210,323
a) do miesiąca	259,000	189,323
b) jednodniowe	40,700	21,000
3. Odsetki naliczone	190	1
a) do miesiąca	190	1
Należności (brutto) od banków razem	343,094	272,424

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31/12/2021	31/12/2020
a) W walucie polskiej	0	33,512
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	343,094	238,912
b1) USD	776	787
w przeliczeniu na zł	3,149	2,956
b2) GBP	651	185
w przeliczeniu na zł	3,569	948
b3) EUR	6,620	6,606
w przeliczeniu na zł	30,449	30,487
b4) pozostałe waluty* (w przeliczeniu na zł)	305,927	204,521
Należności (brutto) od banków razem	343,094	272,424

* AMD, AUD, BGN, CAD, CHF, ZNY, CZK, DKK, HKD, HUF, ILS, INR, JPY, NOK, NZD, RON, RUB, SEK, TRY

Nota 15. Aktywa i Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU – z ograniczoną zbywalnością	31/12/2021	31/12/2020
Instrumenty pochodne	87,208	47,955
- transakcje fx forward/fx swap	83,620	41,462
- transakcje fx spot	486	4,796
- transakcje fx options	98	0
- transakcje IRS	2,590	439
- inne transakcje pochodne na stopę procentową	413	1,259
Razem	87,208	47,955

ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	31/12/2021	31/12/2020
Instrumenty pochodne	74,860	61,326
- transakcje fx forward/fx swap	71,318	58,850
- transakcje fx spot	441	779
- transakcje fx options	98	0
- transakcje IRS	2,590	439
- inne transakcje pochodne na stopę procentową	413	1,259
Razem	74,860	61,326

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 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 2021 roku nominalna wartość należności (waluta kupiona) z tytułu bieżących operacji walutowych FX spot wynosiła 161,373 tys. zł, zaś wartość zobowiązań (waluta sprzedana) wynosiła 161,079 tys. zł.

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.

Wartość nominalna pozostałych pozabilansowych instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2021 wynosiła:

- transakcje FX forward waluta kupiona: 5,618,565 tys. zł, waluta sprzedana: 5,618,372 tys. zł,
- transakcje FX swap waluta kupiona: 1,074,508 tys. zł, waluta sprzedana: 1,038,971 tys. zł,
- transakcje FX opcje: 32,368 tys. zł
- transakcje IRS: 85 tys. zł,
- transakcje na stopę procentową z elementami opcyjnymi: 371,559 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.

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 2021 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 natychmiastową 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 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Stan na 31.12.2021

	FX forward	FX spot	FX swap	FX opcje	IRS	Inne pochodne stopy procentowej	RAZEM
do 3 miesięcy	4,211,843	161,373	997,262	32,368	0	0	5,402,846
- banki	3,413,339	129,428	87,304	16,184	0	0	3,646,256
- pozostałe	798,504	31,945	909,958	16,184	0	0	1,756,591
3 miesiące do 1 roku	1,258,186	0	77,247	0	0	0	1,335,433
- banki	663,765	0	-	0	0	0	663,765
- pozostałe	594,421	0	77,247	0	0	0	671,668
1 rok do 5 lat	148,536	0	0	0	0	371,559	520,095
- banki	71,042	0	0	0	0	185,780	256,821
- pozostałe	77,494	0	0	0	0	185,780	263,274
Powyżej 5 lat	0	0	0	0	85,000	0	85,000
- banki	0	0	0	0	42,500	0	42,500
- pozostałe	0	0	0	0	42,500	0	42,500
Razem	5,618,566	161,373	1,074,508	32,368	85,000	371,559	7,343,375

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Charakterystyka instrumentów pochodnych.

Na 31.12.2021

Instrument	Ilość niezapadłych transakcji	Przyszłe przychody/płatności	Najpóźniejsza zapadalność	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów/pasywów	Ustalona stopa/kwoty przychodów oraz termin płatności	Inne warunki	Rodzaj ryzyka
Instrumenty walutowe							
Fx forward	1,650	Stałe	29/12/2023	Brak	Ustalona		Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX spot	65	Stałe	05/01/2022	Brak	Ustalona		Walutowe/ kontrahenta/
FX swap	118	Stałe	28/12/2021	Brak	Ustalona		Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX option	16		24.02.2022	Brak	Opcyjność		Walutowe/kontrahenta
Instrumenty na stopę procentową							
IRS	2	Stałe/zmienne	31/03/2026	Brak	Stałe/ zmienne		Stopy procentowej/kontrahenta
CAP/FLOOR	0	Stałe/zmienne	30/04/2024	Brak	Stałe/ zmienne/ opcyjność		Stopy procentowej/kontrahenta

Na 31.12.2020 r.

Instrument	Ilość niezapadłych transakcji	Przyszłe przychody/płatności	Najpóźniejsza zapadalność	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów/pasywów	Ustalona stopa/kwoty przychodów oraz termin płatności	Inne warunki	Rodzaj ryzyka
Instrumenty walutowe							
Fx forward	1292	Stałe	2021-12-15	Brak	Ustalona		Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX spot	107	Stałe	2020-01-09	Brak	Ustalona		Walutowe/ kontrahenta/ Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX swap	81	Stałe	2021-12-15	Brak	Ustalona		Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX option	0		n/a	Brak	Opcyjność		Walutowe/kontrahenta
Instrumenty na stopę procentową							
IRS	2	Stałe/zmienne	2025-03-21	Brak	Stałe/ zmienne		Stopy procentowej/kontrahenta
CAP/FLOOR	2	Stałe/zmienne	2024-04-30	Brak	Stałe/ zmienne/ opcyjność		Stopy procentowej/kontrahenta

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 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 PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	31/12/2021	31/12/2020
1. Emitowane przez Skarb Państwa – w obrocie giełdowym	430,460	1,704,797
- obligacje skarbowe krótkoterminowe	300,889	0
- obligacje skarbowe długoterminowe	129,571	1,704,797
2. Emitowane przez Bank Centralny – z nieograniczoną zbywalnością, nie znajdujących się w obrocie na rynku regulowanym	1,924,808	1,199,977
- bony pieniężne	1,924,808	1,199,977
Razem	2,355,268	2,904,774

ANALIZA ZAPADALNOŚCI ODSETEK NALICZONYCH OD PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31/12/2021	31/12/2020
Odsetki naliczone od obligacji skarbowych	744	9,088
- poniżej 1M	125	48
- 1M do 3M	0	0
- 3M do 12M	619	9,039

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31/12/2021	31/12/2020
1. Stan na początek okresu	2,904,774	1,151,121
2. Zwiększenia (z tytułu zakupu):	120,616,246	51,880,038
- bonów	118,926,615	50,470,724
- obligacji	1,689,631	1,409,314
3. Zmniejszenia (z tytułu sprzedaży/wykupu):	-121,154,333	-50,124,368
- bonów	-118,460,000	-49,026,790
- obligacji	-2,694,333	-1,097,578
4. Rozliczenie przychodów odsetkowych i dyskonta/premii	985	-13,716
5. Zmiana wyceny	-12,248	11,577
6. Inne zmiany (korekty wyceny)	-155	122
Stan na koniec okresu	2,355,268	2,904,774

Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych została zaprezentowana w wartościach bilansowych.

Według stanu na 31.12.2021 Bank posiadał 430,000 tys. zł papierów wartościowych w wartości nominalnej notowanych na rynku regulowanym (Obligacje skarbowe) i 1,925,000 tys. zł papierów wartościowych nienotowanych na rynku regulowanym (bony pieniężne o wartości nominalnej 1,925,000 tys.).

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).

Na dzień 31.12.2021 oraz na dzień 31.12.2020 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	31/12/2021	31/12/2020
(dane w tysiącach złotych)		
1. Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	1,464,700	2,102,592
2. Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	593,273	589,223
3. Należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3)	73,675	22,210
4. Odsetki naliczone	826	1,976
a) do 3M	311	1,423
b) 3M do 12M	446	17
c) pow. 12M	69	536
Należności (brutto) od Klientów razem	2,132,474	2,716,001

WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31/12/2021	31/12/2020
(dane w tysiącach złotych)		
a) Wartość odpisów (strata oczekiwana 12M) (Faza 1)	3,017	5,254
b) Wartość odpisów (Faza 2)	5,833	6,643
c) Wartość odpisów (Faza 3)	9,093	12,527
Odpisy na należności od Klientów razem	17,943	24,424

WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31/12/2021	31/12/2020
(dane w tysiącach złotych)		
Stan odpisów na należności od Klientów na początek okresu:	24,424	32,145
a) Zwiększenia (z tytułu):	8,051	21,062
- rezerwy utworzone	8,051	21,062
b) Zmniejszenia (z tytułu):	14,532	28,783
- rezerwy rozwiązane	3,147	4,892
- spisanie należności w ciężar rezerw	11,385	23,891
Zmiana stanu odpisów na należności od Klientów na koniec okresu	17,943	24,424

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31/12/2021	31/12/2020
(dane w tysiącach złotych)		
a) Kredyty i pożyczki	2,110,910	2,691,571
b) Inne należności	20,738	22,454
c) Odsetki naliczone	826	1,976
Należności (brutto) od Klientów, razem	2,132,474	2,716,001
Odpis na oczekiwane straty kredytowe (wielkość ujemna)	-17,943	-24,424
Należności (netto) od Klientów, razem	2,114,531	2,691,577

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD KLIENTÓW	31/12/2021	31/12/2020
(WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)		
(dane w tysiącach złotych)		
a) W rachunku bieżącym	847,295	857,675
b) Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1,284,353	1,856,350
- do 1 miesiąca	83,887	238,265
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	122,264	93,793
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	427,853	247,168
- powyżej 1 roku do 5 lat	642,039	1,191,597
- powyżej 5 lat	7,310	67,112
- bez określonego terminu	1,000	18,415
c) Odsetki od należności w rachunku bieżącym	142	36
d) Odsetki od należności terminowych, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	684	1,940
- do 1 miesiąca	47	177
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	122	41
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	446	17
- powyżej 1 roku do 5 lat	63	521
- powyżej 5 lat	6	15
- bez określonego terminu	0	1,169
Należności (brutto) od Klientów razem	2,132,474	2,716,001

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD KLIENTÓW (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31/12/2021	31/12/2020
(dane w tysiącach złotych)		
a) W walucie polskiej	677,415	993,222
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1,455,059	1,722,779
b1) USD	18,420	36,317
w przeliczeniu na zł	74,784	136,494
b2) EUR	290,834	330,947
w przeliczeniu na zł	1,337,663	1,527,252
b3) GBP	6,944	9,462
w przeliczeniu na zł	38,086	48,566
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	4,526	10,467
Należności (brutto) od Klientów razem	2,132,474	2,716,001

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

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

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	31/12/2021	31/12/2020
a) Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	8,538	2,919
- licencje	329	502
- koszty zakończonych prac rozwojowych	8,209	2,417
b) Nakłady na wartości niematerialne i prawne	1,640	10,229
Wartości niematerialne i prawne razem	10,178	13,148

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31/12/2021	31/12/2020
a) Własne	10,178	13,148
Wartości niematerialne i prawne razem	10,178	13,148

Dane za okres 1.01.2021-31.12.2021:

ZMIANA STANU WARTOŚCI WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (Wg Grup Rodzajowych)

	A Licencje	B Koszty zakończonych prac rozwojowych	C Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne razem
a) Wartość brutto WNIP na początek okresu (roku)	4,006	19,758	10,229	33,993
b) Zwiększenia (z tytułu)	0	7,968	0	7,968
Zakup	0	0	0	0
Przyjęcie do użytkowania	0	7,909	0	7,910
Korekty	0	59	0	59
c) zmniejszenia	417	13	8,588	9,018
Likwidacja	417	0	0	417
Oddanie do użytkowania	0	0	7,909	7,910
Korekty	0	13	679	692
d) Wartość WNIP na koniec okresu	3,589	27,714	1,640	32,943
a) Skumulowana amortyzacja na początek okresu (roku)	3,504	11,470	0	14,974
b) zwiększenia (z tytułu)	214	7,752	0	7,966
Amortyzacji	214	7,752	0	7,966
Korekty	0	0	0	0
c) zmniejszenia z tytułu	458	6,261	0	6,719
Likwidacji	417	0	0	417
Korekty	41	6,262	0	6,303
d) Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	3,260	12,961	0	16,221
e) Utrata Wartości(impairment) na początek okresu	0	5,871	0	5,871
f) Utrata Wartości(impairment) na koniec okresu	0	6,544	0	6,544
Wartość netto WNIP na koniec okresu	329	8,209	1,640	10,178

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Dane za okres 1.01.2020-31.12.2020.

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)	3,944	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 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Nota 19. Dane dotyczące użytkowania rzeczowych aktywów trwałych.

W 2021 roku Oddział nie był stroną umów leasingu samochodów osobowych.

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

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	31/12/2021	31/12/2020
a) środki trwałe, w tym:	1,188	3,425
- urządzenia techniczne i maszyny	304	455
- środki transportu	884	2,969
- inne środki trwałe	0	1
b) Inwestycje w obcych środkach trwałych	305	595
c) środki trwałe w budowie	5	146
d) aktywa z tyt. prawa do użytkowania, w tym:	5,093	14,708
- nieruchomości	5,093	14,708
Rzeczowe aktywa trwałe razem	6,591	18,874

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31/12/2021	31/12/2020
a) Własne	1,498	4,166
b) Leasing	5,093	14,708
Rzeczowe aktywa trwałe razem	6,591	18,874

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZMIANA STANU WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH WŁASNYCH (Wg Grup Rodzajowych) w 2021 r.

	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Modernizacje w obcych źródłach	Środki trwałe w budowie	Środki trwałe razem
a) Wartość brutto środków trwałych na początek okresu (roku)	11,656	3,782	3,939	1,474	146	20,999
b) zwiększenia (z tytułu)	285	0	0	0	143	428
Zakupu	0	0	0	0	144	144
Przyjęcia do użytkowania	285	0	0	0	0	285
c) zmniejszenia (z tytułu)	3,030	2,584	390	501	285	6,790
Sprzedaż	84	2,584	331	0	0	2,999
Likwidacja	2,946	0	59	501	0	3,506
Korekta	0	0	0	0	0	0
Oddania do użytkowania	0	0	0	0	285	285
d) Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	8,911	1,198	3,549	973	5	14,637
a) Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu (roku)	10,976	814	3,567	880	0	16,237
b) Utrata wartości (impairment) na początek okresu	224	0	372	0	0	587
c) zwiększenia z tytułu	342	182	0	117	0	641
Amortyzacja	335	182	0	117	0	634
Utrata wartości	0	0	0	0	0	0
Korekty	7	0	0	0	0	7
d) zmniejszenia z tytułu	2,900	682	380	328	0	4,290
Sprzedaż	1	0	0	0	0	1
Likwidacja	2,899	682	380	328	0	4,289
Korekty	0	0	0	0	0	0
e) Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	8,418	314	3,187	669	0	12,588
f) Utrata wartości (impairment) na koniec okresu	189	0	361	0	0	551
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	304	884	0	305	5	1,498

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Modernizacje w obcych środkach trwałych	Środki trwałe w budowie	Środki trwałe razem
a) Wartość brutto środków trwałych na początek okresu (roku)	11,613	4,909	3,939	1,431	11	21,903
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	1,361
Sprzedaż	32	1,127	0	0	0	1,159
Likwidacja	0	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
Odwrócenie utraty wartości	0	0	0	0	0	0
e) Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	10,977	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	594	146	4,166

Nota 20. Dane dotyczące prawa do użytkowania aktywa.

PRAWO DO UŻYTKOWANIA AKTYWA	31/12/2021	31/12/2020
<i>Nieruchomości:</i>		
Wartość prawa do użytkowania aktywa na początek okresu	30,317	31,252
Dotychczasowe umorzenie	-12,242	-8,843
Utrata wartości	-12,982	-7,701
Prawo do użytkowania aktywa netto	5,093	14,708

Na 31 grudzień 2021 roku zgodnie z wymaganiami MSSF 16 Oddział klasyfikują łącznie 4 umowy najmu powierzchni biurowych jako Prawo do Użytkowania Aktywa. Wartość zaksięgowanych odsetek od zobowiązania z tyt. leasingu w 2020 roku wyniosła 299 tys. zł. a w 2021 roku wyniosła 223 tys. zł.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

W związku z podjętym przez oddział planem restrukturyzacyjnym oddział rozpoznał odpis z tytułu utraty wartości na niewykorzystaną część powierzchni biurowej, na dzień 31.12.2021 r wartość odpis wynosiła 12,982 tys. zł

Oddział nie rozpoznał w 2020 oraz 2021 roku Umów zaklasyfikowanych jako leasing krótkoterminowy czy niskocenny.

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 szacuje że zostanie osiągnięty zysk do opodatkowania.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
(dane w tysiącach złotych)			
Lp.	Opis	31/12/2021	31/12/2020
1	Odsetki	32	8
2	Przychody przyszłych okresów	1,936	2,603
3	Inne	2,790	2,300
4	Wycena instrumentów finansowych - rachunek wyników	-8	22
5	Wycena instrumentów finansowych - kapitały	-252	2,404
6	Rezerwy na koszty przyszłych okresów	4,342	5,509
7	Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek	2,977	4,039
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem		11,818	12,034

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
(dane w tysiącach złotych)			
Lp.	Opis	31/12/2021	31/12/2020
1	Odsetki	334	2,103
2	Koszty zakończonych prac rozwojowych	94	29
3	Premia/dyskonto od papierów wartościowych	4,431	2,661
4	Inne	9	246
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem		4,869	-282
Aktywo i rezerwa z tytułu podatku odroczonego po skompensowaniu		6,949	12,316

Nota 22. Inne Aktywa.

INNE AKTYWA	31/12/2021	31/12/2020
1. czeki i inne walory przejęte do inkasa oraz rozrachunki międzybankowe	84,165	304
2. dłużnicy różni, w tym rozliczenia z tytułu zakupu i sprzedaży papierów wartościowych	6,673	9,248
3. koszty płacone z góry	486	604
4. przychody do otrzymania	10,553	5,507
Inne aktywa razem	101,877	15,663

Nota 23. Zobowiązania wobec sektora finansowego.

W okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. oraz w okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r., Oddział nie dokonał emisji własnych papierów wartościowych. Informacje o strukturze zobowiązań Oddziału przedstawione są poniżej.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31/12/2021	31/12/2020
a) Środki na rachunkach i depozyty, w tym:	717,604	512,661
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	717,604	512,661
b) Odsetki	5	2
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	717,609	512,663

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31/12/2021	31/12/2020
a) Zobowiązania bieżące	315,970	262,996
b) Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	401,634	249,665
- do 1 miesiąca	46,000	0
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2,000	6,000
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	5,000	2,000
- powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
- jednodniowy	348,634	241,665
c) Odsetki	5	2
- do 1 miesiąca	1	0
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	1
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2	0
- jednodniowy	2	1
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	717,609	512,663

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31/12/2021	31/12/2020
a) W walucie polskiej	370,471	254,656
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	347,138	258,007
b1) USD	49,396	66,214
w przeliczeniu na zł	200,546	248,859
b2) GBP	935	725
w przeliczeniu na zł	5,127	3,720
b3) EUR	30,154	965
w przeliczeniu na zł	138,690	4,453
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	2,775	975
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	717,609	512,663

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 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)	31/12/2021	31/12/2020
a) Środki na rachunkach i depozyty	4,124,948	5,871,426
b) Inne zobowiązania w tym:	54,166	48,357
- depozyty zabezpieczające	33,429	25,906
c) Odsetki	164	42
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem	4,179,278	5,919,825

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31/12/2021	31/12/2020
a) Zobowiązania bieżące	3,879,595	5,802,721
b) Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	299,519	117,062
- do 1 miesiąca	204,090	49,881
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	62,000	41,275
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	33,429	25,906
c) Odsetki	164	42
- do 1 miesiąca	96	31
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	65	4
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	0
- bez określonego terminu	3	7
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem	4,179,278	5,919,825

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31/12/2021	31/12/2020
a) W walucie polskiej	3,110,873	4,004,487
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1,068,405	1,915,338
b1) USD	67,884	234,123
w przeliczeniu na zł	275,607	879,926
b2) GBP	3,579	4,511
w przeliczeniu na zł	19,627	23,155
b3) EUR	165,831	216,808
w przeliczeniu na zł	762,722	1,000,526
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	10,449	11,731
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem	4,179,278	5,919,825

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Nota 25. Pozostałe zobowiązania.

POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	31/12/2021	31/12/2020
1. Rezerwa na premie	3,092	9,593
2. Rezerwa na niewykorzystane urlopy	955	981
3. Rezerwa na audyt	439	435
4. Rezerwa na usługi grupy	8,446	7,224
5. Rezerwy na pozostałe koszty bieżącej działalności	8,519	3,252
6. Przychody przyszłych okresów	8,332	12,227
- amortyzowane prowizje	8,330	12,113
- pozostałe przychody przyszłych okresów	2	114
7. Inne zobowiązania:	22,184	33,632
- konta przejściowe (rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe)	1,533	1,433
- rozrachunki publiczno-prawne	1,188	8,595
- wierzyciele różni	2,708	2,559
- zobowiązania z tyt leasingu	16,755	21,045
RAZEM POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA:	51,967	67,344

ZOBOWIĄZANIA Z TYT. LEASINGU	31/12/2021	31/12/2020
Stan na początek okresu	21,045	26,515
Zwiększenia:	10,547	2,641
- odsetki od zobowiązań z tyt leasingu	9,710	2,178
- aktualizacja wartości początkowej	-609	463
- wycena zobowiązania	1,446	0
Zmniejszenia:	-14,837	-8,111
- spłata zobowiązań z tyt leasingu	-5,350	-6,232
- spłata odsetek	-9,487	-1,879
Stan na koniec okresu:	16,755	21,045

Nota 26. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem.

Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	01/01/2021	Wykorzystanie	Rozliczenie w rachunku		Zwiększenia	31/12/2021
			zysków i strat			
faza I	324	0	0	19	343	
faza II	499	0	107	0	392	
faza III	132	0	54	0	78	
RAZEM	955	0	161	19	813	

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Nota 27. Pozostałe rezerwy.

	01/01/2021	Wykorzystanie	Rozliczenie w rachunku zysków i strat		Zwiększenia	31/12/2021
Rezerwa na wydatki pracownicze	7,657	-5,101	-539		0	2,017
Rezerwy na potencjalne zobowiązania	242	0	-14		0	228
RAZEM	7,899	-5,101	-553		0	2,245

REZERWY	31/12/2021	31/12/2020
1. Rezerwa na wydatki pracownicze	2,017	7,657
2. Rezerwy na potencjalne zobowiązania:	228	242
- długoterminowe	190	203
- krótkoterminowe	38	39
RAZEM	2,245	7,899

Kwoty utworzonych rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników:

Oddział na dzień bilansowy 31 grudnia 2021 r. posiadał utworzone rezerwy na:

- niewypłacone premie za lata ubiegłe 2,881 tys. zł
- rezerwy na urlopy 955 tys. zł
- rezerwa na wydatki pracownicze 2,017 tys. zł

Natomiast 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

Nota 28. Zobowiązania wobec Centrali.

Zestawienie zmian w aktywach netto przypadających na Centralę:

Zobowiązanie wobec Centrali	Zobowiązanie wobec Centrali
Saldo na dzień 31.12.2020	597,742
Zmiana aktywów netto z działalności operacyjnej przypadający na Centralę za okres 01/01/2021 – 31/12/2021	-253,558
Saldo na dzień 31/12/2020	344,184

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Zestawienie zmian w aktywach netto przeznaczonych dla Centrali:

Zestawienie zmian w aktywach netto przypadających na Centralę (dane w tysiącach złotych)	2021	2020
Saldo otwarcia	597,742	524,486
Całkowite dochody razem	42,290	70,957
- zysk	52,510	62,915
- inne całkowite dochody	-10,220	8,042
Korekta nierozliczonej wartości upustu najmu biura	0	2,304
Aktywa netto przekazane do Centrali	-295,699	0
Wycena akcji HSBC plc (Share Awards)	-149	-5
Wzrost/spadek aktywów netto z działalności operacyjnej przypadający na Centralę	-253,558	73,256
Saldo zamknięcia	344,184	597,742

Nota 29. Wynagrodzenie biegłego rewidenta.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z badaniem sprawozdania finansowego za rok 2021 wynosi 308 tys. złotych plus VAT.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z badaniem sprawozdania finansowego za rok 2020 wynosi 326 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 2021 oraz 2020.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Rachunek zysków i strat	31/12/2021	31/12/2020
I. Przychody z tytułu odsetek	127	260
1. Od sektora niefinansowego i budżetowego	127	260
II. Koszty odsetek	70	95
III. Wynik z tytułu odsetek	57	165
IV. Przychody z tytułu prowizji	0	0
V. Koszty prowizji	0	0
VI. Wynik z tytułu prowizji	0	0
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	57	165
X. Pozostałe przychody operacyjne	1	10
XI. Pozostałe koszty operacyjne	0	0
XII. Koszty działania banku	-304	-580
1. Wynagrodzenia	-242	-94
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	-43	-19
3. Inne	-19	-467
XIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niem. i prawnych	0	-1
XIV. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe i aktualizacja wartości	0	-18
XV. Rozwiązanie odpisów i aktualizacja wartości	29	6
1. Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe i na ogólne ryzyko bankowe	29	6
XVI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	29	-12
XVII. Wynik na działalności operacyjnej	-217	-418
XVIII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0	0
IX. Zysk (strata) brutto	-217	-418
XX. Podatek dochodowy	0	0
XXI. Pozostałe obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	0	0
XXII. Zysk (strata) netto	-217	-418

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 2021 r. posiadał udzielone zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym w kwocie 2,332,592 tys. zł.

Oddział na dzień 31 grudnia 2020 r. posiadał udzielone zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym w kwocie 1,505,554 tys. zł.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

POZYCJE POZABILANSOWE	Numer noty	31/12/2021	31/12/2020
(dane w tysiącach złotych)			
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		7,839,694	8,497,697
1. Zobowiązania udzielone		3,729,651	3,131,021
a) finansowe	32	1,397,060	1,625,467
b) gwarancyjne	31	2,332,592	1,505,554
2. Zobowiązania otrzymane:		4,110,043	5,366,677
a) finansowe		0	0
b) gwarancyjne		4,110,043	5,366,677
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna /sprzedaży	15	7,343,375	7,342,123
III. Pozostałe zobowiązania – Papiery wartościowe do wydania		0	0

POZYCJE POZABILANSOWE	31/12/2021	31/12/2020
Zobowiązania finansowe udzielone, w tym:	1,397,060	1,625,467
- nieodwołalnie przyręczone kredyty,	1,324,136	1,549,445
- otwarte akredytywy importowe	72,924	76,022
- 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.

Dokumentacja przygotowywana jest w ustawowych terminach.

Bilans

Stan na dzień 31 grudnia 2021 roku (dane w tysiącach złotych).

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Entity	lokaty	odsetki od lokat	rachunek bieżący	depozyty	odsetki od depozytów	loro	należności	zobowiązania	nostra	przekroczenie nostro
HBAP Hong Kong	0	0	0	0	0	5,037	0	0	2,013	1,533
HBAP Japan	0	0	0	0	0	0	0	0	477	0
HBAP Korea	0	0	0	0	0	9	0	0	0	0
HSBC Bank Moscow (RR) RUR	0	0	0	0	0	3	0	0	19	0
HSBC Bank plc Tel Aviv Branch	0	0	0	0	0	399	0	0	14	0
HSBC Bank Malta plc	0	0	0	0	0	12,301	0	0	0	0
HSBC Bank Armenia cjsc	0	0	0	0	0	0	0	0	321	0
HSBC Bank plc UK Ops	0	0	0	0	0	41	2,411	0	5,534	5,093
HSBC Continental Europe	0	0	0	348,634	2	915	3,589	1,112	29,225	1,969
HSBC Bank Australia Limited	0	0	0	0	0	28	0	0	1,134	0
HSBC Bank Canada	0	0	0	0	0	107	0	0	2	0
HBAP New Zealand	0	0	0	0	0	0	0	0	26	0
HSBC Private Banking (Suisse) SA	0	0	0	0	0	580	0	0	0	0
HSBC Service Delivery (Poland) Sp. z o.o	0	0	214,947	46,000	3	0	0	51	0	0
HSBC Bank (Taiwan) Limited	0	0	0	0	0	264	0	0	0	0
HUSI North America	0	0	0	0	0	0	0	0	3,120	0
HSBC Bank plc Joburg Branch	0	0	0	0	0	65	0	0	0	0
HSBC Bank (China) Company Limited	0	0	0	0	0	1,961	0	0	4	0
HBME - United Arab Emirates	0	0	0	0	0	1,088	0	0	0	0
HSBC Bank AS Turkey - New	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
HSBC Bank plc Jersey Branch	0	0	0	0	0	6,384	0	0	0	0
HSBC Bank (Singapore) Limited	0	0	0	0	0	1,428	0	0	0	0
HSBC SFT (C.I.) Limited	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
HSBC Continental Europe Athens branch	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0
HBAP Australia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
HBAP India	0	0	0	0	0	442	0	0	159	0
HSBC Holdings Head Office	0	0	0	0	0	0	51	0	0	0
HSBC Continental Europe Prague branch	299,700	190	0	0	0	0	0	0	1,069	0
HSBC Continental Europe Luxembourg branch	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SUMA	299,700	190	214,947	394,634	4	31,055	6,051	1,162	43,117	8,596

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Rachunek Zysków i Strat

Dane za rok 2021

	przychody odsetkowe	koszty odsetkowe	przychody z tytułu sales credit	koszty IT	koszty operacji finansowych	przychody operacji finansowych	przychody z tytułu prowizji	koszty z tytułu prowizji	pozostałe koszty operacyjne	pozostałe przychody operacyjne
HBAP Hong Kong	0	0	0	661	0	0	39	0	0	0
HBAP Japan	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0
HBAP Korea	0	0	0	0	0	0	1	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	2	6	0	269
HSBC Bank Malta plc	0	0	0	0	0	0	4	0	0	103
HSBC Bank Armenia cjsc	0	0	0	0	0	0	0	0	0	308
HSBC Bank plc UK Ops	91	180	3,983	20	38,267	121,298	1	231	21	1,473
HSBC Continental Europe	10,465	7,361	1,185	333	0	0	264	180	1,684	1,419
HSBC Trinkaus & Burkhardt AG	0	7	0	0	0	0	4	0	0	249
HSBC Bank Australia Limited	0	0	0	0	0	0	9	4	0	0
HSBC Bank Canada	0	0	0	0	0	0	38	6	0	0
HBAP New Zealand	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0
HSBC Private Banking (Suisse) SA	490	12	0	0	0	0	1	0	0	0
HSBC Service Delivery (Poland) Sp. z o.o	3	6	0	31	31	18,972	36	0	13,410	321
HSBC Bank (Taiwan) Limited	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0
HSBC Bank (China) Company Limited	0	0	0	0	0	0	2	1	0	0
HBME - United Arab Emirates	0	0	0	0	0	0	35	0	0	0
HSBC Bank AS Turkey - New	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0
HSBC Bank plc Jersey Branch	0	0	0	0	0	0	5	0	0	156
HSBC Continental Europe Athens branch	0	0	0	0	0	0	154	0	0	0
HBAP Australia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
HBAP India	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
HSBC UK Bank plc	0	13	0	0	0	0	5	6	0	0
HBME Kuwait	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
HBEU BRANCH ZURICH	0	0	0	0	0	0	0	0	0	977
HSBC Software Develop (India) Pvt Ltd	0	0	0	2,048	0	0	0	0	4	0
HSBC Global Services Limited	0	0	0	286	0	0	0	0	1,171	0
HSBC Holdings Head Office	0	0	0	1,364	0	0	0	0	1,429	0
HSBC Global Services (UK) Limited	0	0	0	7,603	0	0	0	8	1,340	48
HSBC Continental Europe Netherlands Branch	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,146
HSBC Continental Europe Prague branch	0	0	0	0	0	0	4	15	60	328
HSBC Global Services (Canada) Limited	0	0	0	466	0	0	0	7	0	0
HSBC Technology Services (USA) Inc	0	0	0	353	0	0	0	0	0	0
HSBC PB Services (Suisse) SA	0	0	0	34	0	0	0	0	0	0
HSBC Software Dev (Guangdong)Ltd	0	0	0	782	0	0	0	0	0	0
HSBC Continental Europe Belgium Branch	0	0	0	0	0	0	0	0	0	270
HSBC North America Inc	0	14	0	0	0	0	0	34	0	0

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

HBAP UK	0	1	0	0	0	0	0	43	0	0
HSBC Group Management Services Limited	0	0	0	0	0	0	0	0	6,125	0
HSBC Global Services (UK) Paris Branch	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0
HSBC Bank PLC Guernsey Private Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0	139
HSBC Bank Bermuda Ltd - Bermuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	209
HSBC Continental Europe Stockholm Branch	0	0	0	0	0	0	0	0	0	315
HSBC Continental Europe Ireland branch	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107
HSBC UK Bank plc - Dublin branch	0	0	0	0	0	0	0	0	0	225
HSBC Private Bank (UK) Ltd-Private Bank	0	0	0	0	0	0	0	14	0	0
SUMA	11,049	7,596	5,168	13,987	38,298	140,271	608	579	25,243	8,060

Dane za rok 2020

	przychody odsetkowe	koszty odsetkowe	przychody z tytułu sales credit	koszty IT	koszty operacji finansowych	przychody operacji finansowych	przychody z tytułu prowizji	koszty z tytułu prowizji	pozostałe koszty operacyjne	pozostałe przychody 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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

Pozycje pozabilansowe.

Stan na dzień 31 grudnia 2021.

	Udzielone-Gwarancyjne	Udzielone-Dotyczące finansowania	Otrzymane-Gwarancyjne
HSBC BANK (CHINA) CO. LTD.	81,861	0	82,950
HSBC BANK AUSTRALIA LTD.	25,353	0	25,353
HSBC BANK CANADA	17,242	0	17,242
HSBC BANK LTD. INDIA	636	0	636
HSBC BANK MIDDLE EAST KUWAIT	59	0	59
HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED, UAE	13,861	0	13,861
HSBC BANK PLC SWITZERLAND	69,942	0	69,942
HSBC BANK PLC UNITED KINGDOM	26,119	0	28,366
HSBC BANK TURKEY	8,391	0	8,391
HSBC BANK USA	14,361	0	14,261
HSBC CONT.EU - NETHERLANDS BRANCH	1,368	0	1,368
HSBC CONTINENTAL EU SA-SPAIN BRANCH	10,226	0	10,226
HSBC CONTINENTAL EUROPE	194,243	0	192,668
HSBC CONTINENTAL EUROPE, GREECE	74,618	0	74,618
HSBC TRINKAUS & BURKHARDT AG	89,256	0	90,533
HSBC UK BANK PLC	23,708	0	22,735
THE HSBC LTD, SINGAPORE BRANCH	1,340	95,000	1,340
SUMA	652,586	95,000	654,550

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

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 2021.

	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności	Należności przeterminowane od HSBC PLC
Do 30 dni	387	204
30-90 dni	0	1,927
90-180 dni	0	1,116
Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	180-360 dni Powyżej 360 dni	0 0 0
Do 30 dni	0	0
30-90 dni	0	0
90-180 dni	0	0
Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	180-360 dni Powyżej 360 dni	0 0 0
Do 30 dni	0	0
30-90 dni	0	0
90-180 dni	0	0
180-360 dni Powyżej 360 dni	0 0	0 0
Należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3)	0	0

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Razem	387	3,247
-------	-----	-------

Dane dotyczące roku 2020.

	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności	Należności przeterminowane 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	2,319

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.

	31/12/2021	31/12/2020
I. Kasa, środki w Banku Centralnym	345,260	1,191,024
II. Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	43,204	62,090
III. Dłużne papiery wartościowe - bony pieniężne	1,924,807	1,199,977
Środki pieniężne i ekwiwalenty na koniec okresu	2,313,271	2,453,091

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

	31/12/2021	31/12/2020
Bilansowa zmiana stanu należności od sektora finansowego	-70,678	-48,800
Korekta o zmiany ruchów należności w rachunku bieżącym	-18,886	7,282
Zmiana należności sektora finansowego wykazana w rachunku przepływów pieniężnych	-89,564	-41,518

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

	31/12/2021	31/12/2020
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny	-10,221	8,044
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	269,634	-241,941
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	259,413	-233,897

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 2021 r. (oraz na 31 grudnia 2020 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 2021 r. prezentowała się następująco:

według stanu na 31.12.2021	1M	1-3 M	3-6 M	6-12 M	1-2 lat	2-5 Lat	>5lat	Razem
Aktywa:								
Operacje z Bankiem Centralnym	345,260	0	0	0	0	0	0	345,260
Należności od instytucji finansowych	343,094	0	0	0	0	0	0	343,094
Należności od sektora niefinansowego	0	0	0	0	0	0	0	0
Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma aktywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	688,354	0	0	0	0	0	0	688,354
Pasywa:								
Zobowiązania wobec instyt. finansowych	717,609	0	0	0	0	0	0	717,609
Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma pasywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	717,609	0	0	0	0	0	0	717,609
Luka stopy procentowej netto	-29,255	0	0	0	0	0	0	
Skumulowana luka stopy procentowej	-29,255	-29,255	-29,255	-29,255	-29,255	-29,255	-29,255	

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Dane w tysiącach złotych, według stanu na 31.12.2021	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	85,000	85,000
Transakcje Cap/Floor	0	0	0	0	0	185,780	0	185,780
Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do otrzymania	0	0	0	0	0	185,780	85,000	270,780
Transakcje IRS	0	0	0	0	0	0	85,000	85,000
Transakcje Cap/Floor	0	0	0	0	0	185,780	0	185,780
Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do zapłacenia	0	0	0	0	0	185,780	85,000	270,780
Skumulowana luka stopy procentowej z tytułu instrumentów pochodnych wrażliwych na zmianę stóp procentowych	0	0	0	0	0	0	0	0

Stan na 31/12/2020:

według stanu na 31.12.2020	1M	1-3 M	3-6 M	6-12 M	1-2 lat	2-5 Lat	>5lat	Razem
Aktywa:								
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
Pasywa:								
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	

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

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.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

POZYCJE BILANSOWE	31/12/2021	31/12/2020
Należności od Banku Centralnego – na rachunku bieżącym	1,112,230	186,048
Kredyty i udzielone pożyczki	2,901,895	3,560,414
Dłużne papiery wartościowe	2,904,922	1,152,695
Pochodne instrumenty finansowe	47,079	37,146
Pozostałe aktywa	15,050	9,778
POZYCJE POZABILANSOWE		
Niewykorzystane linie kredytowe udzielone	1,426,121	1,204,181
Gwarancje i akredytywy udzielone	1,581,576	1,661,304
Razem	9,988,872	7,811,566

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.

31.12.2021	1M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5lat	Razem
Zobowiązania wobec sektora finansowego	717,609	0	0	0	0	717,609
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4,175,946	0	0	0	0	4,175,946
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3,332,000	0	0	0	0	3,332,000
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	474,170	474,170
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	8,225,555	0	0	0	474,170	8,699,725
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
AKTYWA RAZEM	2,691,157	0	0	0	0	2,691,157
LUKA PŁYNNOŚCI NETTO	-5,534,398	0	0	0	-474,170	-6,008,568

31.12.2020	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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.

31/12/2021	1M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5lat	Razem
Wpływy						
Opcje stopy procentowej	0	0	0	185,780	0	185,780
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	0	0	0	0	85,000	85,000
Wypływy						
Opcje stopy procentowej	0	0	0	185,780	0	185,780
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	0	0	0	0	85,000	85,000

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto.

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

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

31/12/2021	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	Razem
Pochodne instrumenty walutowe:						
- wypływy	3,597,657	1,614,207	1,345,176	148,710	0	6,705,751
- wpływy	3,596,239	1,612,866	1,335,433	148,536	0	6,693,074

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

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

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 31.12.2021 Oddział nie zakwalifikował żadnych aktywów do kategorii III.

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

Nota 42. Pozycje wyceniane księgowo w zamortyzowanym koszcie.

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

	31/12/2021		31/12/2020	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
I. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	345,260	345,260	1,191,024	1,191,024
II. Należności od Banków	343,094	343,094	272,416	272,416
III. Należności od Klientów	2,114,531	2,222,940	2,691,585	2,477,918
IV. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2,355,268	2,355,268	1,367,676	1,367,676
V. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	87,206	87,206	49,350	49,350
V. Aktywa pozostałe	125,595	125,595	39,227	39,227
AKTYWA	5,370,954	5,479,363	5,611,278	5,397,611

Jednostkowe sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2021 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

I.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	717,609	717,614	512,663	1,011,880
II.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4,175,946	4,117,936	5,915,428	3,448,295
III.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3,332	3,332	4,397	4,397
IV.	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	74,858	74,858	62,721	62,721
V.	Pozostałe zobowiązania	52,780	52,780	68,460	68,460
VI.	Kapitały i wynik finansowy	346,429	346,429	605,760	605,760
PASYWA		5,370,954	5,312,949	7,169,429	5,201,513

Nota 43. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądami.

Na dzień 31 grudnia 2021 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 kilka pism procesowych oraz załączyła opinie prywatne. Odbyla się 1 rozprawa. Biegli sądowi przygotowali opinię, do której strony zgłosiły uwagi i wnioski o uzupełnienie.

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

2. Sprawa z powództwa Mercuria Energy Trading SA („Mercuria”) 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. Wstrzymanie przelewów nastąpiło w związku z wystąpieniem okoliczności naruszenia zgodnie z łączącą HSBC i Hermes umową kredytu, zgodnie z procedurą przewidzianą w dokumentacji zabezpieczeń.

W dniu 31 maja 2021 Sąd Okręgowy w Warszawie wydał orzeczenie w całości oddalające roszczenie powoda. Mercuria zaskarżyła wyrok w całości. Sprawa obecnie toczy się przed Sądem Apelacyjnym w Warszawie.

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.

Zestawienie istotnych zdarzeń po dacie bilansowej.

Sytuacja geopolityczna w Europie

Kierownictwo Oddziału aktywnie monitoruje sytuację geopolityczną, która ma wpływ na warunki prowadzenia działalności bankowej w Polsce. W tym kontekście istotnym zdarzeniem, w ocenie Kierownictwa, jest wojna w Ukrainie, której skutki zostały oceniane w kilku wymiarach:

- bezpośredni wpływ na ryzyko kredytowe – na chwilę obecną nie zostały zidentyfikowane żadne ekspozycje kredytowe, na które zmieniona sytuacja miałaby materialny negatywny wpływ,
- zgodność działania Oddziału z nowymi wymogami prawa, w szczególności przestrzegania nałożonych międzynarodowych sankcji – odpowiednie działania przygotowawcze zapewniają pełną zgodność,
- wsparcia dla oddolnych działań pracowników Banku, angażujących się w inicjatywy wspierające potrzeby uchodźców wojennych z Ukrainy.

Jednocześnie we współpracy z ekspertami Centrali Banku zostały zidentyfikowane tzw. ryzyka drugiej rundy, mające na celu ocenić wpływ konsekwencji zmienionej sytuacji makroekonomicznej, w szczególności podwyższonej inflacji, wzrostu cen surowców energetycznych, obserwowanych zakłóceń w łańcuchach dostaw, ograniczonej dostępności wykwalifikowanych pracowników i rosnących oczekiwań płacowych oraz wzrostu stop procentowych na zdolność kredytową klientów Oddziału w perspektywie średnioterminowej. Na datę bilansową nie zidentyfikowano istotnego pogorszenia jakości portfela kredytowego Oddziału jednak stosowne analizy będą kontynuowane w ciągu roku 2022.

Podpisy wszystkich wymaganych osób zostały zgromadzone 12 września 2022, podpis elektroniczny kwalifikowany.

Imię i Nazwisko	Stanowisko
Dariusz Kucharski	Dyrektor Generalny
Paweł Kusiak	Dyrektor Zarządzający Pionem Bankowości Komercyjnej i Globalnej
Agata Mroczek	Dyrektor Zarządzający Pionem Operacji i Wsparcia Biznesu
Łukasz Starmach	Główny Księgowy