

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce

ZA OKRES

1 STYCZNIA 2022 – 31 GRUDNIA 2022

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	11
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	59
30. Wynik z zaniechanej działalności	59
31. Dane o zobowiązaniach warunkowych i zabezpieczeniach	61
32. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym zobowiązaniach nieodwołalnych	61
33. Ujawnienia dotyczące stosowania rachunkowości zabezpieczeń	61
34. Transakcje z podmiotami powiązanymi	61
35. Wiekowanie przeterminowanych należności	64
36. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych	65

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.	66
38. Obciążenie aktywów i zobowiązań finansowych ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem kredytowym	66
39. Przepływy środków pieniężnych z transakcji instrumentami finansowymi innymi niż instrumenty pochodne	68
40. Przepływy środków pieniężnych z pochodnych instrumentów finansowych	69
41. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	70
42. Pozycje wyceniane księgowo w zamortyzowanym koszcie	71
43. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądami	72
44. Zdarzenia po dacie bilansowej	72

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rachunek zysków i strat	Numer Noty	01.01.2022– 31.12.2022	01.01.2021– 31.12.2021
I. Przychody z tytułu odsetek		206,510	86,460
1. Od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie od sektora finansowego		31,774	11,694
2. Od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie od sektora niefinansowego		84,768	55,207
3. Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		89,968	19,559
II. Koszty odsetek		-29,847	-7,750
1. Od sektora finansowego		-14,112	-7,365
2. Od sektora niefinansowego		-15,735	-385
III. Wynik z tytułu odsetek	6	176,663	78,710
IV. Przychody z tytułu prowizji	7	53,324	50,242
V. Koszty prowizji	7	-8,635	-5,462
VI. Wynik z tytułu prowizji		44,689	44,780
VII. Wynik na operacjach finansowych		-14,932	-4,757
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		-14,932	-4,757
VIII. Wynik z pozycji wymiany		122,223	67,886
IX. Pozostałe przychody operacyjne	8	29,894	10,935
X. Koszty działania Oddziału	10	-113,908	-104,814
1. Wynagrodzenia		-31,566	-32,771
2. Ubezpieczenie i inne świadczenia		-4,305	-4,744
3. Wynajem powierzchni biurowych		-6,171	-3,544
4. Koszty usług świadczonych przez Grupę		-56,603	-39,826
5. Pozostałe koszty rzeczowe		-15,263	-23,929
XI. Pozostałe koszty operacyjne	9	-3,619	-8,544
XII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niem. i prawnych		-5,434	-6,045
XIII. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	11	-45,945	-5,508
XIV. Zysk (Strata) brutto przed korektą o zmianę wartości aktywów netto przypadających na Centralę		189,631	72,643
XV. Podatek dochodowy	12	-31,293	-20,133
XVI. Zmiana wartości aktywów netto z działalności operacyjnej przypadająca na Centralę		158,338	52,510
- zmiana wartości aktywów netto z działalności operacyjnej przypadająca na Centralę		158,338	52,510
w tym zysk/(strata) z działalności zaniechanej	30	29	-217

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

INNE CAŁKOWITE DOCHODY	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Zysk (Strata) brutto przed korektą o zmianę wartości aktywów netto przypadających na Centralę	158,338	52,510
- wynik Oddziału	158,338	52,510
1. inne całkowite dochody:	906	-10,220
- przeszacowanie portfela aktywów dostępnych do sprzedaży	637	-12,372
- aktywo z tyt. podatku odroczonego	269	2,152
Zmiana aktywów netto z działalności operacyjnej przypadających na Centralę	159,244	42,290
Zmiana zobowiązania wobec Centrali	-159,244	-42,290
Całkowite dochody za 01.01.2022-31.12.2022	0	0

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Numer noty	31/12/2022	31/12/2021
I. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	13	45,681	345,260
1. W rachunku bieżącym		5,006	302,916
2. Inne środki		40,675	42,344
II. Należności od Banków	14	763,746	343,094
1. W rachunku bieżącym		78,912	43,204
2. Terminowe		684,834	299,890
III. Należności od Klientów	17	2,300,488	2,114,531
1. W rachunku bieżącym		1,150,259	859,650
2. Terminowe		1,150,229	1,254,881
IV. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16	1,921,274	2,355,268
1. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		1,921,274	2,355,268
V. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15	163,284	87,206
VI. Wartości niematerialne i prawne w tym:	18	7,911	10,178
VII. Rzeczowe aktywa trwałe	19	11,097	6,591
1. w tym prawo do użytkowania aktywa	20	9,600	5,093
VIII. Inne aktywa	22	19,704	101,877
IX. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	13,378	6,949
AKTYWA RAZEM		5,246,563	5,370,954

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ	Numer noty	31/12/2022	31/12/2021
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	23	366,200	717,609
1. W rachunku bieżącym		358,453	315,970
2. Terminowe		7,747	401,639
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	24	4,240,489	4,175,946
1. Bieżące		3,996,501	3,876,263
2. Terminowe		243,988	299,683
III. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24	189	3,332
1. Bieżące		189	3,332
IV. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	144,119	74,858
V. Pozostałe zobowiązania	25	63,450	51,967
1. w tym: zobowiązania z tyt. leasingu		7,403	16,755
VI. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem	26	877	813
VII. Pozostałe rezerwy	27	2,904	2,245
Zobowiązania razem:		4,818,229	5,026,770
VIII. Aktywa netto przypadające na Centralę	28	428,335	344,184
ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ		5,246,563	5,370,954

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Rachunek przepływów pieniężnych	Numer noty	31/12/2022	31/12/2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
I. Zysk (strata) brutto		189,631	72,643
II. Korekty razem, w tym:		-797,245	-917,916
1. Amortyzacja		5,434	6,045
2. Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej		9	-623
3. Odpis z tyt trwałej utraty wartości		-12,982	6,547
4. Zmiany stanu rezerw		723	-5,796
5. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	36	11,276	259,413
6. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	36	-384,944	-89,564
7. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		-185,957	577,054
8. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		-76,078	-39,251
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		-351,409	204,946
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		61,400	-1,740,547
11. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych		69,261	13,533
12. Zmiana stanu innych zobowiązań		18,632	-11,608
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych i innych aktywów		69,165	-80,600
14. Zmiana stanu kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych		-1,305	-3,895
15. Podatek dochodowy zapłacony		-16,704	-14,102
16. Inne korekty		-4,215	533
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)		-608,063	-845,272
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		679,025	2,696,148
1. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		678,545	2,694,333
2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		480	1,815
II. Wydatki		259,933	1,689,797
1. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		258,904	1,689,631
2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		1,029	166
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		419,092	1,006,351
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		0	0
II. Wydatki		78,882	300,898
1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		3,799	5,199
2. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		75,083	295,699
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		-78,882	-300,898
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)		-267,853	-139,820
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		-267,853	-139,820
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0	0
F. Środki pieniężne na początek okresu	36	2,313,271	2,453,091
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	36	2,045,867	2,313,271
- 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 klientów i uprościć strukturę organizacyjną.

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.

Nota 2. Zasady sporządzania Sprawozdania Finansowego

2.1 Oświadczenie o zgodności

Roczne 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 31.12.2022 r., a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023, poz. 120 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 20 października 2023r.

2.2 Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce zostało sporządzone za okres dwunastu miesięcy zakończony 31 grudnia 2022 roku w polskich złotych, w

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

zaokrągleniu do tysiąca złotych, według zasady kosztu historycznego zmodyfikowanego przez wycenę do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite.

Podczas sporządzania sprawozdania finansowego Oddziału rozważono wszystkie istotne ryzyka w tym wpływ COVID-19 czy Wojny na Ukrainie 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 zostały wydane i obowiązują po raz pierwszy w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem.

Roczne Zmiany, poprawki do Standardów MSSF 2018-2020. Obowiązujące od 01.01.2022

Roczne zmiany do Standardów obejmują zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Finansowych po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, Zmiany do przykładu ilustrującego do MSSF 16 Leasing oraz do MSR 41 Rolnictwo.

Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają jakie opłaty jednostka uwzględnia, gdy stosuje „test 10%” na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Zmiana do MSSF 16 usuwa ilustrację płatności od leasingodawcy dotyczącą ulepszeń w zakresie leasingu.

Zastosowanie zmian do standardów nie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSR 37 umowy rodzące obciążenia. Obowiązujące od 01.01.2022

Zmiany do MSR 37 precyzują koszty, jakie należy uwzględnić przy szacowaniu czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.

Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe. Obowiązujące od 01.01.2022

Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” regulują kwestię kosztów wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych i kwot otrzymanych ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie ich testowania.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Zmieniony standard wymaga, aby ująć przychody ze sprzedaży produkcji testowej i związane z nimi koszty w sprawozdaniu z zysków lub strat, eliminując możliwość korekty wartości wybudowanych środków trwałych o te kwoty.

Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć”. Obowiązujące od 01.01.2022

Opublikowane w maju 2020 r. zmiany do standardu mają na celu zaktualizowanie stosownych referencji do Założeń Konceptyjnych w MSSF, nie wprowadzając zmian merytorycznych dla rachunkowości połączeń przedsięwzięć.

Opublikowane standardy i interpretacje, które obowiązują od 1 stycznia 2023 i nie zostały wcześniej zastosowane przez Oddział.

Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych

Zmiana wprowadza nową definicję szacunków księgowych, zgodnie z którą szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 ma na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.

Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości

Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w sprawozdaniach finansowych jednostki. Zamiast znaczących zasad rachunkowości zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości, wraz z wyjaśnieniami i przykładami w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości.

Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy

Zmiany w zakresie podatku odroczonego dla transakcji leasingu oraz obowiązków likwidacyjnych.

Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe

Zmiana definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4, w szczególności w zakresie wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych oraz rozpoznawania przychodów i wyniku z kontraktów ubezpieczeniowych.

Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSSF 17, Odroczenie stosowania oraz wyłączenie z zakresu niektórych produktów

Zmiany do MSSF 17 obejmują dwuletnie odroczenie daty wejścia w życie i ustaloną datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 przyznanego ubezpieczycielom spełniającym określone kryteria. Jednostki sporządzające sprawozdania finansowe nie muszą już stosować MSSF 17 do niektórych umów kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową.

Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSSF 17, oraz MSSF 9 – Dane porównawcze

Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowymi prezentowanymi w danych porównawczych sprawozdania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.

Zastosowanie zmian do standardów nie będzie miało znaczącego 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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

bilansowych w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany.

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Efektywna Stopa Procentowa

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

Klasyfikacja i wycena aktywów finansowych

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

a) modelu biznesowego:

- H2C (Hold to Collect)

- H2C&S (Hold to Collect & Sell)

- lub innego modelu biznesowego,

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

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

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

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

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. 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.

9. 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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

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

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

Klasyfikacja i wycena zobowiązań finansowych

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

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

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

a) zobowiązań finansowych, w tym instrumentów pochodnych, wycenianych po początkowym ujęciu w wartości godziwej przez wynik finansowy,

b) umów gwarancji finansowych i zobowiązań do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej,

c) zobowiązań, dla których po początkowym ujęciu w późniejszych okresach wyceniana jest według wyższej z następujących wartości:

- kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe, lub
- początkowo ujętej kwoty pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów

d) zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej, z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązanym z instrumentem kapitałowym nie kwotowanym na aktywnym rynku, które musi być rozliczone przez dostawę tego instrumentu, wycenianego według kosztu, gdyż jego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona,

e) 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 szacuje 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.
3. Jeżeli w poprzednim okresie sprawozdawczym Oddział wycenił odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia, ale na bieżący dzień sprawozdawczy ustala, że nie są już spełnione wymogi ust. 1 Oddział wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym na bieżący dzień sprawozdawczy.
4. W odniesieniu do składnika aktywów finansowych, który na dzień sprawozdawczy jest dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, lecz który nie jest zakupionym lub utworzonym składnikiem aktywów finansowych dotkniętym utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, Oddział wycenia oczekiwane straty kredytowe jako różnicę między wartością bilansową brutto składnika aktywów a obecną wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, dyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej składnika aktywów finansowych. Wszelkie korekty ujmuje się w wyniku finansowym jako zysk lub strata z tytułu utraty wartości.
5. W odniesieniu do aktywów finansowych dłużnych klasyfikowanych jako wyceniane wg WGICD odpis na oczekiwane straty kredytowe jest kalkulowany w sposób analogiczny jak dla aktywów klasyfikowanych jako AC, przy czym odpis ten ujmuje się w innych całkowitych dochodach i nie obniża on wartości bilansowej składnika aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

3. Amortyzację nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej pomniejszonych o wartość końcową, przez okresy ich użytkowania. Amortyzacji nie podlegają grunty.
4. Odpisy amortyzacyjne za każdy okres ujmuje się jako koszt danego okresu.
5. W celu ustalenia wartości podlegającej amortyzacji, wartość początkowa środka trwałego ustalona w powyższy sposób może być pomniejszona o szacunkową (istotną) wartość końcową (rezydualną).

Księgowe stawki amortyzacyjne stosowane przez Oddział są następujące:

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

Wartości niematerialne

1. Wartości niematerialne wykazywane są według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o wartość umorzenia i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.
2. Oddział ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę okresu amortyzacji.
3. Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania są corocznie poddawane ocenie pod kątem ewentualnej utraty wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku pozostałych wartości 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. 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);

W przypadku gdy definicja leasingu jest spełniona, Oddział ujmuje prawo do użytkowania składnika aktywów wraz z odpowiednim zobowiązaniem z tytułu leasingu ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu. W dacie rozpoczęcia leasingu

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Oddział wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu a zobowiązanie z tytułu leasingu w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Oddział dyskontuje opłaty leasingowe 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.

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 demograficznych oraz makroekonomicznych, między innymi dotyczących stóp dyskontowych, przyszłego wzrostu płac, wskaźnika śmiertelności czy stażu pracy, wieku oraz innych czynników. Ze względu na długoterminowy charakter tych zobowiązań takie szacunki są obarczone dużym stopniem niepewności.

Podatek dochodowy od osób prawnych

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2587 z późn. zmianami, dalej „u.p.d.o.p.”) przychodami podatnika są przysporzenia o charakterze trwałym, bezzwrotnym i definitywnym. Analogicznie, kosztami uzyskania przychodów mogą być jedynie wydatki uszczuplające majątek podatnika w sposób, trwały, bezzwrotny a dodatkowo nie mogą się one znajdować w katalogu wydatków niestanowiących kosztów podatkowych.

Oddział kalkulując wysokość zobowiązania w podatku bieżącym, kwoty przychodów i kosztów rachunkowych modyfikuje (koryguje) zatem tak, aby reprezentowały przychody i koszty podatkowe, a tym samym dochód podatkowy lub stratę. Oznacza to w szczególności skorygowanie przychodów rachunkowych o naliczone, ale niezapłacone odsetki, czy też o prowizje otrzymane z góry. Po stronie kosztów podatkowych zaś wiąże się z tym konieczność po stronie 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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

rezerwy. Kalkulacja podatku odroczonego zawiera także część podatku, która księgowana jest przez kapitały. Łączna kwota tworzy aktywo bądź pasywów podatku odroczonego.

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

Nota 4. Istotne szacunki

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

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

zachodzących w otoczeniu, a także przystosowanie działalności do efektywnego funkcjonowania w nowych warunkach.

Nota 5. Zarządzanie ryzykiem

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

Kultura zarządzania ryzykiem

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

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

Podział ról w procesie zarządzania ryzykiem

Zarząd Grupy HSBC formułuje główne zasady polityki zarządzania ryzykiem w Grupie HSBC w ramach uprawnień delegowanych przez Radę Dyrektorów. Powoływany osobno Komitet Zarządzania Ryzykiem Zarządu Grupy HSBC monitoruje ryzyko poprzez sprawdzanie efektywności polityk zarządzania ryzykiem delegowanych do wszystkich jednostek i oddziałów HSBC.

Zgodnie z przyjętym modelem funkcjonowania w HSBC 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

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) ustanowienie wyższej wartości zabezpieczenia od wartości udzielonego limitu kredytowego, 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 na 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 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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Wewnętrzny Rating Ryzyka Klienta ('CRR') w 10-stopniowej skali agreguje bardziej rozdrobnioną 23-stopniową skalę prawdopodobieństwa niewywiązania się klienta ('Probability of Default', 'PD'). Oddział przypisuje każdemu z klientów rating w oparciu o jedną z tych dwóch skal PD w zależności przyjętego podejścia do poszczególnej ekspozycji w ramach standardu Basel 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.

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
Zadowolający	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 2022 r. oraz na dzień 31 grudnia 2021 r. Oddział posiadał aktywa i pasywa w walutach obcych - szczegółowe informacje przedstawiają tabele poniżej:

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

STRUKTURA WALUTOWA AKTYWÓW ODDZIAŁU	31/12/2022	31/12/2021
a) W walucie polskiej	3,061,342	3,536,717
b) W walucie obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	2,185,221	1,834,237
b1) USD	56,639	22,430
w przeliczeniu na zł	249,312	91,064
b2) GBP	8,878	8,266
w przeliczeniu na zł	47,014	45,335
b3) EUR	399,476	301,635
w przeliczeniu na zł	1,873,502	1,387,339
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	15,393	310,499
Suma aktywów według struktury walutowej	5,246,563	5,370,954

STRUKTURA WALUTOWA PASYWÓW ODDZIAŁU	31/12/2022	31/12/2021
a) W walucie polskiej	3,554,628	3,901,266
b) W walucie obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1,691,935	1,469,688
b1) USD	113,842	119,197
w przeliczeniu na zł	501,109	483,939
b2) GBP	10,044	6,085
w przeliczeniu na zł	53,189	33,375
b3) EUR	240,849	202,823
w przeliczeniu na zł	1,129,559	932,866
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	8,078	19,508
Suma pasywów według struktury walutowej	5,246,563	5,370,954

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

Na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz na dzień 31 grudnia 2021 r. Oddział pozyskiwał depozyty zarówno od podmiotów finansowych i niefinansowych.

DANE O ŹRÓDŁACH POZYSKANIA DEPOZYTÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31/12/2022	31/12/2021
a) Środki na rachunkach i depozyty od sektora finansowego	366,200	717,609
b) Środki na rachunkach i depozyty od sektora niefinansowego	4,240,489	4,175,946
c) Środki na rachunkach i depozyty od sektora budżetowego	189	3,332
Suma	4,606,878	4,896,887

Podział zobowiązań według struktury geograficznej przedstawiony jest poniżej:

ZOBOWIĄZANIA WEDŁUG STRUKTURY GEOGRAFICZNEJ NA 31.12.2022	POLSKA	INNE KRAJE
1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	271,288	94,911
2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3,364,616	875,873
3. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	189
Zobowiązania razem	3,635,904	970,973

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 ODDZIAŁU W STOSUNKU DO POSZCZEGÓLNYCH BRANŻ	31/12/2022	31/12/2021
1. Zobowiązania w stosunku do sektora finansowego	366,200	717,609
2. Zobowiązania w stosunku do sektora niefinansowego:	4,240,489	4,175,946
a) klienci indywidualni	20	18
b) przedsiębiorstwa:	4,240,469	4,175,928
Produkcja	1,168,806	930,902
Nieruchomości	377,772	548,003
Usługi	1,421,705	1,274,109
Transport	124,519	126,177
Dystrybucja	901,325	1,015,490
Hotele	0	4,599
Budownictwo	180,559	172,313
Energetyka	14,828	17,565
Rolnictwo	723	348,825
Inne	50,232	91,016
3. Zobowiązania w stosunku do sektora budżetowego	189	3,332
Razem	4,606,878	4,896,887

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 2022 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 31.12.2022	POLSKA	INNE KRAJE
1. Kasa i operacje z bankiem centralnym	45,681	0
2. Należności od sektora finansowego	513,608	250,139
3. Należności od sektora niefinansowego	2,297,037	3,451
Zaangażowanie razem	2,856,327	253,589

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 ODDZIAŁU W POSZCZEGÓLNE BRANŻE SEKTORA NIEFINANSOWEGO	31/12/2022	31/12/2021
Należności z tytułu kredytów i pożyczek od sektora niefinansowego:	2,364,129	2,132,473
a) klienci indywidualni	6,622	7,364
b) przedsiębiorstwa:	2,357,507	2,125,109
Budownictwo	123,617	118,821
Dystrybucja	455,039	306,157
Hotele	1	1
Inne	0	0
Nieruchomości	327,786	628,361
Produkcja	1,087,928	848,548
Transport	49,068	45,867
Usługi	298,759	177,354
Rolnictwo	15,309	0
Razem	2,364,129	2,132,473

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

wystąpiła istotna zmiana w ogólnej jakości posiadanego przez Oddział zabezpieczenia względem poprzedniego okresu.

Na dzień 31.12.2022 całkowita wartość posiadanych zabezpieczeń hipotecznych wynosiła 1 555 449 tys. PLN. Całkowita wartość zabezpieczeń pieniężnych wynosiła 24 704 tys. PLN.

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

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

Ryzyko kredytowe związane z instrumentami pozabilansowymi

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

Wycena oczekiwanej straty kredytowej (ECL).

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

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

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

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

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

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

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

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

Z wyjątkiem renegocjowanych pożyczek przyjmuje się, że instrumenty finansowe nie są już w stanie defaultu (tj. powróciły do klasyfikacji regularnych), jeżeli nie wykazują już żadnych przesłanek utraty

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 znaczący wzrost ryzyka kredytowego, SICR, jeśli wystąpiło przynajmniej jedno z poniższych zdarzeń:

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

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

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

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

- 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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 terażniejszej efektywną stopą odsetkową danego instrumentu. ECL jest określany przez przewidywanie poziomu parametrów kredytowych (EAD, PD i LGD) dla każdego roku do końca trwania instrumentu dla każdej indywidualnej ekspozycji bądź zbioru ekspozycji.

Podstawowe zasady kalkulacji parametrów kredytowych.

EAD jest określana na podstawie oczekiwanego profilu płatności, który różni się w zależności od rodzaju produktu. EAD opiera się na umownych spłatach pożyczkobiorcy przez okres 12 miesięcy lub przez cały czas trwania produktu z tytułu amortyzacji produktów i pożyczek spłacanych 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 okresy 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 instrument. Oddział stosuje różne podejścia statystyczne w zależności od segmentu i rodzaju produktu do obliczonych Lifetime PD, takie jak ekstrapolacja 12-miesięcznych PD na podstawie macierzy migracji, opracowanie krzywych PD na całe życie na podstawie historycznych danych domyślnych, wykorzystanie wskaźników ryzyka lub innych.

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

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.

Tabela jakości portfela kredytowego.

	31/12/2022			31/12/2021		
	Wartość bilansowa brutto	Utrata wartości	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Utrata wartości	Wartość bilansowa netto
Koszyk 1	2,588,048	-2,777	2,585,271	1,808,571	-3,017	1,805,554
<i>Wysoki</i>	541,162	-55	541,107	390,143	-5	390,139
<i>Dobry</i>	835,248	-813	834,435	526,133	-397	525,736
<i>Zadowolający</i>	1,162,337	-1,853	1,160,484	822,842	-2,520	820,322
<i>Poniżej standardu</i>	49,301	-56	49,245	69,453	-95	69,358
Koszyk 2	447,904	-6,960	440,944	593,303	-5,833	587,470
<i>Wysoki</i>	54	0	54	0	0	0
<i>Dobry</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Zadowolający</i>	376,795	-1,343	375,452	582,196	-5,561	576,636
<i>Poniżej standardu</i>	71,055	-5,617	65,438	11,107	-272	10,834
Koszyk 3 & POCI*	91,924	-53,904	38,021	73,693	-9,093	64,600
<i>Default</i>	91,924	-53,904	38,021	73,693	-9,093	64,600
Kredyty i pożyczki łącznie	3,127,876	-63,641	3,064,236	2,475,567	-17,943	2,457,624

*Oddział nie posiada żadnych ekspozycji identyfikowanych jako POCI na datę 31 grudnia 2022.

Informacja o podziale po kategoriach znajduje się na stronie 23.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Tabela ruchów oczekiwanych strat kredytowych w roku 2022.

	Saldo otwarcia*	Zmiana oczekiwanych strat kredytowych na przestrzeni miesięcy												Saldo zamknięcia*
	01/01/2022	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	31/12/2022
Koszyk 1	2,987	42	312	-62	-169	-584	269	1,153	-813	-139	440	126	-821	2,741
Koszyk 2	5,833	-905	694	-1,650	-711	-310	29	84	5,883	3,215	-1,679	-39	-3,483	6,961
Koszyk 3	9,093	-25	30	15	59	33	5,103	-5,080	8	5,355	-49	-62	39,424	53,904
Suma	17,913	-888	1,036	-1,697	-821	-861	5,401	-3,844	5,078	8,431	-1,288	25	35,120	63,606

(*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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 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 departamenty biznesowe wcześniej uzgodnione z Departamentem Rynków Globalnych.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 (innych 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.

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

WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	31/12/2022	31/12/2021
1) Przychód odsetkowy od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	116,542	66,900
zrealizowany	113,361	65,885
niezrealizowany	3,181	1,015
2) Przychód odsetkowy od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	89,968	34,301
zrealizowany	89,968	34,301
niezrealizowany	0	0
3) Koszt odsetkowy od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	29,847	7,749
zrealizowany	28,827	7,581
niezrealizowany	1,020	168
4) Koszt odsetkowy od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	14,742
zrealizowany	0	14,742
niezrealizowany	0	0
Wynik z tytułu odsetek razem	176,663	78,710

Nota 7. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

PRZYCHODY Z TYT PROWIZJI	31/12/2022	31/12/2021
a) Prowizje linie kredytowe	2,768	2,839
b) Prowizje rachunki bieżące	19,110	12,939
c) Prowizje finansowanie handlu	3,431	4,001
d) Prowizje usługi faktoringowe	7,848	7,545
e) Prowizje gwarancje	14,108	11,809
f) Prowizje od pośrednictwa instrumentami finansowymi	431	5,862
g) Prowizje od usług odbioru i liczenia gotówki	5,282	4,511
h) Prowizje inne	346	736
Przychody z prowizji razem	53,324	50,242

KOSZTY Z TYT PROWIZJI	31/12/2022	31/12/2021
a) Prowizje zapłacone NBP	-302	-212
b) Prowizje banki lokalne	-66	-1
c) Prowizje banki grupy	-663	-579
d) Prowizje przedsiębiorstwa komercyjne	-4,594	-3,629
e) Koszty ubezpieczeń produktów	-2,884	-986
f) Pozostałe opłaty	-126	-55
Koszty z prowizji razem	-8,635	-5,462

Nota 8. Pozostałe przychody operacyjne.

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	31/12/2022	31/12/2021
a) Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	355	574
b) Przychody uboczne	572	369
c) Odzyskane należności	2	859
d) Pozostałe przychody	4,436	1,038
e) Przychody refakturowane	10,733	7,540
f) Rozwiązanie rezerw	814	555
g) Odwrócenie odpisu z tyt. utraty wartości aktywów	12,982	0
Pozostałe przychody operacyjne razem	29,894	10,935

Nota 9. Pozostałe koszty operacyjne.

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	31/12/2022	31/12/2021
a) Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-69	-66
b) Przekazane darowizny	-628	-70
c) Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-48	-6,547
d) Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	-347	-1,188
e) Koszty rezerwy na wydatki pracownicze	-1,527	0
f) Koszty rezerw na potencjalne zobowiązania	0	0
g) Koszty spisania należności	-932	0
h) Pozostałe	-68	-673
Pozostałe koszty operacyjne razem	-3,619	-8,544

Nota 10. Informacje o kosztach działania Oddziału.

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	1.01.2022-31.12.2022	1.01.2021-31.12.2021
a) Wynagrodzenia	-31,566	-32,771
b) Ubezpieczenia i inne świadczenia	-4,305	-4,744
c) Wynajem powierzchni biurowych	-6,171	-3,544
d) Koszty usług świadczonych przez Grupę	-56,603	-39,826
e) Pozostałe koszty rzeczowe	-15,263	-23,929
Koszty działania oddziału razem	-113,908	-104,814

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 2022 r. wynosił 63 642 tys. zł., natomiast odpisów na oczekiwane straty kredytowej na należności pozabilansowe 877 tys. zł.

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 kredytowe na należności pozabilansowe 813 tys. zł.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

Zmiany oczekiwanych strat kredytowych w roku 2022 przedstawia poniższa tabela.

ODPISY NETTO NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	31/12/2022	31/12/2021
(dane w tysiącach złotych)		
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	0	3
- należności faza I	0	0
- należności faza II	0	3
- należności faza III	0	0
 ODPISY NETTO NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	 31/12/2022	 31/12/2021
(dane w tysiącach złotych)		
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	-45,889	-5,848
- należności faza I	982	1,120
- należności faza II	-2,224	1,947
- należności faza III	-44,648	-8,915
 ODPISY NETTO NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WOBEC BANKÓW	 31/12/2022	 31/12/2021
(dane w tysiącach złotych)		
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	0	1
- należności faza I	0	1
- należności faza II	0	0
- należności faza III	0	0
 ODPISY NETTO NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WOBEC KLIENTÓW	 31/12/2022	 31/12/2021
(dane w tysiącach złotych)		
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	-56	337
- należności faza I	-210	33
- należności faza II	155	64
- należności faza III	-1	240

Nota 12. Podatek dochodowy

Lp.	Podatek dochodowy	31/12/2022	31/12/2021
	(dane w tysiącach złotych)		
1	Część bieżąca	37,452	12,615
2	Część odroczone	-6,159	7,518
Razem		31,293	20,133

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

PODATEK DOCHODOWY	31/12/2022	31/12/2021
(dane w tysiącach złotych)		
1 Zysk (strata) brutto	189,631	72,643
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	852	125
- rezerwy na należności	44,193	2,620
- amortyzacja oraz ubezpieczenia samochodów od części przekraczającej 150.000 PLN (wcześniej 20.000 EUR)	0	7
- wpłaty na PFRON	181	182
- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-6,188	-502
- wyceny	0	0
- korekta dot. premii / dyskonta od papierów wartościowych	-1,255	-23,320
- trwała utrata wartości prawa do użytkowania powierzchni	-15,331	4,165
- pozostałe zwiększenia	5,428	4,926
- sprzedaż wierzytelności (przychody)	344,553	314,989
- odsetki do otrzymania	-1,421	9,310
- rozwiązanie rezerw na należności, utworzenie których nie stanowiło kosztów uzyskania przychodów	-8,836	-4,980
- prowizje rozliczane w czasie	-1,306	-3,513
- sprzedaż wierzytelności (koszty)	-344,553	-314,989
- pozostałe zmniejszenia	-9,186	-2,599
- koszty niestanowiące KUP zgodnie z art. 15e Ustawy CIT	0	-7,396
3 Dochody do celów podatkowych	196,763	66,461
4 Kwota darowizn odliczona od dochodu	200	67
5 Dochód do opodatkowania	196,563	66,393
6 Odliczenia od podatku	0	0
Należny podatek wg stawki 19%	37,347	12,615
Zwrot podatku	105	0
Podatek razem	37,452	0

Nota 13. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym.

GOTÓWKA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	31/12/2022	31/12/2021
1. W rachunku bieżącym (rezerwa obowiązkowa)	5,006	302,916
2. Inne środki	40,675	42,344
Kasa, środki w banku centralnym razem	45,681	345,260

Średnia kwota utrzymywana na rachunku bieżącym w Centralnym Banku na potrzeby rezerwy obowiązkowej w okresie 30 listopada 2022 to 31 grudnia 2022 roku wyniosła 156,421 tys., w tym wymagana rezerwa obowiązkowa we wspomnianym okresie 152,683 tys.

Średnia kwota utrzymywana na rachunku bieżącym w Centralnym Banku na potrzeby rezerwy obowiązkowej w okresie 30 listopada 2021 to 31 grudnia 2021 roku wyniosła 125,194 tys., w tym wymagana rezerwa obowiązkowa we wspomnianym okresie 118,162 tys.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

Struktura walutowa oraz rodzajowa środków pieniężnych przedstawiona jest poniżej:

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	31/12/2022	31/12/2021
a) W walucie polskiej	42,747	342,801
b) W walucie obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	2,934	2,459
b1) USD	16	4
w przeliczeniu na zł	68	16
b2) GBP	7	8
w przeliczeniu na zł	40	41
b3) EUR	602	522
w przeliczeniu na zł	2,826	2,402
Suma środków pieniężnych banku według struktury walutowej	45,681	345,260

Nota 14. Należności od Banków.

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD BANKÓW	31.12.2022	31.12.2021
1. Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	763,467	342,817
2. Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	52	87
3. Odsetki naliczone	227	190
Należności (brutto) od banków razem	763,746	343,094

WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	31.12.2022	31.12.2021
a) Wartość odpisów (strata oczekiwana 12M) (Faza 1)	0	0
b) Wartość odpisów (Faza 2)	0	0
Odpisy na należności od banków razem	0	0

ZMIANA STANU ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	31.12.2022	31.12.2021
Stan odpisów na należności od banków na początek okresu:	0	3
a) Zwiększenia (z tytułu):	0	0
- rezerwy utworzone	0	0
b) Zmniejszenia (z tytułu):	0	3
- rezerwy rozwiązane	0	3
- spisania należności w ciężar rezerw	0	0
Stan stanu odpisów na należności od banków na koniec okresu	0	0

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2022	31.12.2021
1. Rachunki bieżące	78,912	43,204
2. Kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	684,607	299,700
- lokaty w innych bankach i innych podmiotach finansowych	684,607	299,700
3. Odsetki naliczone	227	190
Należności (brutto) od banków razem	763,746	343,094

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2022	31.12.2021
1. W rachunku bieżącym	78,912	43,204
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	684,607	299,700
a) do miesiąca	0	259,000
b) jednodniowe	684,607	40,700
3. Odsetki naliczone	227	190
a) do miesiąca	227	190
Należności (brutto) od banków razem	763,746	343,094

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2022	31.12.2021
a) W walucie polskiej	293,935	0
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	469,811	343,094
b1) USD	5,816	776
w przeliczeniu na zł	25,602	3,149
b2) GBP	380	651
w przeliczeniu na zł	2,013	3,569
b3) EUR	93,388	6,620
w przeliczeniu na zł	437,979	30,449
b4) pozostałe waluty* (w przeliczeniu na zł)	4,217	305,927
Należności (brutto) od banków razem	763,746	343,094

* 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	31/12/2022	31/12/2021
Instrumenty pochodne	163,284	87,208
- transakcje fx forward/fx swap	131,364	83,620
- transakcje fx spot	507	486
- transakcje fx options	0	98
- transakcje IRS	2,951	2,590
- inne transakcje pochodne na stopę procentową	28,461	413
Razem	163,284	87,208

ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	31/12/2022	31/12/2021
Instrumenty pochodne	144,119	74,860
- transakcje fx forward/fx swap	111,827	71,318
- transakcje fx spot	880	441
- transakcje fx options	0	98
- transakcje IRS	2,951	2,590
- inne transakcje pochodne na stopę procentową	28,461	413
Razem	144,119	74,860

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 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 2022 roku nominalna wartość należności (waluta kupiona) z tytułu bieżących operacji walutowych FX spot wynosiła 372,049 tys. zł, zaś wartość zobowiązań (waluta sprzedana) wynosiła 370,914 tys. zł.

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.

Wartość nominalna pozostałych pozabilansowych instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2022 wynosiła:

- transakcje FX forward waluta kupiona: 7,432,041 tys. zł, waluta sprzedana: 7,447,755 tys. zł,
- transakcje FX swap waluta kupiona: 827,914 tys. zł, waluta sprzedana: 832,501 tys. zł,
- transakcje FX opcje: 0 tys. zł
- transakcje IRS: 65,000 tys. zł,
- transakcje na stopę procentową z elementami opcyjnymi: 971,904 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: 85,000 tys. zł,
- transakcje na stopę procentową z elementami opcyjnymi: 371,559 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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Stan na 31.12.2022

	FX forward	FX spot	FX swap	FX opcje	IRS	Inne pochodne stopy procentowej	RAZEM
do 3 miesięcy	5,186,758	372,049	645,653	0	0	0	6,204,460
- banki	3,196,679	314,540	243,265	0	0	0	3,754,484
- pozostałe	1,990,079	57,509	402,388	0	0	0	2,449,976
3 miesiące do 1 roku	1,979,177	0	182,261	0	0	0	2,161,438
- banki	997,078	0	69,375	0	0	0	1,066,453
- pozostałe	982,099	0	112,886	0	0	0	1,094,985
1 rok do 5 lat	266,106	0	0	0	0	971,904	1,238,010
- banki	134,348	0	0	0	0	485,952	620,300
- pozostałe	131,758	0	0	0	0	485,952	617,710
Powyżej 5 lat	0	0	0	0	65,000	0	65,000
- banki	0	0	0	0	32,500	0	32,500
- pozostałe	0	0	0	0	32,500	0	32,500
Razem	7,432,041	372,049	827,914	0	65,000	971,904	9,668,908

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

Charakterystyka instrumentów pochodnych.

Na 31.12.2022

Instrument	Ilość niezapadłych transakcji	Przyszłe przychody/płatności	Najpóźniejsza zapadalność	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów/pasywów	Ustalone stopy/kwoty przychodów oraz termin płatności	Inne warunki	Rodzaj ryzyka
Instrumenty walutowe							
Fx forward	1,663	Stałe	04/11/2024	Brak	Ustalone		Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX spot	104	Stałe	05/01/2023	Brak	Ustalone		Walutowe/ kontrahenta/
FX swap	57	Stałe	28/12/2023	Brak	Ustalone		Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX option							
Instrumenty na stopę procentową							
IRS	2	Stałe/zmienne	31/03/2026	Brak	Stałe/ zmienne		Stopy procentowej/kontrahenta
CAP/FLOOR	8	Stałe/zmienne	31/03/2026	Brak	Stałe/ zmienne/ opcynność		Stopy procentowej/kontrahenta

Na 31.12.2021 r.

Instrument	Ilość niezapadłych transakcji	Przyszłe przychody/płatności	Najpóźniejsza zapadalność	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów/pasywów	Ustalone stopy/kwoty przychodów oraz termin płatności	Inne warunki	Rodzaj ryzyka
Instrumenty walutowe							
Fx forward	1,650	Stałe	29/12/2023	Brak	Ustalone		Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX spot	65	Stałe	05/01/2022	Brak	Ustalone		Walutowe/ kontrahenta/
FX swap	118	Stałe	28/12/2021	Brak	Ustalone		Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX option	16		24/02/2022	Brak	Opcynność		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/ opcynność		Stopy procentowej/kontrahenta

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

AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZECZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	31/12/2022	31/12/2021
1. Emitowane przez Skarb Państwa – w obrocie giełdowym	0	430,460
- obligacje skarbowe krótkoterminowe	0	300,889
- obligacje skarbowe długoterminowe	0	129,571
2. Emitowane przez Bank Centralny – z nieograniczoną zbywalnością, nie znajdujących się w obrocie na rynku regulowanym	1,921,274	1,924,808
- bony pieniężne	1,921,274	1,924,808
Razem	1,921,274	2,355,268

ANALIZA ZAPADALNOŚCI ODSETEK NALICZONYCH OD PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31/12/2022	31/12/2021
Odsetki naliczone od obligacji skarbowych	0	744
- poniżej 1M	0	125
- 1M do 3M	0	0
- 3M do 12M	0	619

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31/12/2022	31/12/2021
1. Stan na początek okresu	2,355,268	2,904,774
2. Zwiększenia (z tytułu zakupu):	96,990,153	120,616,246
- bonów	96,731,249	118,926,615
- obligacji	258,904	1,689,631
3. Zmniejszenia (z tytułu sprzedaży/wykupu):	-97,499,035	-121,154,333
- bonów	-96,820,490	-118,460,000
- obligacji	-678,545	-2,694,333
4. Rozliczenie przychodów odsetkowych i dyskonta/premii	74,212	985
5. Zmiana wyceny	677	-12,248
6. Inne zmiany (korekty wyceny)	-1	-155
Stan na koniec okresu	1,921,274	2,355,268

Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych została zaprezentowana w wartościach bilansowych.

Według stanu na 31.12.2022 Bank posiadał 1,922,000 tys. zł papierów wartościowych nienotowanych na rynku regulowanym (bony pieniężne o wartości nominalnej 1,922,000 tys).

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).

Na dzień 31.12.2022 oraz na dzień 31.12.2021 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	31.12.2022	31.12.2021
(dane w tysiącach złotych)		
1. Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	1,822,672	1,464,700
2. Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	447,336	593,273
3. Należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3)	91,168	73,675
4. Odsetki naliczone	2,953	826
a) do 3M	1,744	311
b) 3M do 12M	1,070	446
c) pow. 12M	139	69
Należności (brutto) od Klientów razem	2,364,129	2,132,474

WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31.12.2022	31.12.2021
(dane w tysiącach złotych)		
a) Wartość odpisów (strata oczekiwana 12M) (Faza 1)	2,777	3,017
b) Wartość odpisów (Faza 2)	6,961	5,833
c) Wartość odpisów (Faza 3)	53,904	9,093
Odpisy na należności od Klientów razem	63,642	17,943

WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31.12.2022	31.12.2021
(dane w tysiącach złotych)		
Stan odpisów na należności od Klientów na początek okresu:	17,943	24,424
a) Zwiększenia (z tytułu):	45,699	8,051
- rezerwy utworzone	45,699	8,051
b) Zmniejszenia (z tytułu):	0	14,532
- rezerwy rozwiązane	0	3,147
- spisania należności w ciężar rezerw	0	11,385
Zmiana stanu odpisów na należności od Klientów na koniec okresu	63,642	17,943

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2022	31.12.2021
(dane w tysiącach złotych)		
a) Kredyty i pożyczki	2,345,714	2,110,910
b) Inne należności	15,462	20,738
c) Odsetki naliczone	2,954	826
Należności (brutto) od Klientów, razem	2,364,130	2,132,474
Odpis na oczekiwane straty kredytowe (wielkość ujemna)	-63,642	-17,943
Należności (netto) od Klientów, razem	2,300,488	2,114,531

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD KLIENTÓW	31.12.2022	31.12.2021
(WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)		
(dane w tysiącach złotych)		
a) W rachunku bieżącym	1,182,037	847,295
b) Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1,179,139	1,284,353
- do 1 miesiąca	126,388	83,887
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	81,068	122,264
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	589,323	427,853
- powyżej 1 roku do 5 lat	303,828	642,039
- powyżej 5 lat	6,575	7,310
- bez określonego terminu	71,957	1,000
c) Odsetki od należności w rachunku bieżącym	490	142
d) Odsetki od należności terminowych, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2,463	684
- do 1 miesiąca	609	47
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	123	122
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1,070	446
- powyżej 1 roku do 5 lat	92	63
- powyżej 5 lat	48	6
- bez określonego terminu	521	0
Należności (brutto) od Klientów razem	2,364,129	2,132,474

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD KLIENTÓW (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2022	31.12.2021
(dane w tysiącach złotych)		
a) W walucie polskiej	724,146	677,415
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1,639,983	1,455,059
b1) USD	44,272	18,420
w przeliczeniu na zł	194,876	74,784
b2) EUR	298,023	290,834
w przeliczeniu na zł	1,397,697	1,337,663
b3) GBP	7,033	6,944
w przeliczeniu na zł	37,242	38,086
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	10,168	4,526
Należności (brutto) od Klientów razem	2,364,129	2,132,474

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	31/12/2022	31/12/2021
a) Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	7,535	8,538
- licencje	226	329
- koszty zakończonych prac rozwojowych	7,309	8,209
b) Nakłady na wartości niematerialne i prawne	376	1,640
Wartości niematerialne i prawne razem	7,911	10,178

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31/12/2022	31/12/2021
a) Własne	7,911	10,178
Wartości niematerialne i prawne razem	7,911	10,178

Dane za okres 1.01.2022-31.12.2022:

ZMIANA STANU 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)	3,589	27,714	1,640	32,943
b) Zwiększenia (z tytułu)	39	1,477	252	1,768
Zakup	0	0	252	252
Przyjęcie do użytkowania	39	1,477	0	1,516
Korekty	0	0	0	0
c) zmniejszenia	0	0	1,516	1,516
Likwidacja	0	0	0	0
Oddanie do użytkowania	0	0	1,516	1,516
Korekty	0	0	0	0
d) Wartość WNIP na koniec okresu	3,628	29,191	376	33,195
a) Skumulowana amortyzacja na początek okresu (roku)	3,260	12,961	0	16,221
b) zwiększenia (z tytułu)	142	2,330	0	2,472
Amortyzacji	142	2,330	0	2,472
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	3,402	15,291	0	18,693
e) Utrata Wartości (impairment) na początek okresu	0	6,544	0	6,544
f) Utrata Wartości (impairment) na koniec okresu	0	6,591	0	6,591
Wartość netto WNIP na koniec okresu	226	7,309	376	7,911

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Dane za okres 1.01.2021-31.12.2021.

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (Wg Grup Rodzajowych)				
	A	B	C	
	Licencje	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne razem
a) Wartość brutto WNIP na początek okresu (roku)	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	7,909
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	7,909
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

Nota 19. Dane dotyczące użytkowania rzeczowych aktywów trwałych.

W 2022 roku Oddział nie był stroną umów leasingu samochodów osobowych.

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

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	31/12/2022	31/12/2021
a) środki trwałe, w tym:	544	1,188
- urządzenia techniczne i maszyny	179	304
- środki transportu	361	884
- inne środki trwałe	4	0
b) Inwestycje w obcych środkach trwałych	256	305
c) środki trwałe w budowie	697	5
d) aktywa z tyt. prawa do użytkowania, w tym:	9,600	5,093
- nieruchomości	9,600	5,093
Rzeczowe aktywa trwałe razem	11,097	6,591

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31/12/2022	31/12/2021
a) Własne	1,497	1,498
b) Leasing	9,600	5,093
Rzeczowe aktywa trwałe razem	11,097	6,591

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZMIANA STANU WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH WŁASNYCH (Wg Grup Rodzajowych) w 2022 r.

	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Modernizacje w obcych środkach	Środki trwałe w budowie	Środki trwałe razem
a) Wartość brutto środków trwałych na początek okresu (roku)	8,911	1,198	3,550	973	5	14,637
b) zwiększenia (z tytułu)	53	0	5	26	777	861
Zakupu	0	0	0	0	777	777
Przyjęcia do użytkowania	53	0	5	26	0	84
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	664	648	0	85	1,397
Sprzedaż	0	664	104	0	0	768
Likwidacja	0	0	544	0	0	544
Korekta	0	0	0	0	0	0
Oddania do użytkowania	0	0	0	0	85	85
d) Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	8,964	534	2,907	999	697	14,101
a) Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu (roku)	8,418	314	3,187	668	0	12,587
b) Utrata wartości (impairment) na początek okresu	189	0	362	0	0	551
c) zwiększenia z tytułu	179	61	1	76	0	317
Amortyzacja	179	61	1	76	0	317
Utrata wartości	0	0	0	0	0	0
Korekty	0	0	0	0	0	0
d) zmniejszenia z tytułu	0	201	620	0	0	821
Sprzedaż	0	28	0	0	0	28
Likwidacja	0	174	620	0	0	793
Korekty	0	0	0	0	0	0
e) Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	8,597	174	2,568	744	0	12,082
f) Utrata wartości (impairment) na koniec okresu	189	0	335	0	0	524
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	178	360	4	255	697	1,497

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 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 środkach trwałych	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	20,997
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	596
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	362	0	0	551
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	304	884	0	304	5	1,498

Nota 20. Dane dotyczące prawa do użytkowania aktywa.

PRAWO DO UŻYTKOWANIA AKTYWA	31/12/2022	31/12/2021
<i>Nieruchomości:</i>		
Wartość prawa do użytkowania aktywa na początek okresu	24,205	30,317
Dotychczasowe umorzenie	-14,605	-12,242
Utrata wartości	0	-12,982
Prawo do użytkowania aktywa netto	9,600	5,093

Na 31 grudzień 2022 roku zgodnie z wymaganiami MSSF 16 Oddział klasyfikując łącznie 2 umowy najmu powierzchni biurowych jako Prawo do Użytkowania Aktywa. Wartość zaksięgowanych odsetek od zobowiązania z tyt. leasingu w 2021 roku wyniosła 223 tys. zł. a w 2022 roku wyniosła 59 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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

wynosiła 12,982 tys. zł. W 2022 roku Oddział postanowił zmodyfikować Umowę Najmu i zrezygnować z najmu niewykorzystanej części powierzchni biurowej, na dzień 31.12.2022 r wartość odpisu wynosił 0 tys. zł

Oddział nie rozpoznał w 2022 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, który pozwoli na wykorzystanie w przyszłości utworzonego aktywa.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
(dane w tysiącach złotych)			
Lp.	Opis	31/12/2022	31/12/2021
1	Odsetki	194	32
2	Przychody przyszłych okresów	1,688	1,936
3	Inne	-389	2,790
4	Wycena instrumentów finansowych - rachunek wyników	13	-8
5	Wycena instrumentów finansowych - kapitały	-17	-252
6	Rezerwy na koszty przyszłych okresów	3,276	4,342
7	Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek	9,531	2,977
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem		14,296	11,818

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
(dane w tysiącach złotych)			
Lp.	Opis	31/12/2022	31/12/2021
1	Odsetki	604	334
2	Koszty zakończonych prac rozwojowych	75	94
3	Premia/dyskonto od papierów wartościowych	239	4,432
4	Inne	0	9
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem		918	4,869
Aktywo i rezerwa z tytułu podatku odroczonego po skompensowaniu		13,378	6,949

Nota 22. Inne Aktywa.

INNE AKTYWA	31/12/2022	31/12/2021
1. czeki i inne walory przejęte do inkasa oraz rozrachunki międzybankowe	12,339	84,165
2. dłużnicy różni, w tym rozliczenia z tytułu zakupu i sprzedaży papierów wartościowych	1,788	6,673
3. koszty płacone z góry	53	486
4. przychody do otrzymania	5,524	10,553
Inne aktywa razem	19,704	101,877

Nota 23. Zobowiązania wobec sektora finansowego.

W okresie od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. oraz w okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r., Oddział nie dokonał emisji własnych papierów wartościowych. Informacje o strukturze zobowiązań Oddziału przedstawione są poniżej.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31/12/2022	31/12/2021
a) Środki na rachunkach i depozyty, w tym:	366,103	717,604
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	366,103	717,604
b) Odsetki	97	5
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	366,200	717,609

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31/12/2022	31/12/2021
a) Zobowiązania bieżące	358,453	315,970
b) Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	7,650	401,634
- do 1 miesiąca	0	46,000
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5,000	2,000
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2,000	5,000
- powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
- jednodniowy	650	348,634
c) Odsetki	97	5
- do 1 miesiąca	0	1
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	86	0
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	11	2
- jednodniowy	0	2
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	366,200	717,609

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31/12/2022	31/12/2021
a) W walucie polskiej	296,456	370,471
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	69,744	347,138
b1) USD	12,883	49,396
w przeliczeniu na zł	56,710	200,546
b2) GBP	1,299	935
w przeliczeniu na zł	6,879	5,127
b3) EUR	1,147	30,154
w przeliczeniu na zł	5,380	138,690
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	775	2,775
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	366,200	717,609

Nota 24. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31/12/2022	31/12/2021
a) Środki na rachunkach i depozyty	4,199,403	4,124,948
b) Inne zobowiązania w tym:	40,163	54,166
- depozyty zabezpieczające	24,703	33,429
c) Odsetki	923	164
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem	4,240,489	4,179,278

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31/12/2022	31/12/2021
a) Zobowiązania bieżące	3,996,501	3,879,595
b) Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	243,065	299,519
- do 1 miesiąca	213,672	204,090
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4,690	62,000
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	24,703	33,429
c) Odsetki	923	164
- do 1 miesiąca	332	96
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1	65
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	0
- bez określonego terminu	590	3
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem	4,240,489	4,179,278

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31/12/2022	31/12/2021
a) W walucie polskiej	2,707,188	3,110,873
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1,533,301	1,068,405
b1) USD	93,923	67,884
w przeliczeniu na zł	413,429	275,607
b2) GBP	6,850	3,579
w przeliczeniu na zł	36,275	19,627
b3) EUR	229,746	165,831
w przeliczeniu na zł	1,077,486	762,722
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	6,111	10,449
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem	4,240,489	4,179,278

Nota 25. Pozostałe zobowiązania.

POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	31.12.2022	31.12.2021
1. Rezerwa na premie	6,572	3,092
2. Rezerwa na niewykorzystane urlopy	896	955
3. Rezerwa na audyt	339	439
4. Rezerwa na usługi grupy	5,143	8,446
5. Rezerwy na pozostałe koszty bieżącej działalności	1,922	8,519
6. Przychody przyszłych okresów	7,026	8,332
- amortyzowane prowizje	6,994	8,330
- pozostałe przychody przyszłych okresów	32	2
7. Inne zobowiązania:	41,553	22,184
- konta przejściowe (rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe)	8,205	1,533
- rozrachunki publiczno-prawne	23,801	1,188
- wierzyciele różni	2,144	2,708
- zobowiązania z tyt leasingu	7,403	16,755
RAZEM POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA:	63,451	51,967

ZOBOWIĄZANIA Z TYT. LEASINGU	31/12/2022	31/12/2021
Stan na początek okresu	16,755	21,045
Zwiększenia:	1,362	11,156
- odsetki od zobowiązań z tyt leasingu	1,049	9,710
- aktualizacja wartości początkowej	0	0
- wycena zobowiązania	313	1,446
Zmniejszenia:	-10,714	-15,446
- spłata zobowiązań z tyt leasingu	-3,799	-5,350
- spłata odsetek	-988	-9,487
- aktualizacja wartości początkowej	-5,927	-609
Stan na koniec okresu:	7,403	16,755

Nota 26. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem.

Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	01/01/2021	Wykorzystanie	Rozliczenie w rachunku zysków i strat	Zwiększenia	31/12/2022
faza I	343	0	0	218	561
faza II	392	0	155	0	237
faza III	78	0	0	1	79
RAZEM	813	0	155	219	877

Nota 27. Pozostałe rezerwy.

	01/01/2022	Wykorzystanie	Rozliczenie w rachunku zysków		31/12/2022
			i strat	Zwiększenia	
Rezerwa na wydatki pracownicze	922	-108	-814	1,527	1,527
Rezerwa na działalność zaniechaną	1,096	-32	0	0	1,064
Rezerwy na potencjalne zobowiązania	227	0	0	86	313
RAZEM	2,245	-140	-814	1,613	2,904

REZERWY	31.12.2022	31.12.2021
1. Rezerwa na wydatki pracownicze	1,527	922
2. Rezerwa na działalność zaniechaną	1,064	1,096
3. Rezerwy na potencjalne zobowiązania:	313	227
- długoterminowe	273	190
- krótkoterminowe	41	37
RAZEM	2,904	2,245

Nota 28. Zobowiązania wobec Centrali.

Zestawienie zmian w aktywach netto przypadających na Centralę:

Zobowiązanie wobec Centrali	Zobowiązanie wobec Centrali
Saldo na dzień 31.12.2021	344,184
Zmiana aktywów netto z działalności operacyjnej przypadający na Centralę za okres 01/01/2022 – 31/12/2022	84,151
Saldo na dzień 31/12/2022	428,335

Nota 29. Wynagrodzenie biegłego rewidenta.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z badaniem sprawozdania finansowego za rok 2022 wynosi 339 tys. złotych plus VAT.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z badaniem sprawozdania finansowego za rok 2021 wynosi 308 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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Dla celów prezentacyjnych wyodrębniono koszty i przychody związane z działalnością zaniechaną i w poniższej tabeli zaprezentowano dane dotyczące działalności zaniechanej w latach 2022 oraz 2021.

Rachunek zysków i strat	31/12/2022	31/12/2021
I. Przychody z tytułu odsetek	406	127
1. Od sektora niefinansowego i budżetowego	406	127
II. Koszty odsetek	53	70
III. Wynik z tytułu odsetek	353	57
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	353	57
X. Pozostałe przychody operacyjne	2	1
XI. Pozostałe koszty operacyjne	0	0
XII. Koszty działania banku	-319	-304
1. Wynagrodzenia	-261	-242
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	-52	-43
3. Inne	-6	-19
XIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niem. i prawnych	0	0
XIV. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe i aktualizacja wartości	-8	0
XV. Rozwiązanie odpisów i aktualizacja wartości	1	29
1. Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe i na ogólne ryzyko bankowe	1	29
XVI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-7	29
XVII. Wynik na działalności operacyjnej	29	-217
XVIII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0	0
IX. Zysk (strata) brutto	29	-217
XX. Podatek dochodowy	0	0
XXI. Pozostałe obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	0	0
XXII. Zysk (strata) netto	29	-217

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 2022 r. posiadał udzielone zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym w kwocie 2,352,723 tys. zł.

Oddział na dzień 31 grudnia 2021 r. posiadał udzielone zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym w kwocie 2,332,592 tys. zł.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 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	31/12/2022	31/12/2021
(dane w tysiącach złotych)			
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		7,596,425	7,839,694
1. Zobowiązania udzielone		3,697,456	3,729,651
a) finansowe	32	1,344,733	1,397,060
b) gwarancyjne	31	2,352,723	2,332,592
2. Zobowiązania otrzymane:		3,898,969	4,110,043
a) finansowe		0	0
b) gwarancyjne		3,898,969	4,110,043
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna /sprzedaży	15	9,668,908	7,343,375
III. Pozostałe zobowiązania – Papiery wartościowe do wydania		0	0

POZYCJE POZABILANSOWE	31/12/2022	31/12/2021
Zobowiązania finansowe udzielone, w tym:	1,344,733	1,397,060
- nieodwołalnie przyręczone kredyty,	1,278,841	1,324,136
- otwarte akredytywy importowe	65,892	72,924
- 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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Bilans

Stan na dzień 31 grudnia 2022 roku (dane w tysiącach złotych).

Rodzaj:	Transakcje z Grupą HSBC	Transakcje z podmiotem dominującym	Transakcje z podmiotami pozostałymi
Lokaty	684,607	684,607	0
Odsetki od lokat	228	228	0
Rachunek bieżący	215,221	0	215,221
Depozyty	650	0	650
Odsetki od depozytów	0	0	0
Loro	60,523	474	60,048
Należności	542	218	325
Zobowiązania	3	0	3
Nostro	78,860	45,560	33,300
Przekroczenie Nostra	13	0	13
SUMA	1,040,646	731,087	309,560

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

Rodzaj:	Transakcje z Grupą HSBC	Transakcje z podmiotem dominującym	Transakcje z podmiotami pozostałymi
Lokaty	299,700	0	299,700
Odsetki od lokat	190	0	190
Rachunek bieżący	214,947	0	214,947
Depozyty	394,634	348,634	46,000
Odsetki od depozytów	5	2	3
Loro	31,055	915	30,140
Należności	6,051	3,589	2,462
Zobowiązania	1,162	1,112	50
Nostro	43,117	29,225	13,892
Przekroczenie Nostra	8,596	1,969	6,627
SUMA	999,457	385,446	614,011

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Rachunek Zysków i Strat

Dane za rok 2022

Rodzaj:	Transakcje z Grupą HSBC	Transakcje z podmiotem dominującym	Transakcje z podmiotami pozostałymi
przychody odsetkowe	17,269	13,123	4,146
koszty odsetkowe	12,223	7,710	4,513
przychody z tytułu sales credit	1,125	1,042	83
koszty IT	17,861	73	17,788
koszty operacji finansowych	178,150	0	178,150
przychody operacji finansowych	344,417	0	344,417
przychody z tytułu prowizji	829	431	398
koszty z tytułu prowizji	626	170	456
pozostałe koszty operacyjne	27,166	1,026	26,140
pozostałe przychody operacyjne	11,398	3,279	8,119
SUMA	611,064	26,854	584,210

Dane za rok 2021

Rodzaj:	Transakcje z Grupą HSBC	Transakcje z podmiotem dominującym	Transakcje z podmiotami pozostałymi
przychody odsetkowe	11,049	10,465	584
koszty odsetkowe	7,596	7,361	235
przychody z tytułu sales credit	5,168	1,185	3,983
koszty IT	13,987	333	13,654
koszty operacji finansowych	38,298	0	38,298
przychody operacji finansowych	140,271	0	140,271
przychody z tytułu prowizji	608	264	344
koszty z tytułu prowizji	579	180	399
pozostałe koszty operacyjne	25,243	1,685	23,558
pozostałe przychody operacyjne	8,060	1,418	6,642
SUMA	250,859	22,891	227,968

Pozycje pozabilansowe.

Stan na dzień 31 grudnia 2022.

Rodzaj:	Transakcje z Grupą HSBC	Transakcje z podmiotem dominującym	Transakcje z podmiotami pozostałymi
Udzielone-Gwarancyjne	215,522	153,787	61,735
Udzielone-Dotyczące finansowania	95,000	0	95,000
Otrzymane-Gwarancyjne	339,207	167,113	172,094
SUMA	649,729	320,900	328,829

Stan na dzień 31 grudnia 2021.

Rodzaj:	Transakcje z Grupą HSBC	Transakcje z podmiotem dominującym	Transakcje z podmiotami pozostałymi
Udzielone-Gwarancyjne	652,586	194,243	458,343
Udzielone-Dotyczące finansowania	95,000	0	95,000
Otrzymane-Gwarancyjne	654,550	192,668	461,882
SUMA	1,402,136	386,911	1,015,225

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 2022.

		Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności	Należności przeterminowane od HSBC PLC
	Do 30 dni	794	137
	30-90 dni	172	282
	90-180 dni	0	76
Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	180-360 dni	0	0
	Powyżej 360 dni	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	0	0
	Powyżej 360 dni	0	0
	Do 30 dni	0	0
	30-90 dni	0	0
	90-180 dni	0	0
	180-360 dni	0	0
Należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3)	Powyżej 360 dni	0	0
Razem		966	495

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys zł.

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	0
	Powyżej 360 dni	0
Do 30 dni	0	0
30-90 dni	0	0
90-180 dni	0	0
Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	180-360 dni	0
	Powyżej 360 dni	0
Do 30 dni	0	0
30-90 dni	0	0
90-180 dni	0	0
180-360 dni	0	0
Należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3)	Powyżej 360 dni	0
Razem	387	3,247

Nota 36. Informacje z zakresu sprawozdania z 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.

	31/12/2022	31/12/2021
I. Kasa, środki w Banku Centralnym	45,681	345,260
II. Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	78,912	43,204
III Dłużne papiery wartościowe - bony pieniężne	1,921,274	1,924,807
Środki pieniężne i ekwiwalenty na koniec okresu	2,045,867	2,313,271

**Wyjaśnienie różnic między zmianą sald bilansowych a kwotami
wykazanymi w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.**

	31/12/2022	31/12/2021
Bilansowa zmiana stanu należności od sektora finansowego	-420,652	-70,678
Korekta o zmiany ruchów należności w rachunku bieżącym	35,708	-18,886
Zmiana należności sektora finansowego wykazana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	-384,944	-89,564
	31/12/2022	31/12/2021
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny	906	-10,221
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	10,371	269,634
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	11,277	259,413

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

Na dzień 31 grudnia 2022 r. (oraz na 31 grudnia 2021 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 2022 r. prezentowała się następująco:

według stanu na 31.12.2022	1M	1-3 M	3-6 M	6-12 M	1-2 lat	2-5 Lat	>5lat	Razem
Aktywa:								
Operacje z Bankiem Centralnym	45,681	0	0	0	0	0	0	45,681
Należności od instytucji finansowych	763,746	0	0	0	0	0	0	763,746
Należności od sektora niefinansowego	1,358,933	72,276	311,300	273,165	0	284,815	0	2,300,488
Dłużne papiery wartościowe	0	1,921,274	0	0	0	0	0	1,921,274
Suma aktywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	2,168,360	1,993,550	311,300	273,165	0	284,815	0	5,031,189
Pasywa:								
Zobowiązania wobec instyt. finansowych	366,200	0	0	0	0	0	0	366,200
Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego	536,274	4,690	0	0	0	0	0	540,964
Suma pasywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	902,474	4,690	0	0	0	0	0	907,164
Luka stopy procentowej netto	1,265,885	1,988,860	311,300	273,165	0	284,815	0	
Skumulowana luka stopy procentowej	1,265,885	3,254,745	3,566,045	3,839,210	3,839,210	4,124,025	4,124,025	

Powyższe dane nie zawierają nieoprocentowanych zobowiązań Oddziału w kwocie 3,699,525 tys. zł oraz zobowiązań wobec centrali (z uwzględnieniem innych całkowitych dochodów oraz wyniku finansowego netto) w kwocie 428,335 tys. zł – jako pozycji niewrażliwych na ryzyko stopy procentowej.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Dane w tysiącach złotych, według stanu na 31.12.2022	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	65,000	0	65,000
Transakcje Cap/Floor	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do otrzymania	0	0	0	0	0	65,000	0	65,000
Transakcje IRS	0	0	0	0	0	65,000	0	65,000
Transakcje Cap/Floor	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do zapłacenia	0	0	0	0	0	65,000	0	65,000
Skumulowana luka stopy procentowej z tytułu instrumentów pochodnych wrażliwych na zmianę stóp procentowych	0	0	0	0	0	0	0	0

Stan na 31/12/2021:

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	0
Skumulowana luka stopy procentowej	-29,255	-29,255	-29,255	-29,255	-29,255	-29,255	-29,255	0

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

Powyższe dane nie zawierają nieoprocenowanych zobowiązań Oddziału w kwocie 3,876,263 tys. zł oraz zobowiązań wobec centrali (z uwzględnieniem innych całkowitych dochodów oraz wyniku finansowego netto) w kwocie 344,184 tys. zł – jako pozycji niewrażliwych na ryzyko stopy procentowej.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

POZYCJE BILANSOWE	31/12/2022	31/12/2021
Należności od Banku Centralnego – na rachunku bieżącym	5,006	1,112,230
Kredyty i udzielone pożyczki	3,064,234	2,901,895
Dłużne papiery wartościowe	1,921,274	2,904,922
Pochodne instrumenty finansowe	163,284	47,079
Pozostałe aktywa	19,704	15,050
POZYCJE POZABILANSOWE		
Niewykorzystane linie kredytowe udzielone	1,278,841	1,426,121
Gwarancje i akredytywy udzielone	2,418,615	1,581,576
Razem	8,870,960	9,988,872

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 niezdykontowane przepływy środków pieniężnych.

31.12.2022	1M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5lat	Razem
Zobowiązania wobec sektora finansowego	359,200	5,000	2,000	0	0	366,200
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4,235,799	4,690	0	0	0	4,240,489
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	189	0	0	0	0	189
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	639,685	639,685
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	4,595,188	9,690	2,000	0	639,685	5,246,563
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
AKTYWA RAZEM	4,267,737	113,019	580,993	284,815	0	5,246,563
LUKA PŁYNNOŚCI NETTO	-327,451	103,329	578,993	284,815	-639,685	0

31.12.2021	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	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	0	0	0	0	3,332
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	474,170	474,170
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	4,896,887	0	0	0	474,170	5,371,057
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
AKTYWA RAZEM	2,691,157	0	0	0	0	2,691,157
LUKA PŁYNNOŚCI NETTO	-2,205,730	0	0	0	-474,170	-2,679,900

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 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 umowny termin spłaty przypadał w ciągu roku, zostanie przedłużona. Oddział mógłby zapewnić środki pieniężne na nieoczekiwane wypływy netto sprzedając papiery wartościowe oraz korzystając z innych źródeł finansowania.

Nota 40. Przepływy środków pieniężnych z pochodnych instrumentów finansowych.

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

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

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

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

31/12/2022	1M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5lat	Razem
Wpływy						
Opcje stopy procentowej	0	0	0	0	0	0
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	0	0	0	65,000	0	65,000
Wypływy						
Opcje stopy procentowej	0	0	0	0	0	0
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	0	0	0	65,000	0	65,000

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

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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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.

31/12/2022	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	Razem
Pochodne instrumenty walutowe:						
- wypływy	4,238,272	1,645,520	2,168,319	266,177	0	8,318,288
- wpływy	4,228,552	1,642,580	2,161,438	266,106	0	8,298,676

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	6,705,750
- wpływy	3,596,239	1,612,866	1,335,433	148,536	0	6,693,074

Nota 41. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań.

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

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

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

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

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2022 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 31.12.2022 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.

	31/12/2022		31/12/2021	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
I. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	45,681	45,681	345,260	345,260
II. Należności od Banków	763,746	763,746	343,094	343,094
III. Należności od Klientów	2,300,488	2,407,143	2,114,531	2,222,940
IV. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1,921,274	1,921,274	2,355,268	2,355,268
V. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	163,284	163,284	87,206	87,206
V. Aktywa pozostałe	52,090	52,090	125,595	125,595
AKTYWA	5,246,563	5,353,218	5,370,954	5,479,363
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	366,200	366,180	717,609	717,614
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4,240,489	4,105,141	4,175,946	4,117,936
III. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	189	189	3,332	3,332
IV. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	144,119	144,119	74,858	74,858
V. Pozostałe zobowiązania	67,231	67,231	52,780	52,780
VI. Kapitały i wynik finansowy	428,335	428,335	346,429	346,429
PASYWA	5,246,563	5,111,195	5,370,954	5,312,949

Nota 43. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądami.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce uczestniczył w następujących postępowaniach przed sądami powszechnymi w charakterze pozwanego:

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. Otrzymała 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.

Oddział spodziewa się oddalenia powództwa Action SA jako nieuzasadnionego. Takie stanowisko wspierają posiadane opinie prawne wydane przez prowadzącą sprawę kancelarię, które wskazują, że szanse oddalenia powództwa w całości są większe niż ryzyko zasądzenia roszczeń na rzecz Action S.A.

Nota 44. Zdarzenia po dacie bilansowej.

Oddział nie zidentyfikował zdarzeń po dacie bilansowej wymagających ujawnienia.

Podpisy wszystkich wymaganych osób zostały zgromadzone 20 października 2023, podpis elektroniczny kwalifikowany.

Imię i Nazwisko

Stanowisko

Dariusz Kucharski

Dyrektor Generalny

Agata Mroczek

Dyrektor Zarządzający
Pionem Operacji i Wsparcia Biznesu

Łukasz Starmach

Główny Księgowy