

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok  
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

# SPRAWOZDANIE FINANSOWE

## HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce

ZA OKRES

1 STYCZNIA 2023 – 31 GRUDNIA 2023

## **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	18
5. Zarządzanie ryzykiem	19
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	39
12. Podatek dochodowy	40
13. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	41
14. Należności od Banków	41
15. Aktywa i Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	43
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	51
20. Dane dotyczące prawa do użytkowania aktywa	53
21. Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	54
22. Inne aktywa	54
23. Zobowiązania wobec sektora finansowego	55
24. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	55
25. Pozostałe zobowiązania	56
26. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem	57
27. Pozostałe rezerwy	57
28. Zobowiązania wobec Centrali	58
29. Wynagrodzenie biegłego rewidenta	58
30. Wynik z zaniechanej działalności	58
31. Dane o zobowiązaniach warunkowych i zabezpieczeniach	59
32. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym zobowiązaniach nieodwołalnych	59
33. Ujawnienia dotyczące stosowania rachunkowości zabezpieczeń	60
34. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	60
35. Wiekowanie przeterminowanych należności	63
36. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych	64

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok  
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

37. Obciążenie aktywów i zobowiązań finansowych ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem kredytowym	64
38. Przepływy środków pieniężnych z transakcji instrumentami finansowymi innymi niż instrumenty pochodne	66
39. Przepływy środków pieniężnych z pochodnych instrumentów finansowych	67
40. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	68
41. Pozycje wyceniane księgowo w zamortyzowanym koszcie	69
42. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądami	70
43. Zdarzenia po dacie bilansowej	70

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok  
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

Rachunek zysków i strat	Numer Noty	01.01.2023– 31.12.2023	01.01.2022– 31.12.2022
I. Przychody z tytułu odsetek i zrównane z nimi		329,091	206,510
1. Od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie od sektora finansowego		70,704	31,774
2. Od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie od sektora niefinansowego		93,664	84,768
3. Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		164,723	89,968
II. Koszty odsetek		-68,376	-29,847
III. Wynik z tytułu odsetek	6	260,715	176,663
IV. Przychody z tytułu prowizji	7	42,931	53,324
V. Koszty prowizji	7	-6,112	-8,635
VI. Wynik z tytułu prowizji		36,819	44,689
VII. Wynik na operacjach finansowych		0	-14,932
VIII. Wynik z pozycji wymiany		106,285	122,223
IX. Pozostałe przychody operacyjne	8	24,156	29,894
X. Koszty działania Oddziału	10	-100,746	-113,908
XI. Pozostałe koszty operacyjne	9	-3,461	-3,619
XII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niemiat. i prawnych		-5,269	-5,434
XIII. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	11	-4,133	-45,945
<b>XIV. Zysk (Strata) brutto przed korektą o zmianę wartości aktywów netto przypadających na Centralę</b>		<b>314,366</b>	<b>189,631</b>
XV. Podatek dochodowy	12	-61,032	-31,293
<b>XVI. Zmiana wartości aktywów netto z działalności operacyjnej przypadająca na Centralę</b>		<b>253,334</b>	<b>158,338</b>
w tym zysk/(strata) z działalności zaniechanej	30	387	29

## SPRAWOZDANIE Z INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

INNE CAŁKOWITE DOCHODY	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Zysk (Strata) netto przed korektą o zmianę wartości aktywów netto przypadających na Centralę	253,334	158,338
- wynik Oddziału	253,334	158,338
1. inne całkowite dochody:	4	906
- przeszacowanie portfela aktywów dostępnych do sprzedaży	10	637
- aktywo z tyt. podatku odroczonego	-6	269
Zmiana aktywów netto z działalności operacyjnej przypadających na Centralę	253,338	159,244
Zmiana zobowiązania wobec Centrali	-253,338	-159,244
Całkowite dochody za 01.01.2023-31.12.2023	0	0

## SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Numer noty	31/12/2023	31/12/2022
I. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	13	38,700	45,681
1. W rachunku bieżącym		1,602	5,006
2. Inne środki		37,098	40,675
II. Należności od Banków	14	1,630,511	763,746
1. W rachunku bieżącym		96,503	78,912
2. Terminowe		1,534,008	684,834
III. Należności od Klientów	17	1,149,740	2,300,488
1. W rachunku bieżącym		352,379	1,150,259
2. Terminowe		797,361	1,150,229
IV. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16	2,170,604	1,921,274
1. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		2,170,604	1,921,274
V. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15	120,146	163,284
VI. Wartości niematerialne	18	6,356	7,911
VII. Rzeczowe aktywa trwałe	19	7,900	11,097
1. w tym prawo do użytkowania aktywa	20	6,835	9,600
VIII. Inne aktywa	22	18,131	19,704
IX. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	6,235	13,378
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>5,148,323</b>	<b>5,246,563</b>

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok  
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ	Numer noty	31/12/2023	31/12/2022
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	23	421,650	366,200
1. W rachunku bieżącym		414,143	358,453
2. Terminowe		7,507	7,747
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	24	4,051,746	4,240,489
1. Bieżące		3,660,018	3,996,501
2. Terminowe		391,728	243,988
III. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24	671	189
1. Bieżące		671	189
IV. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	119,428	144,119
V. Pozostałe zobowiązania	25	121,908	63,450
1. w tym: zobowiązania z tyt. leasingu		4,540	7,403
VI. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem	26	364	877
VII. Pozostałe rezerwy	27	2,512	2,904
Zobowiązania razem:		4,718,279	4,818,229
VIII. Aktywa netto przypadające na Centralę	28	430,044	428,335
<b>ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ</b>		<b>5,148,323</b>	<b>5,246,563</b>

## SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Rachunek przepływów pieniężnych	Numer noty	31/12/2023	31/12/2022
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>			
I. Zysk (strata) brutto		314,366	189,631
II. Korekty razem, w tym:		9,887	-11,757
1. Amortyzacja		5,269	5,434
2. Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej		0	9
3. Odpis z tyt trwałej utraty wartości		1,470	-12,982
4. Inne korekty		3,148	-4,215
III. Zmiany stanu:		201,572	-785,940
4. Zmiany stanu rezerw		-906	723
5. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	36	8,509	11,276
6. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	36	-849,174	-384,944
7. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		1,150,748	-185,957
8. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		43,138	-76,078
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		55,450	-351,409
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		-188,261	61,400
11. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych		-24,691	69,261
12. Zmiana stanu innych zobowiązań		17,258	18,632
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych i innych aktywów		6,539	69,165
14. Zmiana stanu kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych		-4,423	-1,305
15. Podatek dochodowy zapłacony		-12,615	-16,704
IV. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II-III)		525,825	-608,063
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
I. Wpływy		0	679,025
1. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		0	678,545
2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0	480
II. Wydatki		486,294	259,933
1. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		483,747	258,904
2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		2,547	1,029
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		-486,294	419,092
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
I. Wpływy		0	0
II. Wydatki		254,833	78,882
1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		3,258	3,799
2. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		251,575	75,083
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		-254,833	-78,882
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)</b>		<b>-215,302</b>	<b>-267,853</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>		<b>-215,302</b>	<b>-267,853</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0	0
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	36	<b>2,045,867</b>	<b>2,313,271</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym</b>	36	<b>1,830,565</b>	<b>2,045,867</b>
- 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 częścią międzynarodowej instytucji bankowo-finansowej - Grupy HSBC. HSBC Continental Europe z siedzibą w Paryżu prowadzi działalność w Polsce w postaci Oddziału.

Oddział oferuje kompleksowe usługi finansowe obejmujące bankowość korporacyjną, obsługę handlu międzynarodowego, zarządzanie środkami pieniężnymi i aktywami, usługi na rynkach kapitałowych, finansowanie oraz transakcje na rynku papierów wartościowych.

Grupa HSBC działa na polskim rynku od 1990 roku, początkowo, jako firma inwestycyjna: HSBC Investment Services (Poland) Sp. z o.o., która w 2004 roku oficjalnie zmieniła nazwę na HSBC Bank Polska S.A. po przejęciu banku Polski Kredyt Bank S.A. w 2003 roku. W 2019 roku spółka przekształciła się i działa obecnie jako 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, Szwecji i Niemczech). 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 31.12.2023 r. (za wyjątkiem zmian standardów opisanych poniżej), 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 22 października 2024r.



## 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 2023 roku w polskich złotych, w zaokrągleniu do tysiąca złotych, według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem zmodyfikowanych 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 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 Wojną na Ukrainie, w szczególności zmiany w zakresie stawek stóp procentowych, nie miały krytycznego wpływu na sytuację ekonomiczną Oddziału.

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

## 2.3. Nowe standardy i interpretacje

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które mogą mieć zastosowanie w Oddziale, a nie są jeszcze obowiązujące.

### Zmiany do MSR 1, Prezentacja zobowiązań. 1 stycznia 2024

Zmiana dotyczy prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśnia ona jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.

Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

### Zmiany do MSR 7/MSSF 7, Umowy finansowe z dostawcami. 1 stycznia 2024

Zmiany dotyczące ujawniania informacji jakościowych i ilościowych na temat programów finansowania dostawców.

Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

#### Zmiana do MSSF 16, 1 stycznia 2024

Zmiana dotycząca kalkulacji zobowiązania leasingowego w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego.

Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

#### Zmiany do MSR 21, Brak wymienności, 1 stycznia 2025

Zmiana wymaga ujawnienia informacji, które pozwolą użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć wpływ niewymienności waluty.

Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Opublikowane standardy i interpretacje, które obowiązują od 1 stycznia 2023 i zostały zastosowane przez Oddział po raz pierwszy.

#### 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.

Zmiana nie ma znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

#### Zmiany do MSR 1, Ujawnianie zasad rachunkowości

Zmiany do MSR 1 dotyczące rozszerzenia i zmianach w zakresie ujawnień polityki rachunkowości. Wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości, uwzględniając wyjaśnienia i przykłady w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości.

Zmiana nie ma znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

#### Zmiany do MSR 12, Podatek dochodowy

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

Zmiana nie ma znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Opublikowane standardy i interpretacje, ogłoszone i obowiązujące od 1 stycznia 2023 i nie zostały zastosowane przez Oddział.

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

Oddział nie identyfikuje umów spełniających definicję.

### **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, 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.

#### **Środki pieniężne**

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.

#### **Transakcje w walutach obcych**

Aktywa i zobowiązania pieniężne oraz zobowiązania warunkowe w walutach obcych wykazuje się w złotych, po przeliczeniu według kursu średniego ustalonego przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego na dzień bilansowy. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane według kosztu historycznego, przeliczane są po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Różnice kursowe wynikające z przeliczenia sald aktywów i zobowiązań w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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. Zgodnie z MSSF 9 sposób zarządzania aktywami może zostać przypisany do następujących modeli:

- H2C (Hold to Collect) - utrzymywane dla przepływów pieniężnych
- H2C&S (Hold to Collect & Sell) - utrzymywane dla przepływów pieniężnych i do sprzedaży
- lub innego modelu biznesowego,

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

- a) jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,
- b) warunki umowne powodują powstanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które stanowią spłatę tylko kapitału i odsetek od tego kapitału.

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 spłatą 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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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.

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 zawarcia.

### **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,

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

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

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

c) 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 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. Ocena ryzyka kredytowego i szacowanie oczekiwanych strat kredytowych są bezstronne i wazone prawdopodobieństwem oraz uwzględniają wszystkie dostępne informacje, które są istotne dla oceny, w tym informacje o przeszłych zdarzeniach, bieżących warunkach oraz rozsądnych i uzasadnionych prognozach przyszłych zdarzeń i warunków gospodarczych na dzień sprawozdawczy. Ponadto oszacowanie oczekiwanych strat kredytowych powinno uwzględniać wartość pieniądza w czasie oraz inne czynniki, takie jak ryzyko związane z klimatem. Ogólnie rzecz biorąc, Oddział oblicza oczekiwane straty kredytowe przy użyciu trzech głównych składników: prawdopodobieństwa niewywiązania się ze zobowiązania, straty z tytułu niewykonania zobowiązania oraz ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania.

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 oczekiwany stratom kredytowym.

3. Jeżeli w poprzednim okresie sprawozdawczym Oddział wycenił odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia, ale na bieżący dzień sprawozdawczy ustala, że nastąpiła poprawa instrumentu finansowego, Oddział wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany 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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

5. W odniesieniu do aktywów finansowych nabytych lub udzielonych z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, ujęcie początkowe tych aktywów następuje w wartości netto (tj. bez odpisów aktualizujących) odpowiadającej wartości godziwej.

6. 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.

### **Rzeczowe aktywa trwałe**

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

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

3. Amortyzację nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej pomniejszonych o wartość końcową, przez okresy ich użytkowania. Rzeczowe aktywa trwałe 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. 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% (4 lata)
Urządzenia i wyposażenie techniczne	25% (4 lata)
Środki transportu	20% (5 lat)
Narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie	20% (5 lat)
Inwestycje w obce środki trwałe	10% (10 lat)

### **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. Wartości niematerialne 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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

3. 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 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 rzeczywista kwota, jaką Oddział zapłaciłby w celu rozliczenia zobowiązania lub przeniesienia go na osobę trzecią, na dzień bilansowy,

3. 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.

4. 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).

### **Leasing**

Wszystkie transakcje leasingu skutkują uzyskaniem przez Oddział prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązania z tytułu obowiązku zapłaty, za wyjątkiem:

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

- sytuacji, gdy dane aktywo jest niskiej wartości (poniżej 20 tys. PLN wedle szacunku Oddziału);

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 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.



### **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 obciążone dużym stopniem niepewności.

### **Podatek dochodowy od osób prawnych**

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych 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, podatek bankowy czy też koszty reprezentacji.

Kwota dochodu podatkowego może być dodatkowo obniżona, w granicach dopuszczalnych przez przepisy ustawy, o kwoty dokonanych w danym roku podatkowym darowizn. Kwota podatku z kolei, może być zgodnie z regułami wskazanymi w ustawie pomniejszona o podatek zapłacony za granicą, jeśli w danym roku podatkowym taki podatek został przez zagranicznego kontrahenta zapłacony.

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

### **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.

#### **Nota 4. Istotne szacunki**

Oddział dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia, które mają wpływ na wartości aktywów i zobowiązań. 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. Możliwe jest, że wyniki w kolejnym roku obrotowym mogą różnić się od tych, na których opierają się szacunki kierownictwa. Może to skutkować istotnymi różnicami w szacunkach i osądach w stosunku do tych dokonanych przez kierownictwo na potrzeby niniejszego sprawozdania finansowego.

#### **Utrata wartości kredytów i pożyczek**

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

#### **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 przekształcenie wewnętrznych struktur organizacyjnych Oddziału oraz procesów operacyjnych - przystosowanie działalności do efektywnego funkcjonowania w nowych warunkach. Oddział tworzy rezerwy na świadczenia pracownicze (odprawy) uwzględniając wynagrodzenie bieżące, staż pracy oraz dodatkowe komponenty, które mogą zawierać się w pakiecie ochronnym oferowanym dla pracowników objętych restrukturyzacją.

## **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**

HSBC Continental Europe uznaje, jak ważna jest mocna kultura ryzyka odnosząca się do wspólnych postaw, wartości i standardów kształtujących zachowania związane ze świadomością ryzyka, podejmowaniem ryzyka i zarządzaniem ryzykiem. Akceptowany poziom ryzyka określa poziom i rodzaje ryzyka, jakie spółka HSBC Continental Europe jest skłonna podjąć w procesie planowania finansowego i nakierowując podejmowanie strategicznych decyzji. HSBC Continental Europe dąży do budowania swojej działalności w perspektywie długoterminowej poprzez równoważenie kwestii społecznych, środowiskowych i ekonomicznych w podejmowanych decyzjach. Strategiczne priorytety HSBC Continental Europe opierają się na dążeniu do prowadzenia działalności w sposób zrównoważony. Pomaga to HSBC Continental Europe w realizacji odpowiedzialności społecznej i zarządzaniu profilem ryzyka działalności. Spółka HSBC Continental Europe angażuje się w zarządzanie i ograniczanie ryzyka związanego z klimatem, zarówno fizycznego, jak i związanego z transformacją, oraz uwzględnia je w sposobie zarządzania i nadzorowania ryzyka wewnątrz i w relacjach z klientami.

HSBC Continental Europe uznaje, że podstawową rolą zarządzania ryzykiem jest ochrona klientów, przedsiębiorstwa, współpracowników, akcjonariuszy i społeczności, którym służy, przy jednoczesnym zapewnieniu, że HSBC Continental Europe jest w stanie wspierać swoją strategię i zapewniać zrównoważony wzrost. Jest to wspierane przez model trzech linii obrony

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.

Akceptowany przez HSBC Continental Europe poziom ryzyka obejmuje ryzyko finansowe i niefinansowe a jest wyrażony zarówno w kategoriach ilościowych, jak i jakościowych. Deklaracja dotycząca akceptowanego poziomu ryzyka została zatwierdzona przez Radę HSBC Continental Europe po zasięgnięciu opinii Komitetu Zarządza Ryzykiem (Risk Management Meeting) i stanowi kluczowy element ram zarządzania ryzykiem, wraz z raportem Mapa ryzyka i pulpitem dotyczącym pojawiającego się ryzyka. Określenie akceptowanego przez HSBC Continental Europe poziomu ryzyka gwarantuje, że planowana działalność gospodarcza zapewnia odpowiednią równowagę zwrotu z podejmowanego ryzyka oraz że zdefiniowano poziom ryzyka odpowiedni dla naszej strategii. Dzięki temu akceptowany poziom ryzyka umożliwia proces planowania finansowego i pomaga kierownictwu wyższego szczebla banku w alokacji kapitału na działalność gospodarczą, usługi i produkty. Wyniki prowadzonej działalności w odniesieniu do tych wskaźników akceptowanego poziomu ryzyka podlegają weryfikacji na posiedzeniu dotyczącym zarządzania ryzykiem oraz w Komisji ds. ryzyka i Radzie. Szczegółowe informacje na temat wskaźników, które wykroczyły poza akceptowany poziom/tolerancję, są przekazywane na forum zarządzania wraz z informacjami na temat działań naprawczych. Takie raportowanie umożliwia szybką identyfikację i ograniczanie ryzyka. Ramy te sprzyjają ciągłemu monitorowaniu, promują świadomość ryzyka i zachęcają do podejmowania rozsądnych decyzji operacyjnych i strategicznych. Zapewniają również spójne podejście do identyfikacji i oceny ryzyka, które HSBC Continental Europe akceptuje i ponosi w ramach swojej działalności, oraz do zarządzania nim.

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 ustalonego Apetytu na Ryzyko jak zostało zatwierdzone dla całego HSBC Continental Europe przez HBCE RMM. 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,

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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, niefinansowych (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. Funkcje zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem prawnym mają za zadanie zapewnienie odpowiedniego funkcjonowania procesów, w tym zgodności działania z politykami i procedurami wewnętrznymi obowiązującymi w HBCE Continental Europe w celu minimalizacji ryzyk operacyjnych i prawnych.

Zarządzanie ryzykiem stanowi integralny element działalności HSBC Continental Europe. Ryzyko reprezentuje ekspozycję na niepewność i wynikającą z niej zmienność zwrotu. W szczególności ryzyko jest równoznaczne z niekorzystnym wpływem na rentowność lub sytuację finansową wynikającym z różnych źródeł niepewności, w tym między innymi ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko rynku pozagiełdowego, ryzyko operacyjne, ryzyko ubezpieczeniowe, ryzyko koncentracji, ryzyko utraty płynności i finansowania, ryzyko sporów sądowych, ryzyko utraty reputacji, ryzyko strategiczne, ryzyko emerytalne i ryzyko regulacyjne.

Do zarządzania tym ryzykiem HSBC Continental Europe używa szeregu narzędzi zarządzania ryzykiem:

- Mapa ryzyka, która jest zintegrowanym narzędziem do zarządzania ryzykiem wykorzystywanym do oceny, monitorowania i raportowania bieżącego profilu ryzyka, w tym czynników ryzyka i głównych zagrożeń. Zapewnia możliwość wglądu w profil ryzyka w całym przedsiębiorstwie, w dowolnym momencie, obejmujący zarówno ryzyko finansowe, jak i niefinansowe, zgodnie z taksonomią ryzyka HSBC i zidentyfikowanymi zagadnieniami tematycznymi. Czynnikiem ryzyka to kwestia lub zdarzenie, które może spowodować, że ryzyko przekroczy akceptowalne poziomy, a największe ryzyko to czynnik ryzyka, którym zarządzamy, a który, jeśli nie zostanie opanowany i złagodzony, może mieć istotny wpływ;

- Oświadczenie o akceptowanym poziomie ryzyka, które określa poziom i rodzaje ryzyka, jakie spółka HSBC Continental Europe jest skłonna podjąć, aby osiągnąć swoje cele strategiczne; oraz

- Raport dotyczący pojawiającego się ryzyka. Raport zawiera wybiegającą w przyszłość i tematyczną analizę pojawiających się ryzyk, które często są zdarzeniami lub trendami na dużą skalę, trudnymi do przewidzenia i często poza możliwością bezpośredniej kontroli przez Grupę. Raport jest wykorzystywany do oceny wewnętrznego i zewnętrznego środowiska ryzyka i zapewnia wgląd w pojawiające się problemy, które mogą zagrozić realizacji strategii lub działalności HSBC. Pojawiające się ryzyko jest definiowane jako ryzyko, które może mieć istotny wpływ na profil ryzyka, ale nie jest aktywnie zarządzane i nie jest natychmiastowe.

### **1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym**

Ryzyko kredytowe to ryzyko straty finansowej w przypadku gdy klient lub kontrahent nie wywiąże się ze zobowiązań wynikających z umowy. Ryzyko kredytowe wynika głównie z działalności w zakresie pożyczek i kredytów bezpośrednich, finansowania handlu i leasingu, ale także z niektórych innych produktów, takich jak gwarancje i instrumenty pochodne.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Ryzyko wynikające ze zmian jakości kredytowej i możliwości odzyskania udzielonych kredytów oraz kwot należnych od kredytobiorców i kontrahentów (np. reasekuratorów i kontrahentów w transakcjach pochodnych) jest nieodłącznym elementem szerokiego zakresu działalności HSBC Continental Europe.

HSBC Continental Europe szacuje i ujmuje oczekiwane straty kredytowe w swoich ekspozycjach kredytowych. Proces ten, który ma kluczowe znaczenie dla wyników i kondycji finansowej HSBC Continental Europe, wymaga trudnych, subiektywnych i złożonych ocen, w tym prognoz dotyczących tego, w jaki sposób warunki gospodarcze i geopolityczne, w tym wpływ sankcji, oraz ryzyka sektorowe, mogą pogorszyć zdolność kredytobiorców banku do spłaty kredytów oraz zdolność innych kontrahentów do wywiązania się ze swoich zobowiązań. Ocena ta uwzględnia wiele alternatywnych perspektywicznych warunków ekonomicznych i uwzględnia je w szacunkach oczekiwanych strat kredytowych, aby spełnić cel wyceny określony w MSSF 9.

HSBC Continental Europe nadal korzysta z procesów identyfikacji ryzyka i zarządzania portfelem, w tym z systemu wczesnego ostrzegania w celu identyfikacji i monitorowania klientów najbardziej narażonych na ryzyko.

Spośród ryzyk, w które HSBC Continental Europe się angażuje, ryzyko kredytowe generuje największe regulacyjne wymogi kapitałowe. Główne cele zarządzania ryzykiem kredytowym:

- utrzymanie w całej grupie silnej kultury odpowiedzialnego udzielania pożyczek i kredytów oraz solidnej polityki w zakresie ryzyka i ram kontroli;
- partnerstwo i stawianie wyzwań globalnym przedsiębiorstwom w zakresie definiowania, wdrażania i ciągłej ponownej oceny akceptowanego przez nas poziomu ryzyka w warunkach rzeczywistych i scenariuszowych; oraz
- zapewnienie niezależnej, eksperckiej kontroli ryzyka kredytowego, jego kosztów i środków łagodzących.

W ramach Oddziału Polska działem ryzyka kredytowego kieruje dyrektor ds. ryzyka, który podlega dyrektorowi generalnemu, z funkcjonalną linią raportowania do regionalnego dyrektora ds. ryzyka. Jego obowiązki obejmują:

- opracowanie lokalnej polityki kredytowej dostosowanej w miarę możliwości do polityki grupy HSBC;
- weryfikację akceptowanego przez HSBC Continental Europe poziomu ryzyka kredytowego w odniesieniu do określonych sektorów rynku, działalności i produktów bankowych oraz kontrolowanie ekspozycji na niektóre sektory o podwyższonym ryzyku;
- przeprowadzenie niezależnego przeglądu i obiektywnej oceny ryzyka. Departament ryzyka kredytowego ocenia każdy wniosek, z wyjątkiem niektórych wniosków na umiarkowanym poziomie (dla banku detalicznego i komercyjnego), w przypadku których ustanowiono szczegółowe zespoły ds. zatwierdzania kredytów;
- monitorowanie wyników i zarządzanie portfelami w HSBC Continental Europe;
- weryfikację i kontrolę ekspozycji na podmioty państwowe, banki i inne instytucje finansowe, a także dłużne papiery wartościowe, które nie są utrzymywane wyłącznie w celach handlowych;
- ustalanie polityki HSBC Continental Europe w zakresie dużych ekspozycji kredytowych, zapewniając, że koncentracja ekspozycji według kontrahenta, sektora lub geografii nie stanie się

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

nadmierna w stosunku do bazy kapitałowej HSBC Continental Europe i pozostanie w granicach limitów wewnętrznych i regulacyjnych;

- utrzymywanie i rozwijanie ram oraz systemów oceny ryzyka HSBC Continental Europe za pośrednictwem lokalnych komitetów nadzoru nad modelami, które nadzorują lokalne zarządzanie modelami oceny ryzyka zarówno dla przedsiębiorstw hurtowych, jak i detalicznych;

- raportowanie wyników portfela detalicznego i hurtowego, portfeli wysokiego ryzyka, koncentracji ryzyka, dużych rachunków z utratą wartości, odpisów z tytułu utraty wartości i wyników testów warunków skrajnych oraz zaleceń dla komitetu ryzyka i zarządu HSBC Continental Europe; oraz

- działanie w imieniu HSBC Continental Europe jako główny partner w kwestiach kredytowych z ACPR, EBC i agencjami ratingowymi.

### **Koncentracja ekspozycji na ryzyko kredytowe**

Koncentracje ryzyka kredytowego powstają, gdy szereg kontrahentów lub ekspozycji ma porównywalne cechy ekonomiczne, prowadzi podobną działalność lub działa w tych samych obszarach geograficznych / sektorach przemysłu, wskutek czego ich zbiorowa zdolność do wypełnienia zobowiązań umownych jest w równym stopniu dotknięta zmianami warunków ekonomicznych, politycznych lub innych. HSBC Continental Europe stosuje szereg mechanizmów kontroli i środków w celu zminimalizowania nadmiernej koncentracji ekspozycji w swoich portfelach w różnych branżach, krajach i grupach klientów.

Te środki obejmują limity portfela i kontrahentów, kontrole zatwierdzania i przeglądu oraz testy warunków skrajnych.

Polityka dużych ekspozycji kredytowych - "LCEP"

Polityka LCEP określa politykę HSBC Continental Europe w zakresie kontroli dużego ryzyka, a także stanowi część polityki HSBC Bank plc, HSBC Holdings plc i spełnia wymogi francuskiego organu nadzoru bankowego, ACPR oraz EBC. Celem LCEP jest zapewnienie, że:

- HSBC Continental Europe przestrzega francuskich wymogów regulacyjnych dotyczących dużych zobowiązań kredytowych;

- istnieje odpowiednia ramowa procedura monitorowania i kontroli dużych zobowiązań i koncentracji ryzyka;

- zaangażowanie Oddziału wobec pojedynczego kredytobiorcy lub grupy powiązanych kredytobiorców nie powinny być nadmierne w porównaniu z jego bazą kapitałową;

- nadmierna koncentracja lub łączenie głównych ekspozycji są wykluczone; oraz

- zaangażowanie w obszary geograficzne lub określone sektory biznesowe jest ściśle monitorowane w celu zapewnienia dywersyfikacji ryzykownych aktywów.

### **Koncentracja ryzyka według kontrahenta**

Limity ekspozycji na ryzyko są podzielone na trzy kategorie:

- Kategoria A: całe finansowanie ujęte w bilansie i całkowite zaangażowanie, takie jak gwarancje, akredytywy dokumentowe i akredytywy zabezpieczające;
- Kategoria B: pozabilansowe ryzyko rynkowe, takie jak swapy walutowe i procentowe, podejmowane przy maksymalnym oczekiwanym ryzyku w okresie trwania ekspozycji; oraz
- Kategoria S: (ryzyko rozliczenia): głównie ryzyko rozliczenia śróddziennego z tytułu zobowiązań płatniczych i transakcji walutowych z klientami lub na ich rachunek.

Zaangażowanie wobec pojedynczego kontrahenta lub grupy kontrahentów, z wyłączeniem rządów centralnych/banków centralnych:

Zatwierdzone zaangażowanie (suma limitów kategorii A i B po jednej stronie i limitów kategorii S po drugiej) dla dowolnego pojedynczego kontrahenta lub grupy powiązanych kontrahentów, po uwzględnieniu wszelkich technik ograniczania ryzyka/odliczeń dozwolonych na mocy prawa, nie mogą przekraczać 25 procent skonsolidowanego kapitału HSBC Continental Europe.

Należy zauważyć, że wszystkie ekspozycje, zgodnie z powyższą definicją, które przekraczają 10% skonsolidowanego kapitału HSBC Continental Europe, wymagają zatwierdzenia przez HSBC Bank plc niezależnie od obowiązujących organów zatwierdzających kredyty.

Ponadto ekspozycje (kategorie A i B) wobec instytucji finansowych, które charakteryzują się:

- ekspozycją z terminem zapadalności powyżej jednego roku;
- ekspozycją wobec podmiotów zależnych instytucji finansowych, które same nie są instytucjami finansowymi; oraz
- nie powinny przekraczać 10 procent skonsolidowanego kapitału HSBC Continental Europe.

### **Ryzyko koncentracji sektorowej**

Zasadą stosowaną przez HSBC Continental Europe jest unikanie nadmiernej koncentracji w jakimkolwiek sektorze biznesowym, a w razie potrzeby podejmowanie działań naprawczych. Departament ryzyka kredytów hurtowych jest odpowiedzialny za nadzór nad przestrzeganiem tej zasady. Podział portfela hurtowego według sektora przemysłu jest monitorowany kwartalnie, podobnie jak akceptowany poziom ryzyka według sektora, który jest ograniczony do 10 procent całkowitej ekspozycji HSBC Continental Europe ("EAD").

Niektóre sektory biznesowe, takie jak nieruchomości komercyjne ("CRE") i finansowanie 'leveraged', podlegają własnym limitom i dyrektywom sektorowym ustanowionym przez HSBC Continental Europe lub Grupę kapitałową HSBC. W zależności od otoczenia makroekonomicznego można przeprowadzić doraźną analizę sektorową w celu ustalenia, czy wymagane są działania ograniczające ryzyko.

Ryzyko koncentracji na obszarze geograficznym

Ogólne limity ryzyka dla krajów i rządów centralnych/banków centralnych są określane na podstawie doświadczenia, bieżących wydarzeń i wiedzy lokalnej, a także najnowszych informacji politycznych, gospodarczych i rynkowych.



Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

W przypadku tego rodzaju kontrahentów ekspozycje (zdefiniowane jako suma limitów kategorii A i B) nie mogą przekraczać 25 procent kwalifikującego się kapitału HSBC Continental Europe, z wyjątkiem następujących okoliczności:

- ekspozycje wobec rządów centralnych/banków centralnych zlokalizowanych w krajach, które kwalifikują się do zerowej wagi ryzyka w ramach metody standardowej;

- ekspozycje wobec określonych wielostronnych banków rozwoju (zgodnie z glosariuszem podręcznika FCA i PRA) i określonych organizacji międzynarodowych (zgodnie z art. 117 i 118 CRR), które kwalifikują się do zerowej wagi ryzyka; oraz

- ekspozycje wobec rządu centralnego i banków centralnych państw EOG denominowane i finansowane w ich walucie krajowej, które również skutkują wagą ryzyka równą zero procent (art. 114 ust. 4 CRR).

### **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 indywidualnych kompetencji kredytowych, przyznanych konkretnym oficerom kredytowym zatrudnionym w 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 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.

### **Jakość kredytowa instrumentów finansowych.**

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

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

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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	Zewnętrzny rating kredytowy*	Inne dłużne papiery wartościowe i bony	Zewnętrzny rating kredytowy	Portfel kredytowy i instrumenty pochodne	
					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

\*S&P

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Dane o walutowej strukturze aktywów i zobowiązań

Na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz na dzień 31 grudnia 2022 r. Oddział posiadał aktywa i zobowiązania w walutach obcych - szczegółowe informacje przedstawiają tabele poniżej:

STRUKTURA WALUTOWA AKTYWÓW ODDZIAŁU	31/12/2023	31/12/2022
a) W walucie polskiej	3,693,225	3,061,342
b) W walucie obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1,455,098	2,185,221
b1) USD	28,604	56,639
w przeliczeniu na zł	112,555	249,312
b2) GBP	661	8,878
w przeliczeniu na zł	3,304	47,014
b3) EUR	305,146	399,476
w przeliczeniu na zł	1,326,776	1,873,502
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	12,463	15,393
Suma aktywów według struktury walutowej	5,148,323	5,246,563

STRUKTURA WALUTOWA ZOBOWIĄZAŃ ODDZIAŁU	31/12/2023	31/12/2022
a) W walucie polskiej	3,740,249	3,554,628
b) W walucie obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1,408,074	1,691,935
b1) USD	115,128	113,842
w przeliczeniu na zł	453,028	501,109
b2) GBP	4,928	10,044
w przeliczeniu na zł	24,638	53,189
b3) EUR	211,738	240,849
w przeliczeniu na zł	920,640	1,129,559
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	9,768	8,078
Suma zobowiązań według struktury walutowej	5,148,323	5,246,563

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

Na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz na dzień 31 grudnia 2022 r. Oddział pozyskiwał depozyty zarówno od podmiotów finansowych i niefinansowych.

DANE O ŹRÓDŁACH POZYSKANIA DEPOZYTÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31/12/2023	31/12/2022
a) Środki na rachunkach i depozyty od sektora finansowego	421,650	366,200
b) Środki na rachunkach i depozyty od sektora niefinansowego	4,051,746	4,240,489
c) Środki na rachunkach i depozyty od sektora budżetowego	671	189
Suma	4,474,067	4,606,878

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Podział zobowiązań według struktury geograficznej przedstawiony jest poniżej:

ZOBOWIĄZANIA WEDŁUG STRUKTURY GEOGRAFICZNEJ NA 31.12.2023	POLSKA	KRAJE UE	POZOSTAŁE KRAJE	W TYM UKRAINA
1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	330,096	40,449	51,105	0
2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3,071,954	730,626	249,166	0
3. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	0	671	0
Zobowiązania razem	3,402,050	771,075	300,942	0

ZOBOWIĄZANIA WEDŁUG STRUKTURY GEOGRAFICZNEJ NA 31.12.2022	POLSKA	KRAJE UE	POZOSTAŁE KRAJE	W TYM UKRAINA
1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	271,288	45,679	49,233	0
2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3,364,616	712,877	162,996	0
3. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	0	189	0
Zobowiązania razem	3,635,904	758,556	212,418	0

ZOBOWIĄZANIA ODDZIAŁU W STOSUNKU DO POSZCZEGÓLNYCH BRANŻ	31/12/2023	31/12/2022
1. Zobowiązania w stosunku do sektora finansowego	421,650	366,200
2. Zobowiązania w stosunku do sektora niefinansowego:	4,051,746	4,240,489
a) klienci indywidualni	11	20
b) przedsiębiorstwa:	4,051,735	4,240,469
Produkcja	1,418,759	1,168,806
Nieruchomości	257,369	377,772
Usługi	1,271,134	1,421,705
Transport	89,151	124,519
Dystrybucja	744,229	901,325
Hotele	4	0
Budownictwo	186,478	180,559
Energetyka	50,215	14,828
Rolnictwo	576	723
Inne	33,820	50,232
3. Zobowiązania w stosunku do sektora budżetowego	671	189
Razem	4,474,067	4,606,878

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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2023 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 31.12.2023	POLSKA	KRAJE UE	POZOSTAŁE KRAJE	W TYM UKRAINA
1. Kasa i operacje z bankiem centralnym	38,700	0	0	0
2. Należności od sektora finansowego	883	1,531,628	98,000	0
3. Należności od sektora niefinansowego	698,969	447,349	3,422	0
<b>Zaangażowanie razem</b>	<b>738,552</b>	<b>1,978,977</b>	<b>101,422</b>	<b>0</b>

ZAANGAŻOWANIE WEDŁUG STRUKTURY GEOGRAFICZNEJ NA 31.12.2022	POLSKA	KRAJE UE	POZOSTAŁE KRAJE	W TYM UKRAINA
1. Kasa i operacje z bankiem centralnym	45,681	0	0	0
2. Należności od sektora finansowego	513,608	250,139	0	0
3. Należności od sektora niefinansowego	2,297,037	1,927	1,523	0
<b>Zaangażowanie razem</b>	<b>2,856,327</b>	<b>252,066</b>	<b>1,523</b>	<b>0</b>

ZAANGAŻOWANIE ODDZIAŁU W POSZCZEGÓLNE BRANŻE SEKTORA NIEFINANSOWEGO	31/12/2023	31/12/2022
Należności z tytułu kredytów i pożyczek od sektora niefinansowego:	1,217,246	2,364,129
a) klienci indywidualni	3,923	6,622
b) przedsiębiorstwa:	1,213,323	2,357,507
Budownictwo	42,039	123,617
Dystrybucja	168,076	455,039
Hotele	1	1
Inne	17,501	0
Nieruchomości	161,666	327,786
Produkcja	551,314	1,087,928
Transport	25,388	49,068
Usługi	234,576	298,759
Rolnictwo	12,763	15,309
<b>Razem</b>	<b>1,217,246</b>	<b>2,364,129</b>

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

## **Zabezpieczenia**

Oddział posiada zabezpieczenie pożyczek i kredytów 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 i kredytów dla banków, z wyjątkiem sytuacji, gdy papiery wartościowe są przechowywane w ramach transakcji z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu i pożyczek i kredytów papierów wartościowych.

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

Na dzień 31.12.2023 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 oczekiwane straty kredytowe 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.

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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. LDG wyrażony jest jako procent EAD.

- Oczekiwane straty są dyskontowane do wartości bieżącej na koniec okresy sprawozdawczego efektywną stopą dyskonta ('EIR') dla danego instrumentu lub jej przybliżeniem.

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

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

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

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

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

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

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

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

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

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



Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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.

- 30 dni opóźnienia w spłacie dowolnej kwoty;
- Włączenie danej ekspozycji na listę podwyższonego monitoringu (Watch and Worry List) zgodnie z wewnętrznym procesem monitoringu;

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

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

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

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

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

W ogólności, ECL jest sumą mnożenia następujących parametrów ryzyka kredytowego: EAD, PD oraz LGD, zdefiniowanych i opisanych powyżej, zdyskontowanych do wartości 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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

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

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

#### **Pomiar ECL dla gwarancji finansowych i pozabilansowych zobowiązań kredytowych.**

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Tabela jakości portfela kredytowego.

	31/12/2023			31/12/2022		
	Wartość bilansowa brutto	Oczekiwane Straty kredytowe	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Oczekiwane Straty Kredytowe	Wartość bilansowa netto
<b>Koszyk 1</b>	<b>2,734,721</b>	<b>-1,163</b>	<b>2,733,559</b>	<b>2,588,048</b>	<b>-2,777</b>	<b>2,585,271</b>
<i>Wysoki</i>	1,636,712	0	1,636,712	541,162	-55	541,107
<i>Dobry</i>	636,015	-569	635,446	835,248	-813	834,435
<i>Zadawalający</i>	407,984	-585	407,400	1,162,337	-1,853	1,160,484
<i>Poniżej standardu</i>	54,010	-9	54,001	49,301	-56	49,245
<b>Koszyk 2</b>	<b>27,902</b>	<b>-39</b>	<b>27,863</b>	<b>447,904</b>	<b>-6,960</b>	<b>440,944</b>
<i>Wysoki</i>	-1	0	-1	54	0	54
<i>Dobry</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Zadawalający</i>	27,903	-39	27,864	376,795	-1,343	375,452
<i>Poniżej standardu</i>	0	0	0	71,055	-5,617	65,438
<b>Koszyk 3 &amp; POCI*</b>	<b>85,134</b>	<b>-66,305</b>	<b>18,829</b>	<b>91,924</b>	<b>-53,904</b>	<b>38,021</b>
<i>Default</i>	85,134	-66,305	18,829	91,924	-53,904	38,021
<b>Kredyty i pożyczki łącznie</b>	<b>2,847,757</b>	<b>-67,507</b>	<b>2,780,251</b>	<b>3,127,876</b>	<b>-63,641</b>	<b>3,064,236</b>

Informacja o podziale po kategoriach znajduje się na stronie 23.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Tabela ruchów oczekiwanych strat kredytowych w roku 2023.

	Saldo otwarcia*	Zmiana oczekiwanych strat kredytowych na przestrzeni miesięcy												Saldo zamknięcia*
		01/01/2023	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Koszyk 1	2,741	1596	-1346	-327	-283	-622	173	-281	302	-558	-397	393	-253	1,138
Koszyk 2	6,961	2113	-492	-640	-1491	817	-7099	1310	5,111	597	-5,144	-2000	-5	38
Koszyk 3	53,904	-1635	-33	1655	-37	53	-140	224	-372	49	-122	13447	-687	66,306
Suma	63,606	2074	-1,871	688	-1811	248	-7,066	1,253	5,041	88	-5,663	11840	-945	67,482

(\*z wyłączeniem zaniechanej działalności)

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

## 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 progi podlegające dziennemu monitorowaniu. 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 [do którego można zaliczyć m.in. ryzyko kursowe (walutowe), ryzyko stopy procentowej czy ryzyko płynności instrumentów finansowych] 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 zobowiązania 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 lub będą występować w walutach.

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Grupy HSBC.

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 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, Zobowiązaniami i Kapitałem (ALCM) oraz Departamentem Zarządzania Bilansem (BSM) HSBC Continental Europe S.A.

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

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

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

Potrzeby płynnościowe związane z roszczeniami z wystawionych gwarancji bankowych uważane są za mniejsze niż kwota zobowiązań ujawniona w analizie zapadalności. Grupa zasadniczo nie zakłada aby gwarancje były faktycznie pociągnięte przez beneficjentów.

#### **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 zewnętrznych czynników (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	31/12/2023	31/12/2022
1) Przychód odsetkowy od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	164,368	116,542
zrealizowany	162,506	113,361
niezrealizowany	1,862	3,181
2) Przychód odsetkowy od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	164,723	89,968
zrealizowany	164,723	89,968
niezrealizowany	0	0
3) Koszt odsetkowy od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	68,376	29,847
zrealizowany	67,100	28,827
niezrealizowany	1,276	1,020
4) Koszt odsetkowy od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	0
zrealizowany	0	0
niezrealizowany	0	0
<b>Wynik z tytułu odsetek razem</b>	<b>260,715</b>	<b>176,663</b>

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

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	31/12/2023	31/12/2022
a) Prowizje linie kredytowe	2,277	2,768
b) Prowizje rachunki bieżące	20,882	19,110
c) Prowizje finansowanie handlu	3,022	3,431
d) Prowizje usługi faktoringowe	4,148	7,848
e) Prowizje gwarancje	7,037	14,108
f) Prowizje od pośrednictwa instrumentami finansowymi	493	431
g) Prowizje od usług odbioru i liczenia gotówki	4,879	5,282
h) Prowizje inne	193	346
<b>Przychody z prowizji razem</b>	<b>42,931</b>	<b>53,324</b>

KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	31/12/2023	31/12/2022
a) Prowizje zapłacone NBP	-314	-302
b) Prowizje banki lokalne	0	-66
c) Prowizje banki grupy	-578	-663
d) Prowizje z tytułu obrotu gotówką	-4,272	-4,594
e) Koszty ubezpieczeń produktów	-882	-2,884
f) Pozostałe opłaty	-66	-125
<b>Koszty z prowizji razem</b>	<b>-6,112</b>	<b>-8,635</b>



### Nota 8. Pozostałe przychody operacyjne.

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	31/12/2023	31/12/2022
a) Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia	0	355
b) Przychody uboczne	279	572
c) Odzyskane należności	580	2
d) Pozostałe przychody	2,623	4,436
e) Przychody refakturowane	20,496	10,733
f) Rozwiązanie rezerw na potencjalne zobowiązania	178	814
g) Odwrócenie odpisu z tyt. utraty wartości aktywów	0	12,982
<b>Pozostałe przychody operacyjne razem</b>	<b>24,156</b>	<b>29,894</b>

### Nota 9. Pozostałe koszty operacyjne.

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	31/12/2023	31/12/2022
a) Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-35	-69
b) Przekazane darowizny	-200	-628
c) Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-1,470	-48
d) Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz aktywów do zbycia	0	-347
e) Koszty rezerwy restrukturyzacyjnej	-738	-1,527
f) Koszty rezerw na potencjalne zobowiązania	0	0
g) Koszty spisania należności	0	-932
h) Pozostałe	-1,018	-68
<b>Pozostałe koszty operacyjne razem</b>	<b>-3,461</b>	<b>-3,619</b>

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

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	1.01.2023-31.12.2023	1.01.2022-31.12.2022
a) Wynagrodzenia	-32,912	-31,566
b) Ubezpieczenia i inne świadczenia:	-4,915	-4,305
-Ubezpieczenie społeczne	-4,086	-3,569
-PFRON	-205	-181
-Ubezpieczenie pracownicze	-623	-555
c) Wynajem powierzchni biurowych	-2,250	-6,171
d) Koszty usług świadczonych przez Grupę	-45,071	-56,603
e) Pozostałe koszty rzeczowe	-15,598	-15,263
<b>Koszty działania banku razem</b>	<b>-100,746</b>	<b>-113,908</b>

**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 2023 r. wynosił 67,506 tys. zł., natomiast odpisów na oczekiwane straty kredytowe na należności pozabilansowe 364 tys. zł.

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 kredytowe na należności pozabilansowe 877 tys. zł.

Zmiany oczekiwanych strat kredytowych w roku 2023 przedstawia poniższa tabela.

ODPISY NETTO NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	31/12/2023	31/12/2022
(dane w tysiącach złotych)		
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	0	0
- należności faza I	0	0
- należności faza II	0	0
- należności faza III	0	0
ODPISY NETTO NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31/12/2023	31/12/2022
(dane w tysiącach złotych)		
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	-4,190	-45,889
- należności faza I	2,210	983
- należności faza II	5,868	-2,224
- należności faza III	-12,268	-44,648
ODPISY NETTO NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WOBEC BANKÓW	31/12/2023	31/12/2022
(dane w tysiącach złotych)		
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	0	0
- należności faza I	0	0
- należności faza II	0	0
- należności faza III	0	0
ODPISY NETTO NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WOBEC KLIENTÓW	31/12/2023	31/12/2022
(dane w tysiącach złotych)		
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	57	-56
- należności faza I	558	-210
- należności faza II	218	155
- należności faza III	-719	-1

**Nota 12. Podatek dochodowy**

Lp.	Podatek dochodowy	31/12/2023	31/12/2022
	(dane w tysiącach złotych)		
1	Część bieżąca	53 895	37,452
2	Część odroczone	7 137	-6,159
	<b>Razem</b>	<b>61,032</b>	<b>31,293</b>
	Podatek bieżący		
	PODATEK DOCHODOWY	31/12/2023	31/12/2022
	(dane w tysiącach złotych)		
1	Zysk (strata) brutto	314,366	189,631
	Główne pozycje wpływające na podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto. Kwota z minusem oznacza zmniejszenie podstawy, z plusem jej zwiększenie.		
2	- odsetki do zapłacen	257	852
	- rezerwy na należności	-38,575	44,193
	- wpłaty na PFRON	205	181
	- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-1,950	-6,188
	- korekta dot. premii / dyskonta od papierów wartościowych	-143	-1,255
	- trwała utrata wartości prawa do użytkowania powierzchni	210	-15,331
	- pozostałe zwiększenia	16,229	5,428
	- sprzedaż wierzytelności (przychody)	428,744	344,553
	- odsetki do otrzymania	-1,260	-1,421
	- rozwiązanie rezerw na należności, utworzenie których nie stanowiło kosztów uzyskania przychodów	-11,293	-8,836
	- prowizje rozliczane w czasie	-4,423	-1,306
	- sprzedaż wierzytelności (koszty)	-428,744	-344,553
	- pozostałe zmniejszenia	-1,617	-9,186
	Dochody do celów podatkowych	272,006	196,763
3	Kwota darowizn odliczona od dochodu	32	200
4	Dochód do opodatkowania	271,974	196,563
5	Odliczenia od podatku	0	0
6	Należny podatek wg stawki 19%	51,675	37,347
	Zwrot podatku		105
	Należny podatek wg stawki 19% - korekta zeznania CIT 2022	2,220	
	<b>Podatek razem</b>	<b>53,895</b>	<b>37,452</b>

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

GOTÓWKA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	31.12.2023	31.12.2022
1. W rachunku bieżącym (rezerwa obowiązkowa)	1,602	5,006
2. Inne środki	37,098	40,675
Kasa, środki w banku centralnym razem	38,700	45,681

Średnia kwota utrzymywana na rachunku bieżącym w Centralnym Banku na potrzeby rezerwy obowiązkowej w grudniu 2023 roku wyniosła 176,181 tys., w tym wymagana rezerwa obowiązkowa we wspomnianym okresie 176,181 tys.

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

Struktura walutowa oraz rodzajowa środków pieniężnych przedstawiona jest poniżej:

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	31.12.2023	31.12.2022
a) W walucie polskiej	36,650	42,747
b) W walucie obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	2,050	2,934
b1) USD	24	16
w przeliczeniu na zł	96	68
b2) GBP	8	7
w przeliczeniu na zł	37	40
b3) EUR	441	602
w przeliczeniu na zł	1,917	2,826
Suma środków pieniężnych banku według struktury walutowej	38,700	45,681

### Nota 14. Należności od Banków.

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD BANKÓW	31.12.2023	31.12.2022
1. Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	1,630,500	763,467
2. Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	0	52
3. Odsetki naliczone	11	227
Należności (brutto) od banków razem	1,630,511	763,746
<b>WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok  
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZMIANA STANU ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	31.12.2023	31.12.2022
Stan odpisów na należności od banków na początek okresu:	0	0
a) Zwiększenia (z tytułu):	0	0
- rezerwy utworzone	0	0
b) Zmniejszenia (z tytułu):	0	0
- rezerwy rozwiązane	0	0
- spisania należności w ciężar rezerw	0	0
<b>Stan stanu odpisów na należności od banków na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2023	31.12.2022
1. Rachunki bieżące	87,999	78,912
2. Kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	1,542,501	684,607
- lokaty w innych bankach i innych podmiotach finansowych	1,533,997	684,607
3. Odsetki naliczone	11	227
<b>Należności (brutto) od banków razem</b>	<b>1,630,511</b>	<b>763,746</b>

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2023	31.12.2022
1. W rachunku bieżącym	87,999	78,912
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1,542,501	684,607
a) do miesiąca	3	0
b) powyżej 1 roku do 5 lat	8,501	0
c) jednodniowe	1,533,997	684,607
3. Odsetki naliczone	11	227
a) do miesiąca	11	227
<b>Należności (brutto) od banków razem</b>	<b>1,630,511</b>	<b>763,746</b>

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2023	31.12.2022
a) W walucie polskiej	1,076,458	293,935
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	554,053	469,811
b1) USD	14,973	5,816
w przeliczeniu na zł	58,919	25,602
b2) GBP	244	380
w przeliczeniu na zł	1,223	2,013
b3) EUR	111,806	93,388
w przeliczeniu na zł	486,134	437,979
b4) pozostałe waluty* (w przeliczeniu na zł)	7,777	4,217
<b>Należności (brutto) od banków razem</b>	<b>1,630,511</b>	<b>763,746</b>

\* 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	31/12/2023	31/12/2022
Instrumenty pochodne	120,146	163,284
- transakcje fx forward/fx swap	100,152	131,364
- transakcje fx spot	526	507
- transakcje fx options	5,857	0
- transakcje IRS	1,133	2,951
- inne transakcje pochodne na stopę procentową	12,478	28,461
<b>Razem</b>	<b>120,146</b>	<b>163,284</b>

ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	31/12/2023	31/12/2022
Instrumenty pochodne	119,428	144,119
- transakcje fx forward/fx swap	99,947	111,827
- transakcje fx spot	13	880
- transakcje fx options	5,857	0
- transakcje IRS	1,133	2,951
- inne transakcje pochodne na stopę procentową	12,478	28,461
<b>Razem</b>	<b>119,428</b>	<b>144,119</b>

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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku nominalna wartość należności (waluta kupiona) z tytułu bieżących operacji walutowych Spot wynosiła 172,325 tys. zł, i wartość zobowiązań (waluta sprzedana) wynosiła 169,596 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku nominalna wartość należności (waluta kupiona) z tytułu bieżących operacji walutowych Spot wynosiła 372,049 tys. zł, i wartość zobowiązań (waluta sprzedana) wynosiła 370,914 tys. zł.

Wartość nominalna pozostałych pozabilansowych instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2023 wynosiła:

- transakcje FX forward waluta kupiona: 5,402,783 tys. zł, waluta sprzedana: 5,392,868 tys. zł,
- transakcje FX swap waluta kupiona: 1,301,611 tys. zł, waluta sprzedana: 1,311,625 tys. zł,
- transakcje FX opcje: 719,377 tys. zł
- transakcje IRS: 45,000 tys. zł,
- transakcje na stopę procentową z elementami opcyjnymi: 901,051 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,

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w 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.

### **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.

*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/sprzedży waluty po kursie ustalonym w dniu zawarcia transakcji, instrument jest wyceniany poprzez porównanie kursu transakcyjnego z kursem rynkowym obowiązującym dla analogicznych transakcji. Celem zawarcia kontraktu jest zabezpieczenie przed ryzykiem kursowym. Produkty te są przede wszystkim oferowane klientom Oddziału.

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

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

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

### Wycena instrumentów pochodnych.

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

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

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

Rezydualny termin zapadalności transakcji pozabilansowych wg wartości nominalnej.

Stan na 31.12.2023

	FX forward	FX spot	FX swap	FX opcje	IRS	Inne pochodne stopy procentowej	RAZEM
do 3 miesięcy	3,679,860	169,596	1,059,391	202,442	0	0	5,111,289
- banki	2,721,230	169,596	289,087	101,221	0	0	3,281,134
- pozostałe	958,629	0	770,304	101,221	0	0	1,830,154
3 miesiące do 1 roku	1,652,438	0	252,234	516,934	0	335,811	2,757,417
- banki	871,896	0	78,329	258,467	0	167,905	1,376,597
- pozostałe	780,541	0	173,904	258,467	0	167,905	1,380,817
1 rok do 5 lat	60,571	0	0	0	45,000	565,240	670,811
- banki	30,069	0	0	0	22,500	282,620	335,189
- pozostałe	30,503	0	0	0	22,500	282,620	335,623
Powyżej 5 lat	0	0	0	0	0	0	0
- banki	0	0	0	0	0	0	0
- pozostałe	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem</b>	<b>5,392,869</b>	<b>169,596</b>	<b>1,311,625</b>	<b>719,376</b>	<b>45,000</b>	<b>901,051</b>	<b>8,539,517</b>



Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 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
<b>Razem</b>	<b>7,432,041</b>	<b>372,049</b>	<b>827,914</b>	<b>0</b>	<b>65,000</b>	<b>971,904</b>	<b>9,668,908</b>

**Charakterystyka instrumentów pochodnych.**

Na 31.12.2023 r.

Instrument	Ilość niezapadłych transakcji	Przyszłe przychody/płatności	Najpóźniejsza zapadalność	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów/zobowiązań	Ustalona stopa/kwoty przychodów oraz termin płatności	Inne warunki	Rodzaj ryzyka
<b>Instrumenty walutowe</b>							
Fx forward	1,377	Stałe	19/05/2025	Brak	Ustalone		Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX spot	24	Stałe	03/01/2024	Brak	Ustalone		Walutowe/ kontrahenta
FX swap	77	Stałe	28/03/2025	Brak	Ustalone		Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX option	22	Stałe	29/11/2024	Brak	Ustalone		Walutowe/ kontrahenta
<b>Instrumenty na stopę procentową</b>							
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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Na 31.12.2022 r.

Instrument	Ilość niezapadłych transakcji	Przyszłe przychody/płatności	Najpóźniejsza zapadalność	Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów/zobowiązań	Ustalone stopy/kwoty przychodów oraz termin płatności	Inne warunki	Rodzaj ryzyka
<b>Instrumenty walutowe</b>							
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							
<b>Instrumenty na stopę procentową</b>							
IRS	2	Stałe/zmienne	31/03/2026	Brak	Stałe/ zmienne	procentowej/kontrahenta	Stopy
CAP/FLOOR	8	Stałe/zmienne	31/03/2026	Brak	zmienne/ opcyjność	procentowej/kontrahenta	Stopy

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

AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	31/12/2023	31/12/2022
1. Emitowane przez Skarb Państwa	475,241	0
- obligacje skarbowe krótkoterminowe	0	0
- obligacje skarbowe długoterminowe	475,241	0
2. Emitowane przez Bank Centralny	1,695,362	1,921,274
- bony pieniężne	1,695,362	1,921,274
<b>Razem</b>	<b>2,170,603</b>	<b>1,921,274</b>

ANALIZA ZAPADALNOŚCI ODSETEK NALICZONYCH OD PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31/12/2023	31/12/2022
Odsetki naliczone od obligacji skarbowych	589	0
- poniżej 1M	0	0
- 1M do 3M	0	0
- 3M do 12M	589	0

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok  
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31/12/2023	31/12/2022
1. Stan na początek okresu	1,921,274	2,355,268
2. Zwiększenia (z tytułu zakupu):	127,567,958	96,990,153
- bonów	127,084,211	96,731,249
- obligacji	483,747	258,904
3. Zmniejszenia (z tytułu sprzedaży/wykupu):	-127,469,000	-97,499,035
- bonów	-127,469,000	-96,820,490
- obligacji	0	-678,545
4. Rozliczenie przychodów odsetkowych i dyskonta/premii	150,339	74,212
5. Zmiana wyceny	32	677
6. Inne zmiany (korekty wyceny)	0	-1
Stan na koniec okresu	2,170,603	1,921,274

Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych została zaprezentowana w wartościach bilansowych.

Według stanu na 31.12.2023 Bank posiadał 475,000 tys. zł papierów wartościowych w wartości nominalnej notowanych na rynku regulowanym (Obligacje skarbowe) i 1,696,000 tys. zł papierów wartościowych nienotowanych na rynku regulowanym (bony pieniężne o wartości nominalnej 1,696,000 tys.).

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.).

Na dzień 31.12.2023 oraz na dzień 31.12.2022 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	31.12.2023	31.12.2022
(dane w tysiącach złotych)		
1. Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	1,103,348	1,822,672
2. Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	27,853	447,336
3. Należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3)	84,194	91,168
4. Odsetki naliczone	1,851	2,953
Należności (brutto) od Klientów razem	1,217,246	2,364,129

WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31.12.2023	31.12.2022
(dane w tysiącach złotych)		
a) Wartość odpisów (strata oczekiwana 12M) (Faza 1)	1,163	2,777
b) Wartość odpisów (Faza 2)	38	6,961
c) Wartość odpisów (Faza 3)	66,305	53,904
Odpisy na należności od Klientów razem	67,506	63,642

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok  
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31.12.2023	31.12.2022
(dane w tysiącach złotych)		
Stan odpisów na należności od Klientów na początek okresu:	63,642	17,943
a) Zwiększenia (z tytułu):	14,135	45,699
- rezerwy utworzone	14,135	45,699
b) Zmniejszenia (z tytułu):	10,271	0
- rezerwy rozwiązane	10,271	0
- spisania należności w ciężar rezerw	0	0
Stan na należności od Klientów na koniec okresu	67,506	63,642

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2023	31.12.2022
(dane w tysiącach złotych)		
a) Kredyty i pożyczki	1,200,161	2,345,714
b) Inne należności	15,234	15,462
c) Odsetki naliczone	1,851	2,954
Należności (brutto) od Klientów, razem	1,217,246	2,364,130
Odpis na oczekiwane straty kredytowe (wielkość ujemna)	-67,506	-63,642
Należności (netto) od Klientów, razem	1,149,740	2,300,488

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD KLIENTÓW	31.12.2023	31.12.2022
(WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)		
(dane w tysiącach złotych)		
a) W rachunku bieżącym	392,698	1,182,037
b) Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	822,697	1,179,139
- do 1 miesiąca	226,272	126,388
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	34,484	81,068
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	276,898	589,323
- powyżej 1 roku do 5 lat	215,650	303,828
- powyżej 5 lat	3,907	6,575
- bez określonego terminu	65,486	71,957
c) Odsetki od należności w rachunku bieżącym	190	490
d) Odsetki od należności terminowych, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1,661	2,463
Należności (brutto) od Klientów razem	1,217,246	2,364,129

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD KLIENTÓW (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2023	31.12.2022
(dane w tysiącach złotych)		
a) W walucie polskiej	359,844	724,146
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	857,402	1,639,983
b1) USD	10,454	44,272
w przeliczeniu na zł	41,136	194,876
b2) EUR	186,677	298,023
w przeliczeniu na zł	811,673	1,397,697
b3) GBP	3	7,033
w przeliczeniu na zł	15	37,242
b4) pozostałe waluty ( w przeliczeniu na zł)	4,578	10,168
Należności (brutto) od Klientów razem	1,217,246	2,364,129

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

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

WARTOŚCI NIEMATERIALNE	31/12/2023	31/12/2022
a) Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	4,887	7,535
- licencje	181	226
- koszty zakończonych prac rozwojowych	4,706	7,309
b) Nakłady na wartości niematerialne	1,469	376
<b>Wartości niematerialne razem</b>	<b>6,356</b>	<b>7,911</b>

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31/12/2023	31/12/2022
a) Własne	6,356	7,911
<b>Wartości niematerialne razem</b>	<b>6,356</b>	<b>7,911</b>

Dane za okres 1.01.2023-31.12.2023:

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH (Wg Grup Rodzajowych)

	A	B	C	Wartości niematerialne razem
	Licencje	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Nakłady na wartości niematerialne	
a) Wartość brutto WN na początek okresu (roku)	3,629	29,191	376	33,196
b) Zwiększenia( z tytułu)	68	0	2,314	2,382
Zakup	0	0	2,314	2,314
Przyjęcie do użytkowania	68	0	0	68
Korekty	0	0	0	0
c) zmniejszenia	59	1,206	1,220	2,485
Likwidacja	59	629	0	688
Oddanie do użytkowania	0	0	68	68
Korekty	0	577	1,153	1,730
d) Wartość WN na koniec okresu	3,638	27,985	1,470	33,093
a) Skumulowana amortyzacja na początek okresu (roku)	3,403	15,291	0	18,694
b) zwiększenia (z tytułu)	458	1,997	0	2,455
Amortyzacji	458	2,092	0	2,550
Korekty	0	-95	0	-95
c) zmniejszenia z tytułu	405	348	0	753
Likwidacji	59	629	0	688
Korekty	346	-281	0	65
d) Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	3,456	16,940	0	20,396
e) Utrata Wartości (impairment) na początek okresu	0	6,591	0	6,591
f) Utrata Wartości (impairment) na koniec okresu	0	6,341	0	6,341
<b>Wartość netto WN na koniec okresu</b>	<b>182</b>	<b>4,704</b>	<b>1,470</b>	<b>6,356</b>

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok  
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Dane za okres 1.01.2022-31.12.2022.

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH (Wg Grup Rodzajowych)				
	A	B	C	Wartości niematerialne razem
	Licencje	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Nakłady na wartości niematerialne	
a) Wartość brutto WN 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 WN 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 WN na koniec okresu	226	7,309	376	7,911

### Nota 19. Rzeczowe aktywa trwałe.

W 2023 roku Oddział nie był stroną umów leasingu samochodów osobowych.

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

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	31/12/2023	31/12/2022
a) środki trwałe, w tym:	529	544
- urządzenia techniczne i maszyny	171	179
- środki transportu	284	361
- inne środki trwałe	74	4
b) Inwestycje w obcych środkach trwałych	0	256
c) środki trwałe w budowie	536	697
d) aktywa z tyt. prawa do użytkowania, w tym:	6,835	9,600
- nieruchomości	6,835	9,600
Rzeczowe aktywa trwałe razem	7,900	11,097

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31/12/2023	31/12/2022
a) Własne	1,065	1,497
b) Leasing	6,835	9,600
Rzeczowe aktywa trwałe razem	7,900	11,097

ZMIANA STANU WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH WŁASNYCH (Wg Grup Rodzajowych) w 2023 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)	8,964	534	2,907	1,000	697	14,102
b) zwiększenia (z tytułu)	307	0	87	0	233	627
Zakupu	0	0	0	0	233	233
Przyjęcia do użytkowania	307	0	87	0	0	394
c) zmniejszenia (z tytułu)	5,031	0	1,645	185	394	7,255
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0
Likwidacja	5,031	0	1,645	185	0	6,861
Korekta	0	0	0	0	0	0
Oddania do użytkowania	0	0	0	0	394	394
d) Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	4,240	534	1,349	815	536	7,474
a) Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu (roku)	8,597	173	2,568	744	0	12,082
b) Utrata wartości (impairment) na początek okresu	189	0	335	0	0	524
c) zwiększenia z tytułu	155	77	12	38	0	282
Amortyzacja	98	77	12	38	0	225
Utrata wartości	0	0	0	0	0	0
Korekty	57	0	0	0	0	57
d) zmniejszenia z tytułu	4,903	0	1,491	185	0	6,579
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0
Likwidacja	4,899	0	1,491	185	0	6,575
Korekty	4	0	0	0	0	4
e) Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	3,849	251	1,089	597	0	5,786
f) Utrata wartości (impairment) na koniec okresu	222	0	183	218	0	623
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	169	283	77	0	536	1,065

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 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 trwałych	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	173	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

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

PRAWO DO UŻYTKOWANIA AKTYWA	31/12/2023	31/12/2022
<i>Nieruchomości:</i>		
Wartość prawa do użytkowania aktywa brutto	24,873	24,205
Dotychczasowe umorzenie	-17,481	-14,605
Utrata wartości	-557	0
Prawo do użytkowania aktywa netto	6,835	9,600

Na 31 grudnia 2023 roku Oddział klasyfikuję łącznie 2 umowy najmu powierzchni biurowych jako Prawo do Użytkowania Aktywa. Wartość zaksięgowanych odsetek od zobowiązania z tyt. leasingu w 2023 roku wyniosła 80 tys zł. a w 2022 roku wyniosła 59 tys zł.



Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Oddział nie rozpoznał w 2023 oraz 2022 roku Umów zaklasyfikowanych jako leasing krótkoterminowy czy niskocenny.

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

Kwota utworzonego aktywa została wyliczona na podstawie najlepszego 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	31/12/2023	31/12/2022
1	Odsetki	243	194
2	Przychody przyszłych okresów	1,948	1,688
3	Inne	-416	-389
4	Wycena instrumentów finansowych - rachunek wyników	0	13
5	Wycena instrumentów finansowych - kapitały	11	-17
6	Rezerwy na koszty przyszłych okresów	2,808	3,276
7	Rezerwy na utratę wartości kredytów i pożyczek	2,585	9,531
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem		7,179	14,296
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
(dane w tysiącach złotych)			
Lp.	Opis	31/12/2023	31/12/2022
1	Odsetki	844	604
2	Koszty zakończonych prac rozwojowych	72	75
3	Premia/dyskonto od papierów wartościowych	27	239
4	Inne	0	0
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem		943	918
Aktywo i rezerwa z tytułu podatku odroczonego po skompensowaniu		6,236	13,378

### Nota 22. Inne Aktywa.

INNE AKTYWA	31/12/2023	31/12/2022
1. Rozrachunki międzybankowe	1,467	12,339
2. Dłużnicy różni, w tym rozliczenia z tytułu zakupu i sprzedaży papierów wartościowych	5,402	1,788
3. Koszty płacone z góry	117	53
4. Przychody do otrzymania	11,145	5,524
Inne aktywa razem	18,131	19,704

**Nota 23. Zobowiązania wobec sektora finansowego.**

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31/12/2023	31/12/2022
a) Środki na rachunkach i depozyty, w tym:	421,543	366,103
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	421,543	366,103
b) Odsetki	107	97
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>421,650</b>	<b>366,200</b>

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31/12/2023	31/12/2022
a) Zobowiązania bieżące	414,143	358,453
b) Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	7,400	7,650
- do 1 miesiąca	0	0
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5,100	5,000
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2,300	2,000
- powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
- jednodniowy	0	650
c) Odsetki	107	97
- do 1 miesiąca	0	0
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	99	86
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	8	11
- jednodniowy	0	0
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>421,650</b>	<b>366,200</b>

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31/12/2023	31/12/2022
a) W walucie polskiej	290,673	296,456
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	130,977	69,744
b1) USD	28,106	12,883
w przeliczeniu na zł	110,598	56,710
b2) GBP	1,158	1,299
w przeliczeniu na zł	5,789	6,879
b3) EUR	3,355	1,147
w przeliczeniu na zł	14,590	5,380
b4) pozostałe waluty ( w przeliczeniu na zł)	0	775
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>421,650</b>	<b>366,200</b>

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

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31/12/2023	31/12/2022
a) Środki na rachunkach i depozyty	3,793,996	4,199,403
b) Inne zobowiązania w tym:	257,252	40,163
- depozyty zabezpieczające	242,021	24,703
c) Odsetki	1,169	923
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem</b>	<b>4,052,417</b>	<b>4,240,489</b>

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok  
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31/12/2023	31/12/2022
a) Zobowiązania bieżące	3,660,689	3,996,501
b) Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	390,559	243,065
- do 1 miesiąca	386,211	213,672
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4,348	4,690
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	24,703
c) Odsetki	1,169	923
- do 1 miesiąca	258	332
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	14	1
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2	0
- bez określonego terminu	895	590
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem</b>	<b>4,052,417</b>	<b>4,240,489</b>

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31/12/2023	31/12/2022
a) W walucie polskiej	2,824,329	2,707,188
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1,228,088	1,533,301
b1) USD	83,072	93,923
w przeliczeniu na zł	326,888	413,429
b2) GBP	3,298	6,850
w przeliczeniu na zł	16,487	36,275
b3) EUR	201,254	229,746
w przeliczeniu na zł	875,054	1,077,486
b4) pozostałe waluty ( w przeliczeniu na zł)	9,659	6,111
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem</b>	<b>4,052,417</b>	<b>4,240,489</b>

**Nota 25. Pozostałe zobowiązania.**

POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	31.12.2023	31.12.2022
1. Rezerwa na premie	6,263	6,572
2. Rezerwa na niewykorzystane urlopy	1,110	896
3. Rezerwa na audyt	434	339
4. Rozliczenia międzyokresowe na usługi grupy	3,392	5,143
5. Rezerwy na pozostałe koszty bieżącej działalności	1,496	1,922
6. Przychody przyszłych okresów	2,604	7,026
- amortyzowane prowizje	2,593	6,994
- pozostałe przychody przyszłych okresów	11	32
7. Inne zobowiązania:	106,609	41,553
- konta przejściowe (rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe)	56,690	8,205
- rozrachunki publiczno-prawne	40,371	23,801
- wierzyciele różni	5,008	2,144
- zobowiązania z tyt leasingu	4,540	7,403
<b>RAZEM POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA:</b>	<b>121,908</b>	<b>63,451</b>

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok  
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZOBOWIĄZANIA Z TYT. LEASINGU	31/12/2023	31/12/2022
Stan na początek okresu	7,403	16,755
Zwiększenia:	818	1,362
- odsetki od zobowiązań z tyt. leasingu	172	1,049
- aktualizacja wartości początkowej	646	0
- wycena zobowiązania	0	313
Zmniejszenia:	-3,681	-10,714
- spłata zobowiązań z tyt. leasingu	-3,258	-3,799
- spłata odsetek	0	-988
- aktualizacja wartości początkowej	0	-5,927
- wycena zobowiązania	-423	0
Stan na koniec okresu:	4,540	7,403

**Nota 26. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem.**

Opisy na zobowiązania pozabilansowe	01/01/2023	Wykorzystanie	Rozliczenie w rachunku zysków		31/12/2023
			i strat	Zwiększenia	
faza I	571	0	569	0	2
faza II	227	0	227	0	0
faza III	79	0	0	283	362
RAZEM	877	0	796	283	364

**Nota 27. Pozostałe rezerwy.**

	01/01/2023	Wykorzystanie	Rozliczenie w rachunku zysków i		31/12/2023
			strat	Zwiększenia	
Rezerwa na wydatki pracownicze	1,527	-871	-308	879	1,227
Rezerwa na działalność zaniechaną	1,064	-208	0	0	856
Rezerwy emerytalne	313	0	0	116	429
RAZEM	2,904	-1,079	-308	995	2,512

REZERWY	31.12.2023	31.12.2022
1. Rezerwa na wydatki pracownicze	1,227	1,527
2. Rezerwa na działalność zaniechaną	856	1,064
3. Rezerwy emerytalne:	429	313
- długoterminowe	384	273
- krótkoterminowe	45	41
RAZEM	2,512	2,904

### Nota 28. Zobowiązania wobec Centrali.

Zestawienie zmian w aktywach netto przypadających na Centralę:

Zobowiązanie wobec Centrali	Zobowiązanie wobec Centrali
Saldo na dzień 31.12.2022	428,334
Zmiana aktywów netto z działalności operacyjnej przypadający na Centralę za okres 01/01/2023 – 31/12/2023	1,710
Saldo na dzień 31/12/2023	430,044

### Nota 29. Wynagrodzenie biegłego rewidenta.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z badaniem sprawozdania finansowego za rok 2023 wynosi 374 tys. złotych plus VAT.

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

### Nota 30. Wynik z zaniechanej działalności.

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

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

Dla celów prezentacyjnych wyodrębniono koszty i przychody związane z działalnością zaniechaną i w poniższej tabeli zaprezentowano dane dotyczące działalności zaniechanej w latach 2023 oraz 2022.

Rachunek zysków i strat	31/12/2023	31/12/2022
I. Przychody z tytułu odsetek	381	406
1. Od sektora niefinansowego i budżetowego	381	406
II. Koszty odsetek	26	53
III. Wynik z tytułu odsetek	355	353
IV. Przychody z tytułu prowizji	1	0
V. Koszty prowizji	0	0
VI. Wynik z tytułu prowizji	1	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	356	353
X. Pozostałe przychody operacyjne	21	2
XI. Pozostałe koszty operacyjne	0	0

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

XII. Koszty działania banku	-1	-319
1. Wynagrodzenia	-1	-261
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	0	-52
3. Inne	0	-6
XIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niem. i prawnych	0	0
XIV. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe i aktualizacja wartości	-2	-8
XV. Rozwiązanie odpisów i aktualizacja wartości	13	1
1. Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe i na ogólne ryzyko bankowe	13	1
XVI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	11	-7
XVII. Wynik na działalności operacyjnej	387	29
XVIII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0	0
IX. Zysk (strata) brutto	387	29
XX. Podatek dochodowy	0	0
XXI. Pozostałe obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	0	0
<b>XXII. Zysk (strata) netto</b>	<b>387</b>	<b>29</b>

**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 2023 r. posiadał udzielone zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym w kwocie 151,531 tys.zł.

Oddział na dzień 31 grudnia 2022 r. posiadał udzielone zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym w kwocie 2,352,723 tys.zł.

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

POZYCJE POZABILANSOWE	Numer noty	31/12/2023	31/12/2022
(dane w tysiącach złotych)			
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		4,811,645	7,596,425
1. Zobowiązania udzielone		2,293,511	3,697,456
a) finansowe	32	2,141,980	1,344,733
b) gwarancyjne	31	151,531	2,352,723
2. Zobowiązania otrzymane:		2,518,135	3,898,969
a) finansowe		0	0
b) gwarancyjne		2,518,135	3,898,969
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna /sprzedaży	15	8,709,113	9,668,908
III. Pozostałe zobowiązania – Papiery wartościowe do wydania		0	0
3. Zobowiązania finansowe udzielone, w tym:		2,141,980	1,344,733
a) nieodwołalnie przyręczone kredyty		2,123,077	1,278,841
b) otwarte akredytywy importowe		18,903	65,892

### Nota 33. Ujawnienia dotyczące stosowania rachunkowości zabezpieczeń.

Oddział nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

### Nota 34. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.

Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie. Wszystkie transakcje z podmiotami powiązаныmi 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 przygotowуwana jest w ustawowych terminach.

### Bilans

Stan na dzień 31 grudnia 2023 roku (dane w tysiącach złotych).

Rodzaj:	Transakcje z Grupą HSBC	Transakcje z podmiotem dominującym	Transakcje z podmiotami pozostałymi
Lokaty	1,533,997	1,510,667	23,330
Odsetki od lokat	11	0	11
Rachunek bieżący	264,780	0	264,780
Depozyty	0	0	0
Odsetki od depozytów	0	0	0
Rachunek bieżący dedykowany obsłudze płatności w walucie polski złoty	34,786	467	34,319
Należności	4,411	4,216	195
Zobowiązania	0	0	0
Nostro	123,420	20,960	102,460
Przekroczenie Nostra	52,048	0	52,048
SUMA	2,013,453	1,536,310	477,143

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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
Rachunek bieżący dedykowany obsłudze płatności w walucie polski złoty	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
<b>SUMA</b>	<b>1,040,646</b>	<b>731,087</b>	<b>309,560</b>

## Rachunek Zysków i Strat

Dane za rok 2023

Rodzaj:	Transakcje z Grupą HSBC	Transakcje z podmiotem dominującym	Transakcje z podmiotami pozostałymi
przychody odsetkowe	54,920	50,241	4,679
koszty odsetkowe	12,618	5,715	6,903
przychody z tytułu sales credit	493	66	427
koszty IT	4,552	0	4,552
koszty operacji finansowych	213,952	0	213,952
przychody operacji finansowych	423,515	0	423,515
przychody z tytułu prowizji	902	534	368
koszty z tytułu prowizji	578	145	433
pozostałe koszty operacyjne	33,498	815	32,683
<b>pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>20,137</b>	<b>12,306</b>	<b>7,831</b>
<b>SUMA</b>	<b>765,165</b>	<b>69,822</b>	<b>695,343</b>



Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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
<b>SUMA</b>	<b>611,064</b>	<b>26,854</b>	<b>584,210</b>

**Pozycje pozabilansowe.**

Stan na dzień 31 grudnia 2023.

Rodzaj:	Transakcje z Grupą HSBC	Transakcje z podmiotem dominującym	Transakcje z podmiotami pozostałymi
Udzielone-Gwarancyjne	138,393	131,888	6,505
Udzielone-Dotyczące finansowania	95,000	0	95,000
Otrzymane-Gwarancyjne	108,582	69,696	38,886
<b>SUMA</b>	<b>341,975</b>	<b>201,584</b>	<b>140,391</b>

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
<b>SUMA</b>	<b>649,729</b>	<b>320,900</b>	<b>328,829</b>

**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:

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Dane dotyczące roku 2023.

	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności	Należności przeterminowane od HSBC PLC
	Do 30 dni	750
	30-90 dni	0
	90-180 dni	0
Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	180-360 dni	0
	Powyżej 360 dni	0
	Do 30 dni	0
	30-90 dni	0
	90-180 dni	0
Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	180-360 dni	0
	Powyżej 360 dni	0
	Do 30 dni	0
	30-90 dni	0
	90-180 dni	0
	180-360 dni	0
Należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3)	Powyżej 360 dni	0
Razem	750	4,304

Dane dotyczące roku 2022.

	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności	Należności przeterminowane od HSBC PLC
	Do 30 dni	794
	30-90 dni	172
	90-180 dni	0
Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	180-360 dni	0
	Powyżej 360 dni	0
	Do 30 dni	0
	30-90 dni	0
	90-180 dni	0
Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	180-360 dni	0
	Powyżej 360 dni	0
	Do 30 dni	0
	30-90 dni	0
	90-180 dni	0
	180-360 dni	0
Należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3)	Powyżej 360 dni	0
Razem	966	495

**Nota 36. Informacje z zakresu sprawozdania z przepływów środków pieniężnych.**

	31/12/2023	31/12/2022
I. Kasa, środki w Banku Centralnym	38,700	45,681
II. Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	96,503	78,912
III Dłużne papiery wartościowe - bony pieniężne	1,695,362	1,921,274
Środki pieniężne i ekwiwalenty na koniec okresu	1,830,565	2,045,867

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

	31/12/2023	31/12/2022
Bilansowa zmiana stanu należności od sektora finansowego	-866,765	-420,652
Korekta o zmiany ruchów należności w rachunku bieżącym	17,591	35,708
Zmiana należności sektora finansowego wykazana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	-849,174	-384,944

	31/12/2023	31/12/2022
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny	4	906
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	8,954	10,371
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	8,958	11,277

**Nota 37. 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 2023 r. prezentowała się następująco:

według stanu na 31.12.2023	1M	1-3 M	3-6 M	6-12 M	1-2 lat	2-5 Lat	>5lat	Razem
<b>Aktywa:</b>								
Operacje z Bankiem Centralnym	38,700	-	-	-	-	-	-	38,700
Należności od instytucji finansowych	1,630,511	-	-	-	-	-	-	1,630,511
Należności od sektora niefinansowego	652,479	15,218	234,792	31,673	199,965	15,653	-	1,149,780
Dłużne papiery wartościowe	-	1,921,274	-	-	-	302,141	173,100	2,396,515
Suma aktywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	2,321,690	1,936,492	234,792	31,673	199,965	317,793	173,100	5,215,506
<b>Zobowiązania:</b>								
Zobowiązania wobec instyt. finansowych	421,650	-	-	-	-	-	-	421,650
Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego	625,678	4,348	-	-	-	-	-	630,026
Suma zobowiązań wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	1,047,328	4,348	-	-	-	-	-	1,051,676
Luka stopy procentowej netto	1,274,363	1,932,144	234,792	31,673	199,965	317,793	173,100	-
Skumulowana luka stopy procentowej	1,274,363	3,206,507	3,441,299	3,472,971	3,672,937	3,990,730	4,163,830	

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok  
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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. Powyższe dane zostały zprezentowane według terminu przeszacowania.

Dane w tysiącach złotych, według stanu na 31.12.2023	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	45,000	0	45,000
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	45,000	0	45,000
Transakcje IRS	0	0	0	0	0	45,000	0	45,000
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	45,000	0	45,000
Skumulowana luka stopy procentowej z tytułu instrumentów pochodnych wrażliwych na zmianę stóp procentowych	0	0	0	0	0	0	0	0

Stan na 31/12/2022:

według stanu na 31.12.2022	1M	1-3 M	3-6 M	6-12 M	1-2 lat	2-5 Lat	>5lat	Razem
<b>Aktywa:</b>								
Operacje z Bankiem Centralnym	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
<b>Zobowiązania:</b>								
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 zobowiązań 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	

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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. Powyższe dane zostały zaprezentowane według terminu przeszacowania.

Poniższa tabela przedstawia maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe.

POZYCJE BILANSOWE	31/12/2023	31/12/2022
Należności od Banku Centralnego – na rachunku bieżącym	1,602	5,006
Kredyty i udzielone pożyczki	2,780,251	3,064,234
Dłużne papiery wartościowe	2,170,604	1,921,274
Pochodne instrumenty finansowe	120,146	163,284
Pozostałe aktywa	18,131	19,704
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>		
Niewykorzystane linie kredytowe udzielone	2,123,077	1,278,841
Gwarancje i akredytywy udzielone	153,667	2,418,615
<b>Razem</b>	<b>7,367,478</b>	<b>8,870,960</b>

**Nota 38. 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.

31.12.2023	1M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5lat	Razem
Zobowiązania wobec sektora finansowego	414,250	5,100	2,300	0	0	421,650
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4,047,398	4,348	0	0	0	4,051,746
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	671	0	0	0	0	671
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	674,256	674,256
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>4,462,319</b>	<b>9,448</b>	<b>2,300</b>	<b>0</b>	<b>674,256</b>	<b>5,148,323</b>
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>4,347,848</b>	<b>80,353</b>	<b>282,095</b>	<b>690,859</b>	<b>0</b>	<b>5,401,154</b>
<b>LUKA PŁYNNOŚCI NETTO</b>	<b>114,471</b>	<b>-70,905</b>	<b>-279,795</b>	<b>-690,859</b>	<b>674,256</b>	<b>-252,831</b>
<b>31.12.2022</b>	<b>do 1 M</b>	<b>1-3 M</b>	<b>3-12 M</b>	<b>1-5 lat</b>	<b>&gt;5 lat</b>	<b>Razem</b>
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
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>4,595,188</b>	<b>9,690</b>	<b>2,000</b>	<b>0</b>	<b>639,685</b>	<b>5,246,563</b>
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>4,267,737</b>	<b>113,019</b>	<b>580,993</b>	<b>284,815</b>	<b>0</b>	<b>5,246,563</b>
<b>LUKA PŁYNNOŚCI NETTO</b>	<b>-327,451</b>	<b>103,329</b>	<b>578,993</b>	<b>284,815</b>	<b>-639,685</b>	<b>0</b>

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2023 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Aktywa, zapewniające realizację wszystkich zobowiązań oraz zobowiązań do udzielenia kredytów, obejmują gotówkę, środki pieniężne w banku centralnym, środki w drodze oraz obligacje skarbowe i inne uznane obligacje, należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom.

W normalnej działalności część z kredytów udzielonych klientom, których umowy termin spłaty przypadał w ciągu roku, zostanie przedłużona. Oddział mógłby zapewnić środki pieniężne na nieoczekiwane wypływy netto sprzedając papiery wartościowe oraz korzystając z innych źródeł finansowania.

### Nota 39. 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.

31/12/2023	1M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5lat	Razem
Wpływy						
Opcje stopy procentowej	0	202,443	516,934	0	0	719,377
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	0	0	0	45,000	0	45,000
Wypływy						
Opcje stopy procentowej	0	202,443	516,934	0	0	719,377
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	0	0	0	45,000	0	45,000
31/12/2022	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	Razem
Wpływy						
Opcje	0	0	0	0	0	0
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	0	0	0	65,000	0	65,000
Wypływy						
Opcje	0	0	0	0	0	0
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	0	0	0	65,000	0	65,000

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 2023 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.

31/12/2023	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	Razem
Pochodne instrumenty walutowe:						
- wypływy	0	0	0	0	0	0
- wpływy	0	0	0	0	0	0
<hr/>						
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

#### Nota 40. 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.

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 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 wewnątrz 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 2023 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.

**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 31.12.2023 Oddział nie zakwalifikował żadnych aktywów do kategorii III.

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

#### Nota 41. 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.

	31/12/2023		31/12/2022	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
I. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	38,700	38,700	45,681	45,681
II. Należności od Banków	1,630,511	1,630,511	763,746	763,746
III. Należności od Klientów	1,149,740	1,330,744	2,300,488	2,407,143
IV. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	120,146	120,146	163,284	163,284
V. Aktywa pozostałe	38,622	38,622	52,090	52,090
<b>AKTYWA</b>	<b>2,977,719</b>	<b>3,158,723</b>	<b>3,325,289</b>	<b>3,431,944</b>
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	421,650	421,630	366,200	366,180
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4,051,746	3,917,028	4,240,489	4,105,141
III. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	671	671	189	189
IV. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	119,428	119,428	144,119	144,119
V. Pozostałe zobowiązania	124,784	124,784	67,231	67,231
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>4,718,279</b>	<b>4,583,541</b>	<b>4,818,228</b>	<b>4,682,860</b>



**Nota 42. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądami.**

Na dzień 31 grudnia 2023 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 nieprzebrzegania 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. Odbyła 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 43. Zdarzenia po dacie bilansowej.**

Oddział nie zidentyfikował zdarzeń po dacie bilansowej wymagających ujawnienia.

**Podpisy wszystkich wymaganych osób zostały zgromadzone 22 października 2024, podpis elektroniczny kwalifikowany.**

Imię i Nazwisko

Stanowisko

---

**Dariusz Kucharski**

Dyrektor Generalny

---

**Agata Mroczek**

Dyrektor Zarządzający  
Pionem Operacji i Wsparcia Biznesu

---

**Łukasz Starmach**

Główny Księgowy

---