

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce

ZA OKRES

1 STYCZNIA 2024 – 31 GRUDNIA 2024

SPIS TREŚCI

Rachunek zysków i strat	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	6
Noty objaśniające do Sprawozdania Finansowego	7
1. Informacje ogólne o Oddziale	7
2. Zasady sporządzania Sprawozdania Finansowego	8
3. Istotne zasady rachunkowości	10
4. Istotne szacunki	16
5. Zarządzanie ryzykiem	17
6. Wynik z tytułu odsetek oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	38
7. Przychody z tytułu opłat i prowizji	39
8. Pozostałe przychody operacyjne	39
9. Pozostałe koszty operacyjne	40
10. Informację o kosztach działania Oddziału	40
11. Wynik z tyt. odpisów na oczekiwane straty kredytowe, z podziałem na kategorie należności	40
12. Podatek dochodowy	41
13. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	42
14. Należności od Banków	42
15. Aktywa i Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	44
16. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	48
17. Należności od Klientów	49
18. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych	51
19. Rzeczowe aktywa trwałe	52
20. Dane dotyczące prawa do użytkowania aktywa	54
21. Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	55
22. Inne aktywa	55
23. Zobowiązania wobec sektora finansowego	56
24. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	56
25. Pozostałe zobowiązania	57
26. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem	58
27. Pozostałe rezerwy	58
28. Zobowiązania wobec Centrali	59
29. Wynagrodzenie biegłego rewidenta	59
30. Wynik z zaniechanej działalności	59
31. Dane o zobowiązaniach warunkowych i zabezpieczeniach	60
32. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym zobowiązaniach nieodwołalnych	61
33. Ujawnienia dotyczące stosowania rachunkowości zabezpieczeń	61
34. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	61
35. Wiekowanie przeterminowanych należności	63
36. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych	65

37. Obciążenie aktywów i zobowiązań finansowych ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem kredytowym	65
38. Przepływy środków pieniężnych z transakcji instrumentami finansowymi innymi niż instrumenty pochodne	67
39. Przepływy środków pieniężnych z pochodnych instrumentów finansowych	68
40. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	69
41. Pozycje wyceniane księgowo w zamortyzowanym koszcie	70
42. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądami	71
43. Zdarzenia po dacie bilansowej	71

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rachunek zysków i strat	Numer Noty	01.01.2024– 31.12.2024	01.01.2023– 31.12.2023
I. Przychody z tytułu odsetek i zrównane z nimi		303,023	329,091
1. Od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie od sektora finansowego		67,579	70,704
2. Od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie od sektora niefinansowego		51,452	93,664
3. Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		183,992	164,723
II. Koszty z tytułu odsetek		-54,062	-68,376
III. Wynik z tytułu odsetek	6	248,961	260,715
IV. Przychody z tytułu prowizji	7	33,365	42,931
V. Koszty z tytułu prowizji	7	-5,042	-6,112
VI. Wynik z tytułu prowizji		28,323	36,819
VII. Wynik na operacjach finansowych		166	0
VIII. Wynik z pozycji wymiany		100,193	106,285
IX. Pozostałe przychody operacyjne	8	27,535	24,156
X. Koszty działania Oddziału	10	-107,308	-100,746
XI. Pozostałe koszty operacyjne	9	-2,791	-3,461
XII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niem. i prawnych		-4,894	-5,269
XIII. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	11	-6,126	-4,133
XIV. Zysk brutto przed korektą o zmianę wartości aktywów netto przypadających na Centralę		284,059	314,366
XV. Podatek dochodowy	12	-54,382	-61,032
XVI. Zmiana wartości aktywów netto z działalności operacyjnej przypadających na Centralę		229,677	253,334
w tym zysk z działalności zaniechanej	30	240	387

SPRAWOZDANIE Z INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

INNE CAŁKOWITE DOCHODY	01.01.2024– 31.12.2024	01.01.2023– 31.12.2023
Zysk netto przed korektą o zmianę wartości aktywów netto przypadających na Centralę	229,677	253,334
- wynik Oddziału	229,677	253,334
1. inne całkowite dochody:	530	4
- przeszacowanie portfela aktywów dostępnych do sprzedaży	541	10
- aktywo z tyt. podatku odroczonego	-11	-6
Zmiana aktywów netto z działalności operacyjnej przypadających na Centralę	230,207	253,338
Zmiana zobowiązania wobec Centrali	-230,207	-253,338
Inne całkowite dochody	0	0
Inne całkowite dochody po opodatkowaniu	0	0
Inne całkowite dochody razem	0	0

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Numer noty	31/12/2024	31/12/2023
I. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	13	1,649,188	38,700
1. W rachunku bieżącym		1,627,566	1,602
2. Inne środki		21,622	37,098
II. Należności od Banków	14	1,526,255	1,630,511
1. W rachunku bieżącym		156,131	96,503
2. Terminowe		1,370,124	1,534,008
III. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16	1,576,345	2,170,604
1. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		1,576,345	2,170,604
IV. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15	79,748	120,146
V. Należności od Klientów	17	564,093	1,149,740
1. W rachunku bieżącym		258,033	352,379
2. Terminowe		306,060	797,361
VI. Wartości niematerialne	18	11,560	6,356
VII. Rzeczowe aktywa trwałe	19	15,360	7,900
1. w tym prawo do użytkowania aktywa	20	14,187	6,835
VIII. Inne aktywa	22	18,875	18,131
IX. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	5,190	6,235
AKTYWA RAZEM		5,446,614	5,148,323

ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ	Numer noty	31/12/2024	31/12/2023
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	23	220,627	421,650
1. W rachunku bieżącym		210,840	414,143
2. Terminowe		9,787	7,507
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	24	4,433,295	4,051,746
1. Bieżące		3,832,971	3,660,018
2. Terminowe		600,324	391,728
III. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24	1,117	671
1. Bieżące		1,117	671
IV. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	71,526	119,428
V. Pozostałe zobowiązania	25	55,722	121,908
1. w tym: zobowiązania z tyt. leasingu		11,659	4,540
VI. Pozostałe rezerwy	26, 27	4,097	2,876
Zobowiązania razem:		4,786,384	4,718,279
VII. Aktywa netto przypadające na Centralę	28	660,230	430,044
ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ		5,446,614	5,148,323

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Rachunek przepływów pieniężnych	Numer noty	31/12/2024	31/12/2023
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
I. Zysk brutto		284,059	314,366
II. Korekty razem, w tym:		-19,188	9,887
1. Amortyzacja		4,894	5,269
2. Odpis z tyt trwałej utraty wartości		0	1,470
3. Inne korekty		-24,082	3,148
III. Zmiany stanu:		923,244	201,572
4. Zmiany stanu rezerw		1,221	-906
5. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	36	101,851	8,509
6. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	36	163,884	-849,174
7. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		585,647	1,150,748
8. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		40,398	43,138
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		-201,023	55,450
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		381,995	-188,261
11. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych		-47,902	-24,691
12. Zmiana stanu innych zobowiązań		-26,203	17,258
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych i innych aktywów		1,472	6,539
14. Zmiana stanu kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych		-1,581	-4,423
15. Podatek dochodowy zapłacony		-76,515	-12,615
IV. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II-III)		1,188,115	525,825
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		0	0
II. Wydatki		510,410	486,294
1. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		502,423	483,747
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		7,987	2,547
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		-510,410	-486,294
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		0	0
II. Wydatki		2,951	254,833
1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		2,951	3,258
2. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0	251,575
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		-2,951	-254,833
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)		674,754	-215,302
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		674,754	-215,302
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0	0
F. Środki pieniężne na początek okresu	36	1,830,565	2,045,867
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	36	2,505,319	1,830,565
- 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 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 31.12.2024 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 30 czerwca 2025r.

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 2024 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.

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 21, Brak wymienności. 1 stycznia 2025

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

Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Poprawki do standardów rachunkowości MSSF. 1 stycznia 2026

Zbiór drobnych poprawek do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej MSSF, które nie są częścią żadnego innego projektu. Zmiany dotyczą MSSF 7, MSSF 9, MSSF 10, MSR 7.

Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych (zmiany w MSSF 9 oraz MSSF 7)

Zmiany dotyczące klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych określają nowe ujawnienia oraz doprecyzowują zaprzestanie ujmowania zobowiązania finansowego rozliczanego za pomocą przelewu elektronicznego, przedstawiają przykłady warunków umownych, które są zgodne z podstawową umową kredytową, wyjaśniają charakterystykę cech bez regresu i instrumentów powiązanych umową oraz określają nowe ujawnienia.

Zmiana może mieć wpływ na klasyfikację, przepływ środków pieniężnych oraz niektóre ujawnienia w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

MSSF 18 Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych. 1 stycznia 2027

MSSF 18 zawiera wymogi dla jednostek stosujących MSSF w zakresie prezentacji i ujawniania informacji w sprawozdaniach finansowych. MSSF 18 zastąpi MSR 1.

Zmiana może mieć wpływ na rachunek przepływów pieniężnych, niektóre ujawnienia oraz rachunek zysków i strat w sprawozdaniu finansowym.

Opublikowane standardy i interpretacje, które obowiązują od 1 stycznia 2024 i zostały zastosowane przez Oddział po raz pierwszy.

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 ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Zmiana do MSSF 16. 1 stycznia 2024

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

Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Nota 3. Istotne zasady rachunkowości

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

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
 - 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:

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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,

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,

c) 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 ważne 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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

oszacowanie oczekiwanych strat kredytowych powinno uwzględniać wartość pieniądza w czasie (o ile istotne) 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 na dzień sprawozdawczy nastąpiła znacząca zmiana ryzyka kredytowego instrumentu finansowego (ale instrument finansowy nie jest uznany jako ekspozycja z utratą wartości) Oddział wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym dla całego okresu trwania instrumentu. W sytuacji, w której Oddział ustala, że na bieżący dzień sprawozdawczy nastąpiła poprawa instrumentu finansowego, Oddział wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom.

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

5. W odniesieniu do aktywów finansowych dłużnych klasyfikowanych jako wyceniane wg WGICD odpis na oczekiwane straty kredytowe jest kalkulowany w sposób analogiczny jak dla aktywów klasyfikowanych jako AC.

Szczegółowy opis w nota 5 Zarządzanie ryzykiem.

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 oczekiwany okresie użytkowania lub oczekiwany 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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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

Księgowe stawki amortyzacyjne stosowane przez Oddział są następujące:

Nazwa Grupy	Stawka
Maszynty, 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.

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 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,

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 aktywne 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 jakiekolwiek dane wskazujące na możliwe do zmniejszenia 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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Model MSSF 9 determinuje rozpoznanie oczekiwanych strat w zależności od zmiany poziomu ryzyka, który wystąpił od chwili rozpoznania ekspozycji. Standard wprowadza trzy podstawowe koszyki (poziomy) rozpoznawania strat oczekiwanych.

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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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, 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 akceptowalny poziom, a największe

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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.

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 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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 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.

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;

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 określone 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 2024 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 poszczegółnej ekspozycji w ramach standardu Basel III. Każdy z poziomów CRR

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 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	Inne dłużne papiery wartościowe i bony	Portfel kredytowy i instrumenty pochodne	
	Zewnętrzny rating kredytowy*	Zewnętrzny rating kredytowy	Wewnętrzny rating kredytowy	Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania 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 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Dane o walutowej strukturze aktywów i zobowiązań

Na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz na dzień 31 grudnia 2023r. Oddział posiadał aktywa i zobowiązania w walutach obcych - szczegółowe informacje przedstawiają tabele poniżej:

STRUKTURA WALUTOWA AKTYWÓW ODDZIAŁU	31/12/2024	31/12/2023
a) W walucie polskiej	4,718,083	3,693,225
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	728,531	1,455,098
b1) USD	29,808	28,604
w przeliczeniu na zł	122,248	112,555
b2) GBP	728	661
w przeliczeniu na zł	3,746	3,304
b3) EUR	138,180	305,146
w przeliczeniu na zł	590,444	1,326,776
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	12,093	12,463
Suma aktywów według struktury walutowej	5,446,614	5,148,323

STRUKTURA WALUTOWA ZOBOWIĄZAŃ ODDZIAŁU	31/12/2024	31/12/2023
a) W walucie polskiej	3,979,134	3,740,249
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1,467,480	1,408,074
b1) USD	102,101	115,128
w przeliczeniu na zł	418,738	453,028
b2) GBP	5,306	4,928
w przeliczeniu na zł	27,319	24,638
b3) EUR	236,934	211,738
w przeliczeniu na zł	1,012,418	920,640
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	9,005	9,768
Suma zobowiązań według struktury walutowej	5,446,614	5,148,323

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

Na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz na dzień 31 grudnia 2023 r. Oddział pozyskiwał depozyty zarówno od podmiotów finansowych i niefinansowych.

DANE O ŹRÓDŁACH POZYSKANIA DEPOZYTÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31/12/2024	31/12/2023
a) Środki na rachunkach i depozyty od sektora finansowego	220,627	421,650
b) Środki na rachunkach i depozyty od sektora niefinansowego	4,433,295	4,051,746
c) Środki na rachunkach i depozyty od sektora budżetowego	1,117	671
Suma	4,655,039	4,474,067

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Podział zobowiązań według struktury geograficznej przedstawiony jest poniżej:

ZOBOWIĄZANIA WEDŁUG STRUKTURY GEOGRAFICZNEJ NA 31.12.2024	POLSKA	KRAJE UE	POZOSTAŁE KRAJE
1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	129,657	30,007	60,963
2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3,450,160	642,737	340,398
3. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	0	1,117
Zobowiązania razem	3,579,817	672,744	402,478

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

ZOBOWIĄZANIA ODDZIAŁU W STOSUNKU DO POSZCZEGÓLNYCH BRANŻ	31/12/2024	31/12/2023
1. Zobowiązania w stosunku do sektora finansowego	220,627	421,650
2. Zobowiązania w stosunku do sektora niefinansowego:	4,433,295	4,051,746
a) klienci indywidualni	356	11
b) przedsiębiorstwa:	4,432,939	4,051,735
Produkcja	1,248,548	1,418,759
Nieruchomości	255,616	257,369
Usługi	1,331,634	1,271,134
Transport	129,534	89,151
Dystrybucja	1,007,069	744,229
Hotele	28	4
Budownictwo	208,693	186,478
Energetyka	217,201	50,215
Rolnictwo	386	576
Inne	34,230	33,820
3. Zobowiązania w stosunku do sektora budżetowego	1,117	671
Razem	4,655,039	4,474,067

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 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2024 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 31.12.2024	POLSKA	KRAJE UE	POZOSTAŁE KRAJE
1. Kasa i operacje z bankiem centralnym	1,649,188	0	0
2. Należności od sektora finansowego	0	1,378,015	148,240
3. Należności od sektora niefinansowego	307,650	256,148	296
Zaangażowanie razem	1,956,838	1,634,163	148,536

ZAANGAŻOWANIE WEDŁUG STRUKTURY GEOGRAFICZNEJ NA 31.12.2023	POLSKA	KRAJE UE	POZOSTAŁE KRAJE
1. Kasa i operacje z bankiem centralnym	38,700	0	0
2. Należności od sektora finansowego	883	1,531,628	98,000
3. Należności od sektora niefinansowego	698,969	447,349	3,422
Zaangażowanie razem	738,552	1,978,977	101,422

ZAANGAŻOWANIE ODDZIAŁU W POSZCZEGÓLNE BRANŻE SEKTORA NIEFINANSOWEGO	31/12/2024	31/12/2023
Należności z tytułu kredytów i pożyczek od sektora niefinansowego:	564,093	1,217,246
a) klienci indywidualni	3,651	3,923
b) przedsiębiorstwa:	560,442	1,213,323
Budownictwo	31,902	42,039
Dystrybucja	80,696	168,076
Hotele	0	1
Inne	0	17,501
Nieruchomości	1	161,666
Produkcja	393,230	551,314
Transport	1	25,388
Usługi	54,567	234,576
Rolnictwo	44	12,763
Razem	564,093	1,217,246

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 31.12.2024 całkowita wartość posiadanych zabezpieczeń hipotecznych wynosiła 107 791 tys. PLN. Całkowita wartość zabezpieczeń pieniężnych wynosiła 225 308 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 czterech komponentach: prawdopodobieństwie niewykonania ('PD'), zagrożonej ekspozycji ('EAD'), stracie z tytułu niewykonania ('LGD') oraz współczynnika dyskonta (Discount Rate).

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

- 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 okresu 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 2024 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 renegocjowanych 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 renegocjowane, 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 2024 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 (brak ekspozycji POCl w portfelu kredytowym za rok obrotowy 2024).

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

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

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

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

Podstawowe zasady kalkulacji parametrów kredytowych.

EAD jest określana na podstawie oczekiwanego profilu płatności, który różni się w zależności od rodzaju produktu. EAD opiera się na umownych spłatach pożyczkobiorcy przez okres 12 miesięcy lub przez cały czas trwania produktu z tytułu amortyzacji produktów (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.

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

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

Pomiar ECL dla gwarancji finansowych i pozabilansowych zobowiązań kredytowych.

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Tabela jakości portfela kredytowego.

	31/12/2024			31/12/2023		
	Wartość bilansowa brutto	Oczekiwane Straty kredytowe	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Oczekiwane Straty Kredytowe	Wartość bilansowa netto
Koszyk 1	2,054,008	-1,912	2,052,096	2,734,721	-1,163	2,733,559
<i>Wysoki</i>	1,536,566	-3	1,536,563	1,636,712	0	1,636,712
<i>Dobry</i>	96,399	-80	96,319	636,015	-569	635,446
<i>Zadowolający</i>	367,248	-424	366,824	407,984	-585	407,400
<i>Poniżej standardu</i>	53,795	-1,405	52,390	54,010	-9	54,001
Koszyk 2	23,736	-49	23,687	27,902	-39	27,863
<i>Wysoki</i>	39	0	39	-1	0	-1
<i>Dobry</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Zadowolający</i>	23,696	-49	23,647	27,903	-39	27,864
<i>Poniżej standardu</i>	1	0	1	0	0	0
Koszyk 3 & POCI*	86,394	-71,828	14,565	85,134	-66,305	18,829
<i>Default</i>	86,394	-71,828	14,565	85,134	-66,305	18,829
Kredyty i pożyczki łącznie	2,164,138	-73,789	2,090,348	2,847,757	-67,507	2,780,251

Informacja o podziale po kategoriach znajduje się na stronie 22.

Tabela ruchów oczekiwanych strat kredytowych w roku 2024.

	Saldo otwarcia*	Zmiana oczekiwanych strat kredytowych na przestrzeni miesięcy												Saldo zamknięcia*
	01/01/2024	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	31/12/2024
Koszyk 1	1,138	-131	-34	-30	228	-105	1,416	-1,409	209	-458	-586	275	1,379	1,892
Koszyk 2	38	-8	512	-104	-89	-259	-52	6,316	-6,267	-71	337	-291	-14	48
Koszyk 3	66,306	-9	137	568	-652	27	135	343	-63	0	98	-99	5,037	71,828
Suma	67,482	-148	615	434	-513	-337	1,499	5,250	-6,121	-529	-151	-115	6,402	73,768

(*z wyłączeniem zaniechanej działalności)

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 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 2024 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	31/12/2024	31/12/2023
1) Przychód odsetkowy od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	119,031	164,368
zrealizowany	115,303	162,506
niezrealizowany	3,728	1,862
2) Przychód odsetkowy od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	183,992	164,723
zrealizowany	183,992	164,723
niezrealizowany	0	0
3) Koszt odsetkowy od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	54,062	68,376
zrealizowany	52,643	67,100
niezrealizowany	1,418	1,276
4) Koszt odsetkowy od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	0
zrealizowany	0	0
niezrealizowany	0	0
Wynik z tytułu odsetek razem	248,961	260,715

Nota 7. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	31/12/2024	31/12/2023
a) Prowizje linie kredytowe	2,220	2,277
b) Prowizje rachunki bieżące	24,822	20,882
c) Prowizje finansowanie handlu	984	3,022
d) Prowizje usługi faktoringowe	8	4,148
e) Prowizje gwarancje	-295	7,037
f) Prowizje od pośrednictwa instrumentami finansowymi	1,630	493
g) Prowizje od usług odbioru i liczenia gotówki	3,833	4,879
h) Prowizje inne	163	193
Przychody z prowizji razem	33,365	42,931

KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	31/12/2024	31/12/2023
a) Prowizje zapłacone NBP	-367	-314
b) Prowizje banki lokalne	0	0
c) Prowizje banki grupy	-939	-578
d) Prowizje z tytułu obrotu gotówką	-3,666	-4,272
e) Koszty ubezpieczeń produktów	0	-882
f) Pozostałe opłaty	-70	-66
Koszty z prowizji razem	-5,042	-6,112

Nota 8. Pozostałe przychody operacyjne.

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	31/12/2024	31/12/2023
a) Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia	0	0
b) Przychody uboczne	602	279
c) Odzyskane należności	16	580
d) Pozostałe przychody	405	2,623
e) Przychody refakturowane	26,512	20,496
f) Rozwiązanie rezerw na potencjalne zobowiązania	0	178
Pozostałe przychody operacyjne razem	27,535	24,156

Nota 9. Pozostałe koszty operacyjne.

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	31/12/2024	31/12/2023
a) Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-72	-35
b) Przekazane darowizny	0	-200
c) Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych oraz wartości niematerialnych	0	-1,470
d) Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia	-119	0
e) Koszty rezerwy restrukturyzacyjnej	-2,362	-738
f) Pozostałe	-238	-1,018
Pozostałe koszty operacyjne razem	-2,791	-3,461

Nota 10. Informacje o kosztach działania Oddziału.

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	1.01.2024-31.12.2024	1.01.2023-31.12.2023
a) Wynagrodzenia	-33,609	-32,912
b) Ubezpieczenia i inne świadczenia:	-4,639	-4,915
-Ubezpieczenie społeczne	-4,222	-4,086
-PFRON	-226	-205
-Ubezpieczenie pracownicze	-191	-623
c) Wynajem powierzchni biurowych	-2,223	-2,250
d) Koszty usług świadczonych przez Grupę	-56,525	-45,071
e) Pozostałe koszty rzeczowe	-10,312	-15,598
Koszty działania banku razem	-107,308	-100,746

Nota 11. Wynik z tyt. odpisów na oczekiwane straty kredytowe, z podziałem na kategorie należności

Poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe Oddziału według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosił 73,789 tys. zł., natomiast odpisów na oczekiwane straty kredytowe na należności pozabilansowe 132 tys. zł.

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.

Zmiany oczekiwanych strat kredytowych w roku 2024 przedstawia poniższa tabela.

ODPISY NETTO NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31/12/2024	31/12/2023
(dane w tysiącach złotych)		
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	-6,855	-4,190
- należności faza I	-729	2,210
- należności faza II	-122	5,868
- należności faza III	-6,005	-12,268

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ODPISY NETTO NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WOBEC KLIENTÓW	31/12/2024	31/12/2023
(dane w tysiącach złotych)		
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	729	57
- należności faza I	6	558
- należności faza II	0	218
- należności faza III	723	-719

Nota 12. Podatek dochodowy

Lp.	Podatek dochodowy	31/12/2024	31/12/2023
	(dane w tysiącach złotych)		
1	Część bieżąca	53,349	53 895
2	Część odroczone	1,033	7 137
Razem		54,382	61,032
Podatek bieżący			
PODATEK DOCHODOWY		31/12/2024	31/12/2023
	(dane w tysiącach złotych)		
1	Zysk brutto	284,059	314,366
2	Główne pozycje wpływające na podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto. Kwota z minusem oznacza zmniejszenie podstawy, z plusem jej zwiększenie.		
-	odsetki do zapłacenia	142	257
-	rezerwy na należności	7,826	-38,575
-	wpłaty na PFRON	226	205
-	pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1,344	-1,950
-	korekta dot. premii / dyskonta od papierów wartościowych	-776	-143
-	trwała utrata wartości prawa do użytkowania powierzchni	-566	210
-	pozostałe zwiększenia	6,201	16,229
-	sprzedaż wierzytelności (przychody)	0	428,744
-	odsetki do otrzymania	-4,483	-1,260
-	rozwiązanie rezerw na należności, utworzenie których nie stanowiło kosztów uzyskania przychodów	-1,825	-11,293
-	prowinzje rozliczane w czasie	-1,581	-4,423
-	sprzedaż wierzytelności (koszty)	0	-428,744
-	pozostałe zmniejszenia	-10,490	-1,617
	Dochody do celów podatkowych	280,077	272,006
3	Kwota darowizn odliczona od dochodu	0	32
4	Dochód do opodatkowania	280,077	271,974
5	Odliczenia od podatku	0	0
6	Należny podatek wg stawki 19%	53,215	51,675
	Zwrot podatku		0
	Należny podatek wg stawki 19% - korekta zeznania CIT za rok ubiegły	134	2,220
	Podatek razem	53,349	53,895

Nota 13. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym.

GOTÓWKA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	31.12.2024	31.12.2023
1. W rachunku bieżącym (rezerwa obowiązkowa)	1,627,566	1,602
2. Inne środki	21,622	37,098
Kasa, środki w banku centralnym razem	1,649,188	38,700

Średnia kwota utrzymywana na rachunku bieżącym w Centralnym Banku na potrzeby rezerwy obowiązkowej w grudniu 2024 roku wyniosła 167,501 tys.

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.

Struktura walutowa oraz rodzajowa środków pieniężnych przedstawiona jest poniżej:

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	31.12.2024	31.12.2023
a) W walucie polskiej	1,647,506	36,650
b) W walucie obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1,682	2,050
b1) USD	0	24
w przeliczeniu na zł	0	96
b2) GBP	0	8
w przeliczeniu na zł	0	37
b3) EUR	394	441
w przeliczeniu na zł	1,682	1,917
Suma środków pieniężnych banku według struktury walutowej	1,649,188	38,700

Nota 14. Należności od Banków.

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD BANKÓW	31.12.2024	31.12.2023
1. Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	1,525,463	1,630,500
2. Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	0	0
3. Odsetki naliczone	792	11
Należności (brutto) od banków razem	1,526,255	1,630,511
WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	31.12.2024	31.12.2023
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 2024 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZMIANA STANU ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	31.12.2024	31.12.2023
Stan odpisów na należności od banków na początek okresu:	0	0
a) Zwiększenia (z tytułu):	0	0
- odpisy utworzone	0	0
b) Zmniejszenia (z tytułu):	0	0
- odpisy rozwiązane	0	0
- spisania należności	0	0
Stan stanu odpisów na należności od banków na koniec okresu	0	0

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2024	31.12.2023
1. Rachunki bieżące	156,128	87,999
2. Kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	1,369,335	1,542,501
- lokaty w innych bankach i innych podmiotach finansowych	1,369,335	1,533,997
3. Odsetki naliczone	792	11
Należności (brutto) od banków razem	1,526,255	1,630,511

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2024	31.12.2023
1. W rachunku bieżącym	156,128	87,999
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1,369,335	1,542,501
a) do miesiąca	940,002	3
b) powyżej 1 roku do 5 lat	0	8,501
c) jednodniowe	429,333	1,533,997
3. Odsetki naliczone	792	11
a) do miesiąca	792	11
Należności (brutto) od banków razem	1,526,255	1,630,511

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2024	31.12.2023
a) W walucie polskiej	1,173,839	1,076,458
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	352,416	554,053
b1) USD	25,661	14,973
w przeliczeniu na zł	105,239	58,919
b2) GBP	633	244
w przeliczeniu na zł	3,258	1,223
b3) EUR	54,336	111,806
w przeliczeniu na zł	232,179	486,134
b4) pozostałe waluty* (w przeliczeniu na zł)	11,740	7,777
Należności (brutto) od banków razem	1,526,255	1,630,511

* 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	31/12/2024	31/12/2023
Instrumenty pochodne	79,748	120,146
- transakcje fx forward/fx swap	74,459	100,152
- transakcje fx spot	313	526
- transakcje fx options	0	5,857
- transakcje IRS	431	1,133
- inne transakcje pochodne na stopę procentową	4,544	12,478
Razem	79,748	120,146

ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	31/12/2024	31/12/2023
Instrumenty pochodne	71,526	119,428
- transakcje fx forward/fx swap	66,503	99,947
- transakcje fx spot	47	13
- transakcje fx options	0	5,857
- transakcje IRS	431	1,133
- inne transakcje pochodne na stopę procentową	4,544	12,478
Razem	71,526	119,428

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

Na dzień 31 grudnia 2024 roku nominalna wartość należności (waluta kupiona) z tytułu bieżących operacji walutowych Spot wynosiła 64,475 tys. zł, i wartość zobowiązań (waluta sprzedana) wynosiła 63,182 tys. zł.

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.

Wartość nominalna pozostałych pozabilansowych instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2024 wynosiła:

- transakcje FX forward waluta kupiona: 6,782,444 tys. zł, waluta sprzedana: 6,768,746 tys. zł,
- transakcje FX swap waluta kupiona: 1,508,339 tys. zł, waluta sprzedana: 1,513,829 tys. zł,
- transakcje FX opcje: 0 tys. zł
- transakcje IRS: 25,000 tys. zł,
- transakcje na stopę procentową z elementami opcyjnymi: 428 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,

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w 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.

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

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

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

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

Wycena instrumentów pochodnych.

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

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

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

Rezydualny termin zapadalności transakcji pozabilansowych wg wartości nominalnej.

Stan na 31.12.2024

	FX forward	FX spot	FX swap	FX opcje	IRS	Inne pochodne stopy procentowej	RAZEM
do 3 miesięcy	4,810,439	63,182	1,400,745	0	0	0	6,274,366
- banki	3,340,339	63,182	556,011	0	0	0	3,959,532
- pozostałe	1,470,100	0	844,734	0	0	0	2,314,834
3 miesiące do 1 roku	8,261	0	0	0	0	0	8,261
- banki	4,101	0	0	0	0	0	4,101
- pozostałe	4,160	0	0	0	0	0	4,160
1 rok do 5 lat	1,950,045	0	0	0	25,000	428	1,975,473
- banki	1,005,292	0	0	0	12,500	214	1,018,006
- pozostałe	944,754	0	0	0	12,500	214	957,468
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
Razem	6,768,745	63,182	1,400,745	0	25,000	428	8,258,100

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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
Razem	5,392,869	169,596	1,311,625	719,376	45,000	901,051	8,539,517

Charakterystyka instrumentów pochodnych.

Na 31.12.2024 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
Instrumenty walutowe							
Fx forward	1,311	Stałe	16/06/2026	Brak	Ustalone		Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX spot	23	Stałe	07/01/2025	Brak	Ustalone		Walutowe/ kontrahenta
FX swap	86	Stałe	31/03/2025	Brak	Ustalone		Walutowe/ kontrahenta/ Stopy procentowej
FX option	-	Stałe		Brak	Ustalone		Walutowe/ kontrahenta
Instrumenty na stopę procentową							
IRS	2	Stałe/zmienne	31/03/2026	Brak	Stałe/ zmienne		Stopy procentowej/kontrahenta
CAP/FLOOR	12	Stałe/zmienne	31/12/2025	Brak	Stałe/ zmienne/ opcynność		Stopy procentowej/kontrahenta

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Na 31.12.2023 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
Instrumenty walutowe							
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		29/11/2024				
Instrumenty na stopę procentową							
IRS	2	Stałe/zmienne	31/03/2026	Brak	Stałe/ zmienne	Stopy procentowej/kontrahenta	
CAP/FLOOR	8	Stałe/zmienne	31/03/2026	Brak	Stałe/ zmienne/ opcyjność	Stopy procentowej/kontrahenta	

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

AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	31/12/2024	31/12/2023
1. Emitowane przez Skarb Państwa	875,976	475,241
- obligacje skarbowe krótkoterminowe	0	0
- obligacje skarbowe długoterminowe	875,976	475,241
2. Emitowane przez Bank Centralny	699,776	1,695,362
- bony pieniężne	699,776	1,695,362
Razem	1,575,752	2,170,603

ANALIZA ZAPADALNOŚCI ODSETEK NALICZONYCH OD PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31/12/2024	31/12/2023
Odsetki naliczone od obligacji skarbowych	5,196	589
- poniżej 1M	0	0
- 1M do 3M	0	0
- 3M do 12M	5,196	589

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31/12/2024	31/12/2023
1. Stan na początek okresu	2,170,603	1,921,274
2. Zwiększenia (z tytułu zakupu):	64,710,428	127,567,958
- bonów	64,208,004	127,084,211
- obligacji	502,423	483,747
3. Zmniejszenia (z tytułu sprzedaży/wykupu):	-64,274,810	-127,469,000
- bonów	-64,274,810	-127,469,000
- obligacji	0	0
4. Rozliczenie przychodów odsetkowych i dyskonta/premii	-1,030,526	150,339
5. Zmiana wyceny	57	32
6. Inne zmiany (korekty wyceny)	0	0
Stan na koniec okresu	1,575,752	2,170,603

Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych została zaprezentowana w wartościach bilansowych.

Według stanu na 31.12.2024 Bank posiadał 875,000 tys. zł papierów wartościowych w wartości nominalnej notowanych na rynku regulowanym (Obligacje skarbowe) i 700,000 tys. zł papierów wartościowych nienotowanych na rynku regulowanym (bony pieniężne o wartości nominalnej 700,000 tys.).

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.).

Na dzień 31.12.2024 oraz na dzień 31.12.2023 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	31.12.2024	31.12.2023
(dane w tysiącach złotych)		
1. Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	526,487	1,103,348
2. Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	23,732	27,853
3. Należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3)	85,466	84,194
4. Odsetki naliczone	2,197	1,851
Należności (brutto) od Klientów razem	637,882	1,217,246

WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31.12.2024	31.12.2023
(dane w tysiącach złotych)		
a) Wartość odpisów (strata oczekiwana 12M) (Faza 1)	1,912	1,163
b) Wartość odpisów (Faza 2)	49	38
c) Wartość odpisów (Faza 3)	71,828	66,305
Odpisy na należności od Klientów razem	73,789	67,506

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31.12.2024	31.12.2023
(dane w tysiącach złotych)		
Stan odpisów na należności od Klientów na początek okresu:	67,506	63,642
a) Zwiększenia (z tytułu):	7,173	14,135
- odpisy utworzone	7,173	14,135
b) Zmniejszenia (z tytułu):	890	10,271
- odpisy rozwiązane	890	10,271
- spisania należności	0	0
Stan odpisów na należności od Klientów na koniec okresu	73,789	67,506

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2024	31.12.2023
(dane w tysiącach złotych)		
a) Kredyty i pożyczki	635,684	1,200,161
b) Inne należności	1	15,234
c) Odsetki naliczone	2,197	1,851
Należności (brutto) od Klientów, razem	637,882	1,217,246
Odpis na oczekiwane straty kredytowe (wielkość ujemna)	-73,789	-67,506
Należności (netto) od Klientów, razem	564,093	1,149,740

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD KLIENTÓW	31.12.2024	31.12.2023
(WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)		
(dane w tysiącach złotych)		
a) W rachunku bieżącym	317,789	392,698
b) Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	317,896	822,697
- do 1 miesiąca	203,196	226,272
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	34,484
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	26,005	276,898
- powyżej 1 roku do 5 lat	21,088	215,650
- powyżej 5 lat	3,656	3,907
- bez określonego terminu	63,951	65,486
c) Odsetki od należności w rachunku bieżącym	56	190
d) Odsetki od należności terminowych, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2,141	1,661
Należności (brutto) od Klientów razem	637,882	1,217,246

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD KLIENTÓW (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2024	31.12.2023
(dane w tysiącach złotych)		
a) W walucie polskiej	277,145	359,844
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	360,737	857,402
b1) USD	1,639	10,454
w przeliczeniu na zł	6,724	41,136
b2) EUR	82,820	186,677
w przeliczeniu na zł	353,890	811,673
b3) GBP	1	3
w przeliczeniu na zł	3	15
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	120	4,578
Należności (brutto) od Klientów razem	637,882	1,217,246

Nota 18. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych.

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

WARTOŚCI NIEMATERIALNE	31/12/2024	31/12/2023
a) Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	6,811	4,887
- licencje	120	181
- koszty zakończonych prac rozwojowych	6,691	4,706
b) Nakłady na wartości niematerialne	4,749	1,469
Wartości niematerialne razem	11,560	6,356

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31/12/2024	31/12/2023
a) Własne	11,560	6,356
Wartości niematerialne razem	11,560	6,356

Dane za okres 1.01.2024-31.12.2024:

ZMIANA STANU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH (Wg Grup Rodzajowych)

	A	B	C	
	Licencje	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Nakłady na wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
a) Wartość brutto WN na początek okresu (roku)	3,637	27,985	1,469	33,092
b) Zwiększenia(z tytułu)	0	4,048	7,328	11,376
Zakup	0	0	7,328	7,328
Przyjęcie do użytkowania	0	4,048	0	4,048
Korekty	0	0	0	0
c) zmniejszenia	0	69	4,048	4,117
Likwidacja	0	0	0	0
Oddanie do użytkowania	0	0	4,048	4,048
Korekty	0	69	0	69
d) Wartość WN na koniec okresu	3,637	31,964	4,749	40,350
a) Skumulowana amortyzacja na początek okresu (roku)	3,456	16,940	0	20,396
b) zwiększenia (z tytułu)	236	1,999	0	2,235
Amortyzacji	236	1,999	0	2,235
Korekty	0	0	0	0
c) zmniejszenia z tytułu	176	5	0	181
Likwidacji	0	0	0	0
Korekty	176	5	0	181
d) Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	3,516	18,934	0	22,450
e) Utrata Wartości (impairment) na początek okresu	0	6,340	0	6,340
f) Utrata Wartości (impairment) na koniec okresu	0	6,340	0	6,340
Wartość netto WN na koniec okresu	121	6,690	4,749	11,560

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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
Wartość netto WN na koniec okresu	182	4,704	1,470	6,356

Nota 19. Rzeczowe aktywa trwałe.

W 2024 roku Oddział nie był stroną umów leasingu samochodów osobowych.

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

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	31/12/2024	31/12/2023
a) środki trwałe, w tym:	688	529
- urządzenia techniczne i maszyny	630	171
- środki transportu	0	284
- inne środki trwałe	58	74
b) Inwestycje w obcych środkach trwałych	0	0
c) środki trwałe w budowie	485	536
d) aktywa z tyt. prawa do użytkowania, w tym:	14,187	6,835
- nieruchomości	14,187	6,835
Rzeczowe aktywa trwałe razem	15,360	7,900

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31/12/2024	31/12/2023
a) Własne	1,173	1,065
b) Leasing	14,187	6,835
Rzeczowe aktywa trwałe razem	15,360	7,900

ZMIANA STANU WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH WŁASNYCH (Wg Grup Rodzajowych) w 2024 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)	4,241	534	1,348	815	536	7,474
b) zwiększenia (z tytułu)	592	0	0	0	659	1,252
Zakupu	0	0	0	0	659	659
Przyjęcia do użytkowania	592	0	0	0	0	592
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	205	0	0	712	917
Sprzedaż	0	205	0	0	0	205
Likwidacja	0	0	0	0	0	0
Korekta	0	0	0	0	119	119
Oddania do użytkowania	0	0	0	0	592	592
d) Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	4,833	329	1,348	815	483	7,808
a) Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu (roku)	3,849	251	1,089	597	0	5,785
b) Utrata wartości (impairment) na początek okresu	222	0	184	218	0	623
c) zwiększenia z tytułu	132	184	17	0	0	332
Amortyzacja	132	184	17	0	0	332
Utrata wartości	0	0	0	0	0	0
Korekty	0	0	0	0	0	0
d) zmniejszenia z tytułu	1	105	0	0	0	107
Sprzedaż	0	105	0	0	0	105
Likwidacja	1	0	0	0	0	1
Korekty	0	0	0	0	0	0
e) Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	3,979	329	1,106	597	0	6,011
f) Utrata wartości (impairment) na koniec okresu	222	0	184	218	0	623
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	632	0	58	0	483	1,173

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 trwałych	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

Nota 20. Dane dotyczące prawa do użytkowania aktywa.

PRAWO DO UŻYTKOWANIA AKTYWA	31/12/2024	31/12/2023
<i>Nieruchomości:</i>		
Wartość prawa do użytkowania aktywa brutto	34,737	24,873
Dotychczasowe umorzenie	-19,993	-17,481
Utrata wartości	-557	-557
Prawo do użytkowania aktywa netto	14,187	6,835

Na 31 grudnia 2024 roku Oddział klasyfikuję łącznie 2 umowy najmu powierzchni biurowych jako Prawo do Użytkowania Aktywa. Wartość zaksięgowanych odsetek od zobowiązania z tyt. leasingu w 2024 roku wyniosła 230 tys zł. a w 2023 roku wyniosła 80 tys zł.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Oddział nie rozpoznał w 2024 oraz 2023 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	31/12/2024	31/12/2023
1	Odsetki	269	243
2	Przychody przyszłych okresów	191	1,948
3	Inne	-508	-416
4	Wycena instrumentów finansowych - rachunek wyników	0	0
5	Wycena instrumentów finansowych - kapitały	0	11
6	Rezerwy na koszty przyszłych okresów	3,334	2,808
7	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	3,779	2,585
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem		7,065	7,179

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
(dane w tysiącach złotych)			
Lp.	Opis	31/12/2024	31/12/2023
1	Odsetki	1,696	844
2	Koszty zakończonych prac rozwojowych	31	72
3	Premia/dyskonto od papierów wartościowych	148	27
4	Inne	0	0
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem		1,875	943
Aktywo i rezerwa z tytułu podatku odroczonego po skompensowaniu		5,190	6,236

Nota 22. Inne Aktywa.

INNE AKTYWA	31/12/2024	31/12/2023
1. Rozrachunki międzybankowe	593	1,467
2. Dłużnicy różni, w tym rozliczenia z tytułu zakupu i sprzedaży papierów wartościowych	1,448	5,402
3. Koszty płacone z góry	246	117
4. Przychody do otrzymania	16,588	11,145
Inne aktywa razem	18,875	18,131

Nota 23. Zobowiązania wobec sektora finansowego.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31/12/2024	31/12/2023
a) Środki na rachunkach i depozyty, w tym:	220,540	421,543
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	220,540	421,543
b) Odsetki	87	107
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	220,627	421,650

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31/12/2024	31/12/2023
a) Zobowiązania bieżące	210,840	414,143
b) Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	9,700	7,400
- do 1 miesiąca	0	0
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	7,300	5,100
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2,400	2,300
- powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
- jednodniowy	0	0
c) Odsetki	87	107
- do 1 miesiąca	2	0
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	78	99
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	7	8
- jednodniowy	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	220,627	421,650

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31/12/2024	31/12/2023
a) W walucie polskiej	136,902	290,673
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	83,725	130,977
b1) USD	11,168	28,106
w przeliczeniu na zł	45,803	110,598
b2) GBP	1,987	1,158
w przeliczeniu na zł	10,229	5,789
b3) EUR	6,481	3,355
w przeliczeniu na zł	27,693	14,590
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	220,627	421,650

Nota 24. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31/12/2024	31/12/2023
a) Środki na rachunkach i depozyty	4,207,772	3,793,996
b) Inne zobowiązania w tym:	225,309	257,252
- depozyty zabezpieczające	225,308	242,021
c) Odsetki	1,331	1,169
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem	4,434,412	4,052,417

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31/12/2024	31/12/2023
a) Zobowiązania bieżące	3,834,088	3,660,689
b) Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	598,993	390,559
- do 1 miesiąca	594,720	386,211
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4,273	4,348
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	0
c) Odsetki	1,331	1,169
- do 1 miesiąca	518	258
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	51	14
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	2
- bez określonego terminu	762	895
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem	4,434,412	4,052,417

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31/12/2024	31/12/2023
a) W walucie polskiej	3,080,522	2,824,329
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1,353,890	1,228,088
b1) USD	88,358	83,072
w przeliczeniu na zł	362,374	326,888
b2) GBP	3,170	3,298
w przeliczeniu na zł	16,321	16,487
b3) EUR	226,167	201,254
w przeliczeniu na zł	966,413	875,054
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	8,782	9,659
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem	4,434,412	4,052,417

Nota 25. Pozostałe zobowiązania.

POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	31.12.2024	31.12.2023
1. Rezerwa na premie	6,110	6,263
2. Rezerwa na niewykorzystane urlopy	1,095	1,110
3. Rezerwa na audyt	430	434
4. Rozliczenia międzyokresowe na usługi grupy	4,542	3,392
5. Rezerwy na pozostałe koszty bieżącej działalności	1,689	1,496
6. Przychody przyszłych okresów	1,022	2,604
- amortyzowane prowizje	1,006	2,593
- pozostałe przychody przyszłych okresów	16	11
7. Inne zobowiązania:	40,834	106,609
- konta przejściowe (rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe)	9,999	56,690
- rozrachunki publiczno-prawne	17,200	40,371
- wierzyciele różni	1,976	5,008
- zobowiązania z tyt leasingu	11,659	4,540
RAZEM POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA:	55,722	121,908

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZOBOWIĄZANIA Z TYT. LEASINGU	31/12/2024	31/12/2023
Stan na początek okresu	4,540	7,403
Zwiększenia:	10,155	818
- odsetki od zobowiązań z tyt leasingu	502	172
- aktualizacja wartości początkowej	9,653	646
- wycena zobowiązania	0	0
Zmniejszenia:	-3,036	-3,681
- spłata zobowiązań z tyt leasingu	-2,951	-3,258
- spłata odsetek	0	0
- aktualizacja wartości początkowej	0	0
- wycena zobowiązania	-85	-423
Stan na koniec okresu:	11,659	4,540

Nota 26. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem.

Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	01/01/2024	Wykorzystanie	Rozliczenie w rachunku zysków		Zwiększenia	31/12/2024
			i strat			
faza I	2	0	2	0	0	0
faza II	0	0	0	0	0	0
faza III	362	0	230	0	132	
RAZEM	364	0	232	0	132	

Nota 27. Pozostałe rezerwy.

	01/01/2024	Wykorzystanie	Rozliczenie w rachunku zysków i		Zwiększenia	31/12/2024
			strat			
Rezerwa na wydatki pracownicze	1,227	785	641	2,852	2,653	
Rezerwa na działalność zaniechaną	856	5	0	0	851	
Rezerwy emerytalne	429	0	0	32	461	
RAZEM	2,512	790	641	2,884	3,965	

REZERWY	31.12.2024	31.12.2023
1. Rezerwa na wydatki pracownicze	2,653	1,227
2. Rezerwa na działalność zaniechaną	851	856
3. Rezerwy emerytalne:	461	429
- długoterminowe	415	384
- krótkoterminowe	46	45
RAZEM	3,965	2,512

Nota 28. Zobowiązania wobec Centrali.

Zestawienie zmian w aktywach netto przypadających na Centralę:

Zobowiązanie wobec Centrali	Zobowiązanie wobec Centrali
Saldo na dzień 31.12.2023	430,044
Zmiana aktywów netto z działalności operacyjnej przypadający na Centralę za okres 01/01/2024 – 31/12/2024	230,186
Saldo na dzień 31/12/2024	660,230

Nota 29. Wynagrodzenie biegłego rewidenta.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z badaniem sprawozdania finansowego za rok 2024 wynosi 375 tys. złotych plus VAT.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z badaniem sprawozdania finansowego za rok 2023 wynosi 374 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 2024 oraz 2023.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Rachunek zysków i strat	31/12/2024	31/12/2023
I. Przychody z tytułu odsetek	266	381
1. Od sektora niefinansowego i budżetowego	266	381
II. Koszty odsetek	29	26
III. Wynik z tytułu odsetek	237	355
IV. Przychody z tytułu prowizji	0	1
V. Koszty prowizji	0	0
VI. Wynik z tytułu prowizji	0	1
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	237	356
X. Pozostałe przychody operacyjne	0	21
XI. Pozostałe koszty operacyjne	1	0
XII. Koszty działania banku	0	-1
1. Wynagrodzenia	0	-1
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	0	0
3. Inne	0	0
XIII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niem. i prawnych	0	0
XIV. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe i aktualizacja wartości	0	-2
XV. Rozwiązanie odpisów i aktualizacja wartości	4	13
1. Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe i na ogólne ryzyko bankowe	4	13
XVI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	4	11
XVII. Wynik na działalności operacyjnej	240	387
XVIII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0	0
IX. Zysk (strata) brutto	240	387
XX. Podatek dochodowy	0	0
XXI. Pozostałe obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	0	0
XXII. Zysk (strata) netto	240	387

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 2024 r. posiadał udzielone zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym w kwocie 12,819 tys.zł.

Oddział na dzień 31 grudnia 2023 r. posiadał udzielone zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym w kwocie 151,531 tys.zł.

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

POZYCJE POZABILANSOWE	Numer noty	31/12/2024	31/12/2023
(dane w tysiącach złotych)			
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		3,900,298	4,811,645
1. Zobowiązania udzielone		1,748,286	2,293,511
a) finansowe	32	1,735,467	2,141,980
b) gwarancyjne	31	12,819	151,531
2. Zobowiązania otrzymane:		2,152,012	2,518,135
a) finansowe		0	0
b) gwarancyjne		2,152,012	2,518,135
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna /sprzedaży	15	8,258,100	8,709,113
III. Pozostałe zobowiązania – Papiery wartościowe do wydania		0	0
3. Zobowiązania finansowe udzielone, w tym:		1,735,467	2,141,980
a) nieodwołalnie przyręczone kredyty		1,735,467	2,123,077
b) otwarte akredytywy importowe		0	18,903

Nota 33. Ujawnienia dotyczące stosowania rachunkowości zabezpieczeń.

Oddział nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

Nota 34. Transakcje z podmiotami powiązanymi.

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

Dokumentacja przygotowywana jest w ustawowych terminach.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Bilans

Stan na dzień 31 grudnia 2024 roku (dane w tysiącach złotych).

Rodzaj:	Transakcje z Grupą HSBC	Transakcje z podmiotem dominującym	Transakcje z podmiotami pozostałymi
Lokaty	1,368,592	1,368,592	0
Odsetki od lokat	1,513	1,513	0
Rachunek bieżący	74,502	0	74,502
Depozyty	0	0	0
Odsetki od depozytów	0	0	0
Rachunek bieżący dedykowany obsłudze płatności w walucie polski złoty	39,242	3,082	36,160
Należności	712	591	121
Zobowiązania	0	0	0
Nostro	156,128	7,889	148,240
Przekroczenie Nostra	26,015	0	26,015
SUMA	1,666,705	1,381,667	285,038

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

Rachunek Zysków i Strat

Dane za rok 2024

Rodzaj:	Transakcje z Grupą HSBC	Transakcje z podmiotem dominującym	Transakcje z podmiotami pozostałymi
przychody odsetkowe	52,714	48,993	3,721
koszty odsetkowe	15,640	3,884	11,756
przychody z tytułu sales credit	1,630	452	1,178
koszty IT	5,371	0	5,371
koszty operacji finansowych	27,488	0	27,488
przychody operacji finansowych	135,402	0	135,402
przychody z tytułu prowizji	2,663	2,437	225
koszty z tytułu prowizji	941	662	279
pozostałe koszty operacyjne	49,571	924	48,647
pozostałe przychody operacyjne	27,114	18,302	8,812
SUMA	318,534	75,655	242,879

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
pozostałe przychody operacyjne	20,137	12,306	7,831
SUMA	765,165	69,822	695,343

Nota 35. Wiekowanie przeterminowanych należności.

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

Dane dotyczące roku 2024.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności	Należności przeterminowane od HSBC PLC	
Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	Do 30 dni	1,322	462
	30-90 dni	0	0
	90-180 dni	0	0
	180-360 dni	0	0
	Powyżej 360 dni	0	0
Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	Do 30 dni	0	0
	30-90 dni	0	0
	90-180 dni	0	0
	180-360 dni	0	0
	Powyżej 360 dni	0	0
Należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3)	Do 30 dni	0	0
	30-90 dni	0	0
	90-180 dni	0	0
	180-360 dni	0	0
	Powyżej 360 dni	0	0
Razem	1,322	462	

Dane dotyczące roku 2023.

	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności	Należności przeterminowane od HSBC PLC	
Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	Do 30 dni	750	85
	30-90 dni	0	4,039
	90-180 dni	0	180
	180-360 dni	0	0
	Powyżej 360 dni	0	0
Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	Do 30 dni	0	0
	30-90 dni	0	0
	90-180 dni	0	0
	180-360 dni	0	0
	Powyżej 360 dni	0	0
Należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3)	Do 30 dni	0	0
	30-90 dni	0	0
	90-180 dni	0	0
	180-360 dni	0	0
	Powyżej 360 dni	0	0
Razem	750	4,304	

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

	31/12/2024	31/12/2023
I. Kasa, środki w Banku Centralnym	1,649,188	38,700
II. Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	156,131	96,503
III Dłużne papiery wartościowe - bony pieniężne	700,000	1,695,362
Środki pieniężne i ekwiwalenty na koniec okresu	2,505,319	1,830,565

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

	31/12/2024	31/12/2023
Bilansowa zmiana stanu należności od sektora finansowego	104,256	-866,765
Korekta o zmiany ruchów należności w rachunku bieżącym	59,628	17,591
Zmiana należności sektora finansowego wykazana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	163,884	-849,174

	31/12/2024	31/12/2023
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny	531	4
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	101,320	8,954
Zmiana dłużnych papierów wartościowych wykazana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	101,851	8,958

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 2024 r. prezentowała się następująco:

według stanu na 31.12.2024	1M	1-3 M	3-6 M	6-12 M	1-2 lat	2-5 Lat	>5lat	Razem
Aktywa:								
Operacje z Bankiem Centralnym	1,649,188	0	0	0	0	0	0	1,649,188
Należności od instytucji finansowych	1,526,255	0	0	0	0	0	0	1,526,255
Należności od sektora niefinansowego	284,428	0	5,551	14,956	15,383	0	0	320,318
Dłużne papiery wartościowe	0	700,000	0	876,345	0	0	0	1,576,345
Suma aktywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	3,459,871	700,000	5,551	891,301	15,383	0	0	5,072,105
Zobowiązania:								
Zobowiązania wobec instyt. finansowych	220,627	0	0	0	0	0	0	220,627
Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego	1,564,185	0	0	0	0	0	0	1,564,185
Suma zobowiązań wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	1,784,812	0	0	0	0	0	0	1,784,812
Luka stopy procentowej netto	1,675,058	700,000	5,551	891,301	15,383	0	0	
Skumulowana luka stopy procentowej	1,675,058	2,375,058	2,380,610	3,271,910	3,287,293	3,287,293	3,287,293	

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Powyższe dane nie zawierają nieoprocentowanych zobowiązań Oddziału w kwocie 3,001,572 tys. zł oraz zobowiązań wobec centrali (z uwzględnieniem innych całkowitych dochodów oraz wyniku finansowego netto) w kwocie 660,230 tys. zł – jako pozycji niewrażliwych na ryzyko stopy procentowej. Powyższe dane zostały zaprezentowane według terminu przeszacowania.

Dane w tysiącach złotych, według stanu na 31.12.2024	1M	1-3 M	3-6 M	6-12 M	1-2 lat	2-5 Lat	>5lat	Razem
Transakcje IRS	0	0	0	0	12,500	0	0	12,500
Transakcje Cap/Floor	0	0	0	213,650	0	0	0	213,650
Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do otrzymania	0	0	0	213,650	12,500	0	0	226,150
Transakcje IRS	0	0	0	0	12,500	0	0	12,500
Transakcje Cap/Floor	0	0	0	213,650	0	0	0	213,650
Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do zapłacen	0	0	0	213,650	12,500	0	0	226,150
Skumulowana luka stopy procentowej z tytułu instrumentów pochodnych wrażliwych na zmianę stóp procentowych	0	0	0	0	0	0	0	0

Stan na 31/12/2023:

według stanu na 31.12.2023	1M	1-3 M	3-6 M	6-12 M	1-2 lat	2-5 Lat	>5lat	Razem
Aktywa:								
Operacje z Bankiem Centralnym	38,700	0	0	0	0	0	0	38,700
Należności od instytucji finansowych	1,630,511	0	0	0	0	0	0	1,630,511
Należności od sektora niefinansowego	652,479	15,218	234,792	31,673	199,965	15,653	0	1,149,780
Dłużne papiery wartościowe		1,921,274	0	0	0	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
Zobowiązania:								
Zobowiązania wobec instyt. finansowych	421,650	0	0	0	0	0	0	421,650
Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego	625,678	4,348	0	0	0	0	0	630,026
Suma zobowiązań wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	1,047,328	4,348	0	0	0	0	0	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	

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	45,000	0	45,000
Transakcje Cap/Floor		0	0	0	0	0	0	0
Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do otrzymania		0	0	0	0	45,000	0	45,000
Transakcje IRS		0	0	0	0	45,000	0	45,000
Transakcje Cap/Floor		0	0	0	0	0	0	0
Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do zapłacen		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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 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
POZYCJE POZABILANSOWE		
Niewykorzystane linie kredytowe udzielone	2,123,077	1,278,841
Gwarancje i akredytywy udzielone	153,667	2,418,615
Razem	7,367,478	8,870,960

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 niezdyktowane przepływy środków pieniężnych.

31.12.2024	1M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5lat	Razem
Zobowiązania wobec sektora finansowego	210,927	7,300	2,400	0	0	220,627
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4,187,252	0	246,043	0	0	4,433,295
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1,117	0	0	0	0	1,117
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	791,575	791,575
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	4,399,296	7,300	248,443	0	791,575	5,446,614
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
AKTYWA RAZEM	4,403,645	0	272,812	639,423	130,734	5,446,614
LUKA PŁYNNOŚCI NETTO	4,349	-7,300	24,369	639,423	-660,841	0

31.12.2023	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	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
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	4,462,319	9,448	2,300	0	674,256	5,148,323
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
AKTYWA RAZEM	4,347,848	80,353	282,095	690,859	0	5,401,154
LUKA PŁYNNOŚCI NETTO	114,471	-70,905	-279,795	-690,859	674,256	-252,831

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.

31/12/2024	1M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5lat	Razem
Wpływy						
Opcje stopy procentowej	0	0	213,650	0	0	213,650
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	0	0	0	12,500	0	12,500
Wypływy						
Opcje stopy procentowej	0	0	213,650	0	0	213,650
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	0	0	0	12,500	0	12,500
31/12/2023	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	Razem
Wpływy						
Opcje	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	0	202,443	516,934	0	0	719,377
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	0	0	0	45,000	0	45,000

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 2024 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.

31/12/2024	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	Razem
Pochodne instrumenty walutowe:						
- wypływy	3,791,635	2,427,656	2,063,223	8,268	0	8,290,782
- wpływy	3,787,302	2,423,882	2,063,130	8,261	0	8,282,575

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

Nota 40. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań.

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 wewnętrznie przez Oddział. Wszystkie istotne otwarte pozycje w instrumentach pochodnych są wyceniane modelami rynkowymi, które są zasilane cenami lub parametrami obserwowalnymi przez rynek.

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

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

Poziom I (kwotowania aktywnego rynku): dłużne papiery wartościowe, które na dzień bilansowy zostały wycenione na podstawie cen kwotowanych na aktywnym rynku. Do tej kategorii Oddział klasyfikuje obligacje Skarbu Państwa oraz bony pieniężne.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2024 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Poziom 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.

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

Na 31.12.2024 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.

	31/12/2024		31/12/2023	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
I. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	1,649,188	1,649,188	38,700	38,700
II. Należności od Banków	1,526,255	1,526,255	1,630,511	1,630,511
III. Należności od Klientów	564,093	574,311	1,149,740	1,330,744
IV. Aktywa pozostałe	50,985	50,985	38,622	38,622
AKTYWA	3,790,521	3,800,739	2,857,573	3,038,577
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	220,627	220,627	421,650	421,630
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4,433,295	4,295,417	4,051,746	3,917,028
III. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1,117	1,117	671	671
IV. Pozostałe zobowiązania	59,819	59,819	124,784	124,784
ZOBOWIĄZANIA	4,714,858	4,576,980	4,598,851	4,464,113

Nota 42. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądami.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce uczestniczył w następujących postępowaniach przed sądami powszechnymi w charakterze pozwanego:

1. Sprawa z powództwa Action S.A. dotyczy zapłaty odszkodowania przez Oddział kwoty 174 mln PLN za zablokowanie możliwości wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym, spowodowane nałożeniem na Action dwóch niekorzystnych decyzji podatkowych na łączną sumę 58,5 m PLN. Zgodnie z pozwem, roszczenie Action wynika z nieprzestrzegania przez Oddział prawa, umowy, działań sprzecznych z zasadami współżycia społecznego i stosowanie klauzuli niedozwolonej w umowie. Każda ze Stron złożyła do tej pory po kilka pism procesowych oraz załączyła opinie prywatne. Odbyły się 3 rozprawy. Biegli sądowi przygotowali opinię, do której strony zgłosiły uwagi i wnioski.

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 30 czerwca 2025, podpis elektroniczny kwalifikowany.

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