

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w
Polsce

ZA OKRES

1 STYCZNIA 2025 – 31 GRUDNIA 2025

SPIS TREŚCI

Rachunek zysków i strat	1
Sprawozdanie z innych całkowitych dochodów	1
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	2
Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych	3
Noty objaśniające do Sprawozdania Finansowego	4
1. Informacje ogólne o Oddziale	4
2. Zasady sporządzania Sprawozdania Finansowego	4
3. Istotne zasady rachunkowości	6
4. Istotne szacunki	13
5. Zarządzanie ryzykiem	14
6. Wynik z tytułu odsetek oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	31
7. Przychody z tytułu opłat i prowizji	31
8. Pozostałe przychody operacyjne	32
9. Pozostałe koszty operacyjne	32
10. Informację o kosztach działania Oddziału	32
11. Wynik z tyt. odpisów na oczekiwane straty kredytowe, z podziałem na kategorie należności	33
12. Podatek dochodowy	34
13. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	35
14. Należności od Banków	36
15. Aktywa i Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	37
16. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	40
17. Należności od Klientów	41
18. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych	43
19. Rzeczowe aktywa trwałe	44
20. Dane dotyczące prawa do użytkowania aktywa	46
21. Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	47
22. Inne aktywa	48
23. Zobowiązania wobec sektora finansowego	48
24. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	49
25. Pozostałe zobowiązania	50
26. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem	50
27. Pozostałe rezerwy	51
28. Zobowiązania wobec Centrali	51
29. Wynagrodzenie biegłego rewidenta	51
30. Wynik z zaniechanej działalności	51
31. Dane o zobowiązaniach warunkowych i zabezpieczeniach	52
32. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym zobowiązaniach nieodwołalnych	53
33. Ujawnienia dotyczące stosowania rachunkowości zabezpieczeń	53
34. Transakcje z podmiotami powiązanymi	53
35. Wiekowanie przeterminowanych należności	55

36. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych	57
37. Obciążenie aktywów i zobowiązań finansowych ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem kredytowym	57
38. Przepływy środków pieniężnych z transakcji instrumentami finansowymi innymi niż instrumenty pochodne	59
39. Przepływy środków pieniężnych z pochodnych instrumentów finansowych	60
40. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	61
41. Pozycje wyceniane księgowo w zamortyzowanym koszcie	62
42. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądami	62
43. Zdarzenia po dacie bilansowej	63

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rachunek zysków i strat	Numer Noty	01.01.2025– 31.12.2025	01.01.2024– 31.12.2024
I. Przychody z tytułu odsetek i zrównane z nimi		286,768	303,023
1. Od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie od sektora finansowego		58,634	67,579
2. Od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie od sektora niefinansowego		33,536	51,452
3. Od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		194,598	183,992
II. Koszty z tytułu odsetek		-74,208	-54,062
III. Wynik z tytułu odsetek	6	212,560	248,961
IV. Przychody z tytułu prowizji	7	28,845	33,365
V. Koszty z tytułu prowizji	7	-1,081	-5,042
VI. Wynik z tytułu prowizji		27,764	28,323
VII. Wynik na operacjach finansowych		694	166
VIII. Wynik z pozycji wymiany		114,951	100,193
IX. Pozostałe przychody operacyjne	8	18,422	27,535
X. Koszty działania Oddziału	10	-90,091	-107,308
XI. Pozostałe koszty operacyjne	9	21	-2,791
XII. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych		-7,428	-4,894
XIII. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	11	-18,731	-6,126
XIV. Zysk brutto przed korektą o zmianę wartości aktywów netto przypadających na Centralę		258,162	284,059
XV. Podatek dochodowy	12	-46,985	-54,382
XVI. Zmiana wartości aktywów netto z działalności operacyjnej przypadających na Centralę		211,177	229,677
w tym zysk z działalności zaniechanej	30	142	240

SPRAWOZDANIE Z INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

INNE CAŁKOWITE DOCHODY	01.01.2025– 31.12.2025	01.01.2024– 31.12.2024
Zysk netto przed korektą o zmianę wartości aktywów netto przypadających na Centralę	211,177	229,677
- wynik Oddziału	211,177	229,677
1. inne całkowite dochody:	3,331	530
- przeszacowanie portfela aktywów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4,479	541
- aktywo z tyt. podatku odroczonego	-1,148	-11
Zmiana aktywów netto z działalności operacyjnej przypadających na Centralę	214,508	230,207
Zmiana zobowiązania wobec Centrali	-214,508	-230,207
Inne całkowite dochody	0	0
Inne całkowite dochody po opodatkowaniu	0	0
Inne całkowite dochody razem	0	0

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Numer noty	31/12/2025	31/12/2024
I. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	13	1,165,834	1,649,188
1. W rachunku bieżącym		1,165,834	1,627,566
2. Inne środki		0	21,622
II. Należności od Banków	14	258,130	1,526,255
1. W rachunku bieżącym		52,278	156,131
2. Terminowe		205,852	1,370,124
III. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16	4,806,617	1,576,345
1. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		4,806,617	1,576,345
IV. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15	51,870	79,748
V. Należności od Klientów	17	516,463	564,093
1. W rachunku bieżącym		430,426	258,033
2. Terminowe		86,037	306,060
VI. Wartości niematerialne	18	24,198	11,560
VII. Rzeczowe aktywa trwałe	19	14,388	15,360
1. w tym prawo do użytkowania aktywa	20	12,367	14,187
VIII. Inne aktywa	22	9,280	18,875
IX. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	9,276	5,190
AKTYWA RAZEM		6,856,056	5,446,614

ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ	Numer noty	31/12/2025	31/12/2024
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	23	419,023	220,627
1. W rachunku bieżącym		210,941	210,840
2. Terminowe		208,082	9,787
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	24	5,718,224	4,433,295
1. Bieżące		4,440,663	3,832,971
2. Terminowe		1,277,561	600,324
III. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24	917	1,117
1. Bieżące		917	1,117
IV. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	47,228	71,526
V. Pozostałe zobowiązania	25	40,918	55,722
1. w tym: zobowiązania z tyt. leasingu		10,504	11,659
VI. Pozostałe rezerwy	26, 27	2,010	4,097
Zobowiązania razem:		6,228,320	4,786,384
VII. Aktywa netto przypadające na Centralę	28	627,736	660,230
ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ		6,856,056	5,446,614

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Rachunek przepływów pieniężnych	Numer noty	01/01/2025- 31/12/2025	01/01/2025- 31/12/2024
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
I. Zysk brutto		258,162	284,059
II. Korekty razem, w tym:		10,122	-19,188
1. Amortyzacja		7,428	4,894
2. Odpis z tyt trwałej utraty wartości		-928	0
3. Inne korekty		3,622	-24,082
III. Zmiany stanu:		2,163,904	923,244
4. Zmiany stanu rezerw		-2,087	1,221
5. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	36	-477,490	101,851
6. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	36	1,164,272	163,884
7. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		47,630	585,647
8. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		27,878	40,398
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		198,396	-201,023
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		1,284,729	381,995
11. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu instrumentów finansowych		-24,298	-47,902
12. Zmiana stanu innych zobowiązań		-14,454	-26,203
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych i innych aktywów		6,515	1,472
14. Zmiana stanu kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych		-202	-1,581
15. Podatek dochodowy zapłacony		-46,985	-76,515
IV. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II-III)		2,432,188	1,188,115
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		250,220	0
1. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		250,000	
2. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		220	
II. Wydatki		267,026	510,410
1. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		249,451	502,423
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		17,575	7,987
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		-16,806	-510,410
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		0	0
II. Wydatki		252,589	2,951
1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		5,674	2,951
2. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		246,915	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		-252,589	-2,951
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)		2,162,793	674,754
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		2,162,793	674,754
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0	0
F. Środki pieniężne na początek okresu	36	2,505,319	1,830,565
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	36	4,668,112	2,505,319
- 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 31.12.2025 r. (z 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.

W dniu 8 lipca 2026 niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Kierownika jednostki pełniącego funkcję Dyrektora Zarządzającego HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce.

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 2025 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.

Poprawki do standardów rachunkowości MSSF obowiązujące od 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) obowiązujące od 1 stycznia 2026

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. Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

MSSF 18 Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych obowiązujące od 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 ujawnienia oraz rachunek zysków i strat w sprawozdaniu finansowym. Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Opublikowane standardy i interpretacje, które obowiązują od 1 stycznia 2025 i zostały zastosowane przez Oddział po raz pierwszy.

Zmiany do MSR 21, Skutki zmian kursów wymiany walut obcych - Brak wymienności.

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

Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Nota 3. Istotne zasady rachunkowości

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

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 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 oczekiwanym stratom kredytowym.

3. Jeżeli na dzień sprawozdawczy nastąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego (SICR) instrumentu finansowego (przy czym instrument finansowy nie jest uznany za ekspozycję z utratą wartości), Oddział wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym dla całego okresu trwania instrumentu. W sytuacji, w której Oddział ustala, że na bieżący dzień sprawozdawczy nastąpiła poprawa jakości kredytowej instrumentu finansowego, skutkująca ustaniem przesłanek SICR (tj. brakiem znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego w porównaniu do momentu początkowego ujęcia), Oddział wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym.

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 SCN.

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 oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę okresu amortyzacji. Amortyzacji nie podlegają grunty.

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

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

Księgowe stawki amortyzacyjne odwzorowujące przewidywany okres użyteczności ekonomicznej środków trwałych stosowane przez Oddział są następujące:

Nazwa Grupy	Stawka
Maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania (w tym komputery)	25% (4 lata)
Urządzenia i wyposażenie techniczne	25% (4 lata)
Środki transportu	20% (5 lat)
Narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie	20% (5 lat)
Inwestycje w obce środki trwałe	10% (10 lat)

Wartości niematerialne

1. Wartości niematerialne wykazywane są według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o wartość umorzenia i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

2. Oddział ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę okresu amortyzacji.

3. Amortyzację wartości niematerialnych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej pomniejszonych o wartość końcową, przez okresy ich ekonomicznej użyteczności. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o określonym okresie użytkowania ujmuje się w rachunku zysków i strat. Przyjęta przez Oddział stawka amortyzacji wartości niematerialnych wynosi 20%.

Rezerwy i rozliczenia międzyokresowe

1. Rezerwy tworzy się wówczas, gdy na Oddziale ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne.

2. Rezerwy wycenia się według najlepszego oszacowania nakładów, jakich poniesienie jest niezbędne w celu rozliczenia zobowiązania na dzień bilansowy. Najlepsze oszacowanie to rzeczywista kwota, jaką Oddział zapłaciłby w celu rozliczenia zobowiązania lub przeniesienia go na osobę trzecią, na dzień bilansowy.

3. Zobowiązania Oddziału z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach. Rezerwy na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe są oszacowane na podstawie wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna tych rezerw jest aktualizowana corocznie. Rozpoznawane zyski i straty aktuarialne obejmują: korekty założeń aktuarialnych ex post stanowiące różnicę pomiędzy poprzednimi założeniami aktuarialnymi, a tym co faktycznie nastąpiło oraz skutki zmian założeń aktuarialnych.

4. W celu przypisania kosztów do okresów sprawozdawczych, których one dotyczą, Oddział dokonuje czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów. Dotyczy to w szczególności kosztów działania Oddziału. Rozliczenia międzyokresowe kosztów wyceniane są w wiarygodnie oszacowanych kwotach wynikających z zawartych umów i otrzymywanych faktur (zarówno zapłaconych z góry jak również do zapłacenia w przyszłych okresach sprawozdawczych).

Leasing

Wszystkie transakcje leasingu skutkują uzyskaniem przez Oddział prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązania z tytułu obowiązku zapłaty, z 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);

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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, 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.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami, od 1 stycznia 2026r wprowadzono istotne zmiany w opodatkowaniu sektora bankowego w Polsce. Zmiany obejmują podwyższenie standardowej stawki podatku dochodowego od osób prawnych dla banków z 19% do 30% od 1 stycznia 2026 r., a następnie jej stopniowe obniżenie – do 26% w 2027 r. oraz docelowego poziomu 23% począwszy od 2028 r.

W związku ze zmianą stawek podatku dochodowego od osób prawnych od 1.01.2026 oraz w latach 2027-2028, dokonano rekalkulacji poszczególnych pozycji podatku odroczonego na dzień 31.12.2025, zgodnie z wymogami MSR 12.

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 zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują, są poddawane regularnym przeglądom.

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

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

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

- 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 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.

Zarządzanie ryzykiem

Funkcja zarządzania ryzykiem w ramach Oddziału jest sprawowana w zakresie ryzyk finansowych, niefinansowych (operacyjnych) i prawnych. Ryzyko finansowe obejmuje ryzyko rynkowe (w tym ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej i inne ryzyka związane ze zmiennością cen), ryzyko kredytowe i ryzyko płynności. Funkcje zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem prawnym mają za zadanie zapewnienie odpowiedniego funkcjonowania procesów, w tym zgodności działania z politykami i procedurami wewnętrznymi obowiązującymi w HBCE Continental Europe w celu minimalizacji ryzyk operacyjnych i prawnych.

Zarządzanie ryzykiem stanowi integralny element działalności HSBC Continental Europe. Ryzyko reprezentuje ekspozycję na niepewność i wynikającą z niej zmienność zwrotu. W szczególności ryzyko jest równoznaczne z niekorzystnym wpływem na rentowność lub sytuację finansową wynikającym z

różnych źródeł niepewności, w tym między innymi ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko rynku pozagiełdowego, ryzyko operacyjne, ryzyko ubezpieczeniowe, ryzyko koncentracji, ryzyko utraty płynności i finansowania, ryzyko sporów sądowych, ryzyko utraty reputacji, ryzyko strategiczne, ryzyko emerytalne i ryzyko regulacyjne.

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

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

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

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

1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

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

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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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.

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:

Ryzyko koncentracji sektorowej

Zasadą stosowaną przez HSBC Continental Europe jest unikanie nadmiernej koncentracji w jakimkolwiek sektorze biznesowym, a w razie potrzeby podejmowanie działań naprawczych.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Departament ryzyka kredytów hurtowych jest odpowiedzialny za nadzór nad przestrzeganiem tej zasady. Podział portfela hurtowego według sektora przemysłu jest monitorowany kwartalnie, podobnie jak akceptowany poziom ryzyka według sektora, który jest ograniczony do 10 procent całkowitej ekspozycji HSBC Continental Europe ("EAD").

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

Ryzyko koncentracji na obszarze geograficznym

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

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').

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Oddział przypisuje każdemu z klientów rating w oparciu o jedną z tych dwóch skal PD w zależności przyjętego podejścia do poszczególnej ekspozycji w ramach standardu Basel III. Każdy z poziomów CRR jest powiązany z zewnętrznym ratingiem poprzez długoterminowy współczynnik niewywiązania się klienta dla danego poziomu, określony w oparciu historyczne doświadczenia. To odwzorowanie między ratingami wewnętrznymi i zewnętrznymi ma charakter orientacyjny i może się zmieniać w czasie.

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

Wykorzystanie modeli 'scoringowych' jest zgodne z politykami kredytowymi przyjętymi w HBCE (HSBC Continental Europe).

Każdy klient kredytowy podlega indywidualnej ocenie ratingowej ('stand-alone basis') poprzez wybór odpowiedniego modelu ratingowego. 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.

Klasyfikacja 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
Zadowalający	od BB- do B	od BB+ do B	od CRR 4 do CRR 5	0.741 - 4.914
Poniżej standardu	od B- do C	od B- do C	od CRR 6 do CRR 8	4.915 - 99.999
Utrata zdolności kredytowej	Default	Default	od CRR 9 do CRR 10	100

*S&P

Tabela jakości portfela kredytowego.

	31/12/2025			31/12/2024		
	Wartość bilansowa brutto	Oczekiwane Straty Kredytowe	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa brutto	Oczekiwane Straty Kredytowe	Wartość bilansowa netto
Koszyk 1	636,540	-1,417	635,122	2,054,008	-1,912	2,052,096
<i>Wysoki</i>	276,061	-3	276,057	1,536,566	-3	1,536,563
<i>Dobry</i>	127,685	-62	127,623	96,399	-80	96,319
<i>Zadowalający</i>	179,683	-153	179,530	367,248	-424	366,824
<i>Poniżej standardu</i>	53,111	-1,199	51,912	53,795	-1,405	52,390
Koszyk 2	716	-62	654	23,736	-49	23,687
<i>Wysoki</i>	18	0	18	39	0	39
<i>Dobry</i>	670	-62	608	0	0	0
<i>Zadowalający</i>	23	0	23	23,696	-49	23,647
<i>Poniżej standardu</i>	5	0	5	1	0	1
Koszyk 3 & POCI*	229,700	-90,883	138,817	86,394	-71,828	14,565
<i>Default</i>	229,700	-90,883	138,817	86,394	-71,828	14,565
Kredyty i pożyczki łącznie	866,956	-92,362	774,593	2,164,138	-73,789	2,090,348

Informacja o podziale po kategoriach znajduje się na stronie 22.

Dane o walutowej strukturze aktywów i zobowiązań

Na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz na dzień 31 grudnia 2024r. Oddział posiadał aktywa i zobowiązania w walutach obcych - szczegółowe informacje przedstawiają tabele poniżej:

STRUKTURA WALUTOWA AKTYWÓW ODDZIAŁU	31/12/2025	31/12/2024
a) W walucie polskiej	6,442,869	4,718,083
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	413,187	728,531
b1) USD	9,982	29,808
w przeliczeniu na zł	35,952	122,248
b2) GBP	373	728
w przeliczeniu na zł	1,805	3,746
b3) EUR	85,787	138,180
w przeliczeniu na zł	362,609	590,444
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	12,821	12,093
Suma aktywów według struktury walutowej	6,856,056	5,446,614

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

STRUKTURA WALUTOWA ZOBOWIĄZAŃ ODDZIAŁU	31/12/2025	31/12/2024
a) W walucie polskiej	5,355,747	3,979,134
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1,500,309	1,467,480
b1) USD	150,662	102,101
w przeliczeniu na zł	542,626	418,738
b2) GBP	3,281	5,306
w przeliczeniu na zł	15,878	27,319
b3) EUR	220,417	236,934
w przeliczeniu na zł	931,637	1,012,418
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	10,168	9,005
Suma zobowiązań według struktury walutowej	6,856,056	5,446,614

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

Na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz na dzień 31 grudnia 2024 r. Oddział pozyskiwał depozyty zarówno od podmiotów finansowych i niefinansowych.

DANE O ŹRÓDŁACH POZYSKANIA DEPOZYTÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31/12/2025	31/12/2024
a) Środki na rachunkach i depozyty od sektora finansowego	419,023	220,627
b) Środki na rachunkach i depozyty od sektora niefinansowego	5,718,224	4,433,295
c) Środki na rachunkach i depozyty od sektora budżetowego	917	1,117
Suma	6,138,164	4,655,039

Podział zobowiązań według struktury geograficznej przedstawiony jest poniżej:

ZOBOWIĄZANIA WEDŁUG STRUKTURY GEOGRAFICZNEJ NA 31.12.2025	POLSKA	KRAJE UE	POZOSTAŁE KRAJE
1. Zobowiązania wobec sektora finansowego	284,456	33,467	101,100
2. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	5,024,760	501,036	192,428
3. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	0	917
Zobowiązania razem	5,309,215	534,503	294,445

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZOBOWIĄZANIA ODDZIAŁU W STOSUNKU DO POSZCZEGÓLNYCH BRANŻ	31/12/2025	31/12/2024
1. Zobowiązania w stosunku do sektora finansowego	419,023	220,627
2. Zobowiązania w stosunku do sektora niefinansowego:	5,718,224	4,433,295
a) klienci indywidualni	9	356
b) przedsiębiorstwa:	5,718,215	4,432,939
Produkcja	1,453,278	1,248,548
Nieruchomości	272,087	255,616
Usługi	1,619,560	1,331,634
Transport	110,680	129,534
Dystrybucja	1,367,076	1,007,069
Hotele	0	28
Budownictwo	825,373	208,693
Energetyka	53,030	217,201
Rolnictwo	478	386
Inne	16,653	34,230
3. Zobowiązania w stosunku do sektora budżetowego	917	1,117
Razem	6,138,164	4,655,039

Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Oddziału w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Zgodnie z przyjętą strategią zaprzestania działalności w segmencie bankowości detalicznej i małych przedsiębiorstw podjętą w roku 2011, Oddział kontynuuje wygaszanie działalności w tych segmentach.

Na dzień 31 grudnia 2025 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 31.12.2025	POLSKA	KRAJE UE	POZOSTAŁE KRAJE
1. Kasa i operacje z bankiem centralnym	1,165,834	0	0
2. Należności od sektora finansowego	0	223,251	34,879
3. Należności od sektora niefinansowego	461,223	51,919	3,321
Zaangażowanie razem	1,627,058	275,170	38,200

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZAANGAŻOWANIE ODDZIAŁU W POSZCZEGÓLNE BRANŻE SEKTORA NIEFINANSOWEGO	31/12/2025	31/12/2024
Należności z tytułu kredytów i pożyczek od sektora niefinansowego:	516,463	564,093
a) klienci indywidualni	2,922	3,651
b) przedsiębiorstwa:	513,541	560,442
Budownictwo	32,812	31,902
Dystrybucja	110,525	80,696
Hotele	0	0
Inne	0	0
Nieruchomości	6	1
Produkcja	210,040	393,230
Transport	1	1
Usługi	160,157	54,567
Rolnictwo	0	44
Razem	516,463	564,093

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

Zabezpieczenia

Oddział posiada zabezpieczenie pożyczek i kredytów udzielonych klientom w formie wpisu do księgi wieczystej na nieruchomościach, innych zarejestrowanych papierów wartościowych na aktywach oraz gwarancji. Wartość posiadanych zabezpieczeń jest szacowana w oparciu o wycenę dokonaną w momencie udzielenia finansowania oraz aktualizowaną cyklicznie zgodnie z wewnętrznymi politykami. Ustanawianie oraz ewentualne monitorowanie wartości zabezpieczenia prowadzone jest przez dedykowany zespół operacyjny.

Co do zasady, zabezpieczenia nie są utrzymywane dla wierzytelności z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, inwestycji w papiery wartościowe oraz pożyczek i kredytów dla banków, z wyjątkiem sytuacji, gdy papiery wartościowe są przechowywane w ramach transakcji z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu i pożyczek i kredytów papierów wartościowych.

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

Na dzień 31.12.2025 całkowita wartość posiadanych zabezpieczeń hipotecznych wynosiła 67 305 tys. PLN. Całkowita wartość zabezpieczeń pieniężnych wynosiła 29 513 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).

- 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. LGD 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).

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

utrąty wartości kredytu. Pożyczki renegotjowane, które nie są POCL, pozostają klasyfikowane jako default przynajmniej przez rok udokumentowanego, istotnie obniżonego ryzyka niewykonania płatności w przyszłości.

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

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

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

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

przychodów odsetkowych ma miejsce w przypadku ekspozycji POCL (za rok obrotowy 2025 - oraz 2024 - brak ekspozycji POCL w portfelu kredytowym).

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.

Tabela ruchów oczekiwanych strat kredytowych w roku 2025.

	Saldo otwarcia*	Zmiana oczekiwanych strat kredytowych	Saldo zamknięcia*
	01/01/2025		31/12/2025
Koszyk 1	1,892	-486	1406
Koszyk 2	48	-48	0
Koszyk 3	71,828	19,056	90,884
Suma	73,768	18,522	92,290

(*z wyłączeniem zaniechanej działalności)

Tabela ruchów oczekiwanych strat kredytowych w roku 2024.

	Saldo otwarcia*	Zmiana oczekiwanych strat kredytowych	Saldo zamknięcia*
	01/01/2024		31/12/2024
Koszyk 1	1,138	754	1892
Koszyk 2	38	10	48
Koszyk 3	66,306	5,522	71,828
Suma	67,482	6,286	73,768

(*z wyłączeniem zaniechanej działalności)

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

2. Zarządzanie ryzykiem rynkowym.

Ryzyko rynkowe, na które wyeksponowana jest Grupa HSBC, w tym Oddział, jest pochodną otwartych pozycji (a) walutowych, (b) na stopę procentową i (c) produktów kapitałowych, z których wszystkie są narażone na ogólne i specyficzne ruchy rynku. Kierownictwo ustala 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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

weryfikowane przez Departament Finansów i aprobowane przez Departament Ryzyka Rynkowego 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.

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.

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

WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	1.01.2025- 31.12.2025	1.01.2024- 31.12.2024
1) Przychód odsetkowy od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	92,170	119,031
2) Przychód odsetkowy od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	194,598	183,992
3) Koszt odsetkowy od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	74,208	54,062
2) Koszt odsetkowy od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	0
Przychód z tytułu odsetek razem	286,768	303,023
Koszt z tytułu odsetek razem	74,208	54,062
Wynik z tytułu odsetek razem	212,560	248,961

Nota 7. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	31/12/2025	31/12/2024
a) Prowizje linie kredytowe	2,084	2,220
b) Prowizje rachunki bieżące	22,997	24,822
c) Prowizje finansowanie handlu	11	984
d) Prowizje usługi faktoringowe	0	8
e) Prowizje gwarancje	27	-295
f) Prowizje od pośrednictwa instrumentami finansowymi	1,980	1,630
g) Prowizje od usług odbioru i liczenia gotówki	749	3,833
h) Prowizje inne	997	163
Przychody z prowizji razem	28,845	33,365

KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI	31/12/2025	31/12/2024
a) Prowizje zapłacone NBP	-364	-367
b) Prowizje banki lokalne	0	0
c) Prowizje banki grupy	-583	-939
d) Prowizje z tytułu obrotu gotówką „przedsiębiorstwa komercyjne”	-157	-3,666
e) Koszty ubezpieczeń produktów	100	0
f) Pozostałe opłaty	-77	-70
Koszty z prowizji razem	-1,081	-5,042

Nota 8. Pozostałe przychody operacyjne.

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	31/12/2025	31/12/2024
a) Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia	179	0
b) Przychody uboczne	1,232	602
c) Odzyskane należności	8	16
d) Pozostałe przychody	109	405
e) Przychody z tytułu usług świadczonych na rzecz innych podmiotów z Grupy	16,161	26,512
f) Rozwiązanie rezerw na potencjalne zobowiązania	176	0
g) Odwrócenie odpisu z tyt. utraty wartości aktywów trwałych	557	0
Pozostałe przychody operacyjne razem	18,422	27,535

Nota 9. Pozostałe koszty operacyjne.

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	31/12/2025	31/12/2024
a) Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-11	-72
b) Przekazane darowizny	0	0
c) Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych oraz wartości niematerialnych	928	0
d) Z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia	-29	-119
e) Koszty rezerwy restrukturyzacyjnej	-369	-2,362
f) Pozostałe	-498	-238
Pozostałe koszty operacyjne razem	21	-2,791

Nota 10. Informacje o kosztach działania Oddziału.

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	31/12/2025	31/12/2024
a) Wynagrodzenia	-28,796	-33,609
b) Ubezpieczenia i inne świadczenia:	-4,064	-4,639
-Ubezpieczenie społeczne	-3,588	-4,222
-PFRON	-183	-226
-Ubezpieczenie pracownicze	-294	-191
c) Wynajem powierzchni biurowych	-1,988	-2,223
d) Koszty usług świadczonych przez Grupę	-44,480	-56,525
e) Pozostałe koszty rzeczowe	-10,763	-10,312
Koszty działania banku razem	-90,091	-107,308

**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 2025 r. wynosił 92,362 tys. zł., natomiast odpisów na oczekiwane straty kredytowe na należności pozabilansowe 26 tys. zł.

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.

Zmiany oczekiwanych strat kredytowych w roku 2025 przedstawia poniższa tabela.

ODPISY NETTO NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31/12/2025	31/12/2024
(dane w tysiącach złotych)		
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	-18,837	-6,855
- należności faza I	438	-729
- należności faza II	-52	-122
- należności faza III	-19,222	-6,005
ODPISY NETTO NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE WOBEC KLIENTÓW	31/12/2025	31/12/2024
(dane w tysiącach złotych)		
a) Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe na:	106	729
- należności faza I	0	6
- należności faza II	0	0
- należności faza III	106	723

Nota 12. Podatek dochodowy

Podatek bieżący			
PODATEK DOCHODOWY		31/12/2025	31/12/2024
(dane w tysiącach złotych)			
1	Zysk brutto	258,162	284,059
	Główne pozycje wpływające na podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto. Kwota z minusem oznacza zmniejszenie podstawy, z plusem jej zwiększenie.		
2	- odsetki do zapłacenia	2,850	142
	- rezerwy na należności	21,879	7,826
	- wpłaty na PFRON	183	226
	- pozostałe rozliczenia międzyokresowe	415	1,344
	- korekta dot. premii / dyskonta od papierów wartościowych	-5,375	-776
	- trwała utrata wartości prawa do użytkowania powierzchni	-1,095	-566
	- pozostałe zwiększenia	3,743	6,201
	- sprzedaż wierzytelności (przychody)	0	0
	- odsetki do otrzymania	2,061	-4,483
	- rozwiązanie rezerw na należności, utworzenie których nie stanowiło kosztów uzyskania przychodów	-3,165	-1,825
	- prowizje rozliczane w czasie	-186	-1,581
	- sprzedaż wierzytelności (koszty)	0	0
	- pozostałe zmniejszenia	-4,641	-10,490
	Dochody do celów podatkowych	274,831	280,077
3	Kwota darowizn odliczona od dochodu	0	0
4	Dochód do opodatkowania	274,831	280,077
5	Odliczenia od podatku	0	0
6	Należny podatek wg stawki 19%	52,218	53,215
	Zwrot podatku		
	Należny podatek wg stawki 19% - korekta zeznania CIT za rok ubiegły	0	134
	Podatek razem	52,218	53,349

Lp.	Podatek dochodowy	31/12/2025	31/12/2024
	(dane w tysiącach złotych)		
1	Część bieżąca	52 218	53,349
2	Część odroczonego	-5 233	1,033
	Razem	46 985	54,382

W związku ze zmianą stawek podatku dochodowego od osób prawnych od 1.01.2026 oraz w latach 2027-2028, dokonano rekalkulacji poszczególnych pozycji podatku odroczonego na dzień 31.12.2025, zgodnie z wymogami MSR 12.

Wpływ rekalkulacji na wysokość podatku odroczonego wynosi łącznie 1,837 mln PLN.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

	01.01.2025- 31.12.2025	01.01.2024- 31.12.2024
Zysk (strata) brutto (dane w tysiącach złotych)	258,162	284,059
Podatek zgodnie ze stawką obowiązującą w Polsce w danym roku podatkowym (19%)	-49,051	-53,971
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	-319	-327
Podatek od instytucji finansowych	-221	-200
Wpływ przeliczenia podatku odroczonego według nowych stawek CIT	1,837	0
Pozostałe	771	251
Korekta podatku lat ubiegłych		-134
Obciążenie podatkowe, razem	-46,985	-54,382
Kalkulacja efektywnej stopy podatkowej		
Zysk brutto	258,162	284,059
Podatek dochodowy	-46,985	-54,382
Efektywna stopa podatkowa (%)	18.20%	19.14%

Dane porównawcze nie podlegały przeszacowaniu.

Nota 13. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym.

GOTÓWKA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	31.12.2025	31.12.2024
1. W rachunku bieżącym (rezerwa obowiązkowa)	1,165,834	1,627,566
2. Inne środki	0	21,622
Kasa, środki w banku centralnym razem	1,165,834	1,649,188

Średnia kwota utrzymywana na rachunku bieżącym w Centralnym Banku na potrzeby rezerwy obowiązkowej w grudniu 2025 roku wyniosła 203,149 tys.

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

Struktura walutowa oraz rodzajowa środków pieniężnych przedstawiona jest poniżej:

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	31.12.2025	31.12.2024
a) W walucie polskiej	1,165,834	1,647,506
b) W walucie obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	0	1,682
b1) USD	0	0
w przeliczeniu na zł	0	0
b2) GBP	0	0
w przeliczeniu na zł	0	0
b3) EUR	0	394
w przeliczeniu na zł	0	1,682
Suma środków pieniężnych banku według struktury walutowej	1,165,834	1,649,188

Nota 14. Należności od Banków.

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD BANKÓW	31.12.2025	31.12.2024
1. Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	258,119	1,525,463
2. Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	0	0
3. Odsetki naliczone	11	792
Należności (brutto) od banków razem	258,130	1,526,255

WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	31.12.2025	31.12.2024
a) Wartość odpisów (strata oczekiwana 12M) (Faza 1)	0	0
b) Wartość odpisów (Faza 2)	0	0
Odpisy na należności od banków razem	0	0

ZMIANA STANU ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD BANKÓW	31.12.2025	31.12.2024
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)	31.12.2025	31.12.2024
1. Rachunki bieżące	52,279	156,128
2. Kredyty, lokaty i pożyczki, w tym:	205,840	1,369,335
- lokaty w innych bankach i innych podmiotach finansowych	205,840	1,369,335
3. Odsetki naliczone	11	792
Należności (brutto) od banków razem	258,130	1,526,255

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

NALEŻNOŚCI OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2025	31.12.2024
1. W rachunku bieżącym	52,279	156,128
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	205,840	1,369,335
a) do miesiąca	0	940,002
b) powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
c) jednodniowe	205,840	429,333
3. Odsetki naliczone	11	792
a) do miesiąca	11	792
Należności (brutto) od banków razem	258,130	1,526,255

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD BANKÓW (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2025	31.12.2024
a) W walucie polskiej	20,950	1,173,839
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	237,180	352,416
b1) USD	2,784	25,661
w przeliczeniu na zł	10,028	105,239
b2) GBP	19	633
w przeliczeniu na zł	91	3,258
b3) EUR	51,813	54,336
w przeliczeniu na zł	218,997	232,179
b4) pozostałe waluty* (w przeliczeniu na zł)	8,064	11,740
Należności (brutto) od banków razem	258,130	1,526,255

* AUD, CAD, CHF, CNY, CZK, DKK, HKD, HUF, ILS, INR, JPY, NOK, NZD, RON, SEK, TRY

Nota 15. Aktywa i Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu.

AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU – z ograniczoną zbywalnością	31/12/2025	31/12/2024
Instrumenty pochodne	51,870	79,748
- transakcje fx forward/fx swap	42,802	74,459
- transakcje fx spot	626	313
- transakcje fx options	8,442	0
- transakcje IRS	0	431
- inne transakcje pochodne na stopę procentową	0	4,544
Razem	51,870	79,748

ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	31/12/2025	31/12/2024
Instrumenty pochodne	47,228	71,526
- transakcje fx forward/fx swap	10,092	66,503
- transakcje fx spot	90	47
- transakcje fx options	37,045	0
- transakcje IRS	0	431
- inne transakcje pochodne na stopę procentową	0	4,544
Razem	47,228	71,526

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

Na dzień 31 grudnia 2025 roku nominalna wartość należności (waluta kupiona) z tytułu bieżących operacji walutowych Spot wynosiła 258,816 tys. zł, i wartość zobowiązań (waluta sprzedana) wynosiła 261,523 tys. zł.

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.

Wartość nominalna pozostałych pozabilansowych instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2025 wynosiła:

- transakcje FX forward waluta kupiona: 6,368,147 tys. zł, waluta sprzedana: 6,363,757 tys. zł,
- transakcje FX swap waluta kupiona: 879,894 tys. zł, waluta sprzedana: 875,857 tys. zł,
- transakcje FX opcje: 0 tys. zł
- transakcje IRS: 5,000 tys. zł,
- transakcje na stopę procentową z elementami opcyjnymi: 0 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.

Instrumenty pochodne.

Oddział zawiera transakcje na następujących instrumentach pochodnych:

Kontrakty Interest Rate Swaps (IRS) – polegają na wymianie płatności odsetkowych opartych na zmiennej rynkowej stopie procentowej w zamian za odsetki naliczone wg stałej stopy procentowej uzgodnionej w kontrakcie. Instrument wyceniany jest codziennie zgodnie z modelem zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o krzywą dochodowości.

Inne pochodne na stopę procentową:

Callable swaps - instrument finansowy zbudowany z połączenia swapa procentowego (IRS) i swap opcji procentowej. Używany przez klientów korporacyjnych Oddziału do obniżenia kosztów finansowania zewnętrznego.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Opcje CAP/FLOOR - instrument finansowy polegający na nabyciu prawa do wypłaty różnicy pomiędzy kursem wykonania opcji Cap lub Floor a określonym w kontrakcie kursem referencyjnym, w określonym w kontrakcie harmonogramie przepływów finansowych.

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

FX options – polegają na tym, że kupujący opcję ma prawo do dokonania wymiany walut (kupna lub sprzedaży waluty bazowej) po ustalonym kursie. Sprzedający opcję 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).

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Rezydualny termin zapadalności transakcji pozabilansowych wg wartości nominalnej.

Stan na 31.12.2025

	FX forward	FX spot	FX swap	FX opcje	IRS	Inne pochodne stopy procentowej	RAZEM
do 3 miesięcy	4,444,371	51	256,178	0	0	0	4,700,599
- banki	3,027,429	51	147,643	0	0	0	3,175,123
- pozostałe	1,416,942	0	108,535	0	0	0	1,525,477
3 miesiące do 1 roku	168,086	0	60,864	0	0	0	228,950
- banki	83,418	0	31,082	0	0	0	114,499
- pozostałe	84,668	0	29,783	0	0	0	114,451
1 rok do 5 lat	2,159,961	0	0	0	5,000	0	2,164,961
- banki	1,143,819	0	0	0	2,500	0	1,146,319
- pozostałe	1,016,143	0	0	0	2,500	0	1,018,643
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	6,772,418	51	317,042	0	5,000	0	7,094,511

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

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

AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY	31/12/2025	31/12/2024
1. Emitowane przez Skarb Państwa	1,132,585	875,976
- obligacje skarbowe krótkoterminowe	0	0
- obligacje skarbowe długoterminowe	1,132,585	875,976
2. Emitowane przez Bank Centralny	3,674,004	699,776
- bony pieniężne	3,674,004	699,776
Razem	4,806,589	1,575,752

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	31/12/2025	31/12/2024
1. Stan na początek okresu	1,575,752	2,170,603
2. Zwiększenia (z tytułu zakupu):	147,548,282	64,710,428
- bonów	147,298,831	64,208,004
- obligacji	249,451	502,423
3. Zmniejszenia (z tytułu sprzedaży/wykupu):	-143,522,000	-64,274,810
- bonów	-143,772,000	-64,274,810
- obligacji	250,000	0
4. Rozliczenie przychodów odsetkowych i dyskonta/premii	-795,501	-1,030,526
5. Zmiana wyceny	57	57
6. Inne zmiany (korekty wyceny)	0	0
Stan na koniec okresu	4,806,589	1,575,752

Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych została zaprezentowana w wartościach bilansowych.

Według stanu na 31.12.2025 Bank posiadał 1,360,000 tys. zł papierów wartościowych w wartości nominalnej notowanych na rynku regulowanym (Obligacje skarbowe) i 3,450,000 tys. zł papierów wartościowych nienotowanych na rynku regulowanym (bony pieniężne o wartości nominalnej 3,450,000 tys.).

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.).

Na dzień 31.12.2025 oraz na dzień 31.12.2024 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	31.12.2025	31.12.2024
(dane w tysiącach złotych)		
1. Należności bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 1)	377,998	526,487
2. Należności bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Faza 2)	713	23,732
3. Należności ze stwierdzoną utratą wartości (Faza 3)	228,751	85,466
4. Odsetki naliczone	1,363	2,197
Należności (brutto) od Klientów razem	608,825	637,882

WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31.12.2025	31.12.2024
(dane w tysiącach złotych)		
a) Wartość odpisów (strata oczekiwana 12M) (Faza 1)	1,417	1,912
b) Wartość odpisów (Faza 2)	62	49
c) Wartość odpisów (Faza 3)	90,883	71,828
Odpisy na należności od Klientów razem	92,362	73,789

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

WARTOŚĆ ODPISÓW NA NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	31.12.2025	31.12.2024
(dane w tysiącach złotych)		
Stan odpisów na należności od Klientów na początek okresu:	73,789	67,506
a) Zwiększenia (z tytułu):	21,573	7,173
- odpisy utworzone	21,573	7,173
b) Zmniejszenia (z tytułu):	3,000	890
- odpisy rozwiązane	3,000	890
- spisania należności	0	0
Stan odpisów na należności od Klientów na koniec okresu	92,362	73,789

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31.12.2025	31.12.2024
(dane w tysiącach złotych)		
a) Kredyty i pożyczki	607,461	635,684
b) Inne należności	1	1
c) Odsetki naliczone	1,363	2,197
Należności (brutto) od Klientów, razem	608,825	637,882
Odpis na oczekiwane straty kredytowe (wielkość ujemna)	-92,362	-73,789
Należności (netto) od Klientów, razem	516,463	564,093

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD KLIENTÓW	31.12.2025	31.12.2024
(WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)		
(dane w tysiącach złotych)		
a) W rachunku bieżącym	511,369	317,789
b) Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	96,093	317,896
- do 1 miesiąca	0	203,196
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	20,616	26,005
- powyżej 1 roku do 5 lat	5,262	21,088
- powyżej 5 lat	2,987	3,656
- bez określonego terminu	67,228	63,951
c) Odsetki od należności w rachunku bieżącym	90	56
d) Odsetki od należności terminowych, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1,273	2,141
Należności (brutto) od Klientów razem	608,825	637,882

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD KLIENTÓW (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31.12.2025	31.12.2024
(dane w tysiącach złotych)		
a) W walucie polskiej	453,603	277,145
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	155,222	360,737
b1) USD	3,726	1,639
w przeliczeniu na zł	13,419	6,724
b2) EUR	32,114	82,820
w przeliczeniu na zł	135,736	353,890
b3) GBP	322	1
w przeliczeniu na zł	1,558	3
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	4,509	120
Należności (brutto) od Klientów razem	608,825	637,882

Nota 18. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych.

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

WARTOŚCI NIEMATERIALNE	31/12/2025	31/12/2024
a) Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	21,257	6,811
- licencje	95	120
- koszty zakończonych prac rozwojowych	21,163	6,691
b) Nakłady na wartości niematerialne	2,941	4,749
Wartości niematerialne razem	24,198	11,560

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31/12/2025	31/12/2024
a) Własne	24 198	11,560
Wartości niematerialne razem	24 198	11,560

Dane za okres 1.01.2025-31.12.2025:

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	31,964	4,749	40,350
b) Zwiększenia(z tytułu)	0	18,504	16,720	35,224
Zakup	0	0	16,502	16,502
Przyjęcie do użytkowania	0	18,504	0	18,504
Korekty	0	0	218	218
c) zmniejszenia	320	1,520	18,529	20,369
Likwidacja	320	1,126	0	1,446
Oddanie do użytkowania	0	0	18,504	18,504
Korekty	0	394	25	419
d) Wartość WN na koniec okresu	3,317	48,948	2,940	55,205
a) Skumulowana amortyzacja na początek okresu (roku)	3,518	18,933	0	22,451
b) zwiększenia (z tytułu)	104	2,982	0	3,086
Amortyzacji	104	2,982	0	3,086
Korekty	0	0	0	0
c) zmniejszenia z tytułu	400	0	0	400
Likwidacji	400	0	0	400
Korekty	0	0	0	0
d) Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	3,222	21,915	0	25,137
e) Utrata Wartości (impairment) na początek okresu	0	6,340	0	6,340
f) Utrata Wartości (impairment) na koniec okresu	0	5,870	0	5,870
Wartość netto WN na koniec okresu	95	21,163	2,940	24,198

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Dane za okres 1.01.2024-31.12.2024

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)	3,637	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

Nota 19. Rzeczowe aktywa trwałe.

W 2025 roku Oddział nie był stroną umów leasingu samochodów osobowych.

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

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	31/12/2025	31/12/2024
a) środki trwałe, w tym:	1,295	688
- urządzenia techniczne i maszyny	1,034	630
- środki transportu	0	0
- inne środki trwałe	262	58
b) Inwestycje w obcych środkach trwałych	60	0
c) środki trwałe w budowie	666	485
d) aktywa z tyt. prawa do użytkowania, w tym:	12,366	14,187
- nieruchomości	12,366	14,187
Rzeczowe aktywa trwałe razem	14,388	15,360

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	31/12/2025	31/12/2024
a) Własne	2 022	1,173
b) Leasing	12 366	14,187
Rzeczowe aktywa trwałe razem	14 388	15,360

ZMIANA STANU WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH WŁASNYCH (Wg Grup Rodzajowych) w 2025 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)	4,833	329	1,348	815	484	7,809
b) zwiększenia (z tytułu)	620	0	271	0	1,073	1,964
Zakupu	0	0	0	0	1,073	1,073
Przyjęcia do użytkowania	620	0	271	0	0	891
c) zmniejszenia (z tytułu)	242	329	189	0	891	1,651
Sprzedaż	0	329	0	0	0	329
Likwidacja	242	0	172	0	0	414
Korekta	0	0	17	0	0	17
Oddania do użytkowania	0	0	0	0	891	891
d) Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	5,211	0	1,430	815	665	8,121
a) Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu (roku)	3,981	329	1,106	597	0	6,013
b) Utrata wartości (impairment) na początek okresu	222	0	184	218	0	623
c) zwiększenia z tytułu	441	0	53	158	0	652
Amortyzacja	441	0	53	158	0	652
Utrata wartości	0	0	0	0	0	0
Korekty	0	0	0	0	0	0
d) zmniejszenia z tytułu	246	329	143	0	0	718
Sprzedaż	0	329	0	0	0	329
Likwidacja	246	0	143	0	0	389
Korekty	0	0	0	0	0	0
e) Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	4,176	0	1,016	755	0	5,947
f) Utrata wartości (impairment) na koniec okresu	0	0	152	0	0	152
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	1,035	0	262	60	665	2,022

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 trwałych	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

Nota 20. Dane dotyczące prawa do użytkowania aktywa.

PRAWO DO UŻYTKOWANIA AKTYWA	31/12/2025	31/12/2024
<i>Nieruchomości:</i>		
Wartość prawa do użytkowania aktywa brutto	35,126	34,737
Dotychczasowe umorzenie	-22,759	-19,993
Utrata wartości	0	-557
Prawo do użytkowania aktywa netto	12,367	14,187

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Oddział klasyfikuje łącznie 2 umowy najmu powierzchni biurowych jako Prawo do Użytkowania Aktywa. Wartość zaksięgowanych odsetek od zobowiązania z tyt. leasingu w 2025 roku wyniosła 252 tys. zł, a w 2024 roku wyniosła 230 tys. zł.

Oddział nie rozpoznał w 2025 oraz 2024 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	31/12/2025	31/12/2024
1	Odsetki	949	269
2	Przychody przyszłych okresów	189	191
3	Inne	0	-508
4	Wycena instrumentów finansowych - rachunek wyników	0	0
5	Wycena instrumentów finansowych - kapitały	0	0
6	Rezerwy na koszty przyszłych okresów	4,854	3,334
7	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	8,846	3,779
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem		14,838	7,065

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
(dane w tysiącach złotych)			
Lp.	Opis	31/12/2025	31/12/2024
1	Odsetki	2,058	1,696
2	Koszty zakończonych prac rozwojowych	39	31
3	Premia/dyskonto od papierów wartościowych	1,613	148
4	Wycena instrumentów finansowych - kapitały	1,148	0
5	Inne	704	0
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego razem		5,563	1,875
Aktywo i rezerwa z tytułu podatku odroczonego po skompensowaniu		9,276	5,190

Nota 22. Inne Aktywa.

INNE AKTYWA	31/12/2025	31/12/2024
1. Rozrachunki międzybankowe	527	593
2. Dłużnicy różni, w tym rozliczenia z tytułu zakupu i sprzedaży papierów wartościowych	2,566	1,448
3. Koszty płacone z góry	215	246
4. Przychody do otrzymania	5,972	16,588
Inne aktywa razem	9,280	18,875

Nota 23. Zobowiązania wobec sektora finansowego.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31/12/2025	31/12/2024
a) Środki na rachunkach i depozyty, w tym:	417,941	220,540
- depozyty banków i innych podmiotów finansowych	417,941	220,540
b) Odsetki	1,082	87
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	419,023	220,627

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31/12/2025	31/12/2024
a) Zobowiązania bieżące	210,941	210,840
b) Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	207,000	9,700
- do 1 miesiąca	207,000	0
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	7,300
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	2,400
- powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
- jednodniowy	0	0
c) Odsetki	1,082	87
- do 1 miesiąca	1	2
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1,081	78
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	7
- jednodniowy	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	419,023	220,627

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31/12/2025	31/12/2024
a) W walucie polskiej	359,074	136,902
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	59,949	83,725
b1) USD	14,380	11,168
w przeliczeniu na zł	51,793	45,803
b2) GBP	8	1,987
w przeliczeniu na zł	41	10,229
b3) EUR	1,307	6,481
w przeliczeniu na zł	5,524	27,693
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	2,591	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	419,023	220,627

Nota 24. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego.

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	31/12/2025	31/12/2024
a) Środki na rachunkach i depozyty	5,686,583	4,207,772
b) Inne zobowiązania w tym:	29,513	225,309
- depozyty zabezpieczające	29,513	225,308
c) Odsetki	3,045	1,331
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem	5,719,141	4,434,412

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	31/12/2025	31/12/2024
a) Zobowiązania bieżące	4,441,580	3,834,088
b) Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1,274,516	598,993
- do 1 miesiąca	702,682	594,720
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	54,680	4,273
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	517,154	0
c) Odsetki	3,045	1,331
- do 1 miesiąca	1,446	518
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	110	51
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	836	0
- bez określonego terminu	653	762
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem	5,719,141	4,434,412

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	31/12/2025	31/12/2024
a) W walucie polskiej	4,302,506	3,080,522
b) W walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł):	1,416,635	1,353,890
b1) USD	133,599	88,358
w przeliczeniu na zł	481,171	362,374
b2) GBP	3,207	3,170
w przeliczeniu na zł	15,520	16,321
b3) EUR	215,903	226,167
w przeliczeniu na zł	912,557	966,413
b4) pozostałe waluty (w przeliczeniu na zł)	7,387	8,782
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego razem	5,719,141	4,434,412

Nota 25. Pozostałe zobowiązania.

POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	31.12.2025	31.12.2024
1. Rezerwa na premie	5,189	6,110
2. Rezerwa na niewykorzystane urlopy	1,113	1,095
3. Rezerwa na audyt	445	430
4. Rozliczenia międzyokresowe na usługi grupy	5,815	4,542
5. Rezerwy na pozostałe koszty bieżącej działalności	2,311	1,689
6. Przychody przyszłych okresów	821	1,022
- amortyzowane prowizje	821	1,006
- pozostałe przychody przyszłych okresów	0	16
7. Inne zobowiązania:	25,224	40,834
- konta przejściowe (rozzrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe)	8,612	9,999
- rozrachunki publiczno-prawne	4,250	17,200
- wierzyciele różni	1,858	1,976
- zobowiązania z tyt leasingu	10,504	11,659
RAZEM POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA:	40,918	55,722

ZOBOWIĄZANIA Z TYT. LEASINGU	31/12/2025	31/12/2024
Stan na początek okresu	11,659	4,540
Zwiększenia:	4,637	10,155
- odsetki od zobowiązań z tyt leasingu	4,637	502
- aktualizacja wartości początkowej	0	9,653
- wycena zobowiązania	0	0
Zmniejszenia:	-5,792	-3,036
- spłata zobowiązań z tyt leasingu	-5,674	-2,951
- spłata odsetek	0	0
- aktualizacja wartości początkowej	0	0
- wycena zobowiązania	-118	-85
Stan na koniec okresu:	10,504	11,659

Nota 26. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem.

Odpisy na zobowiązania pozabilansowe	01/01/2025	Wykorzystanie	Rozliczenie w rachunku zysków i strat		31/12/2025
				Zwiększenia	
faza I	0	0	0	0	0
faza II	0	0	0	0	0
faza III	132	0	106	0	26
RAZEM	132	0	106	0	26

Nota 27. Pozostałe rezerwy.

	01/01/2025	Wykorzystanie	Rozliczenie w rachunku zysków i strat		31/12/2025
			strat	Zwiększenia	
Rezerwa na wydatki pracownicze	2,653	2,078	1,729	2,025	871
Rezerwa na działalność zaniechaną	851	0	0	0	851
Rezerwy emerytalne	461	23	438	262	262
RAZEM	3,965	2,101	2,167	2,287	1,984

REZERWY	31/12/2025	31/12/2024
1. Rezerwa na wydatki pracownicze	871	2,653
2. Rezerwa na działalność zaniechaną	851	851
3. Rezerwy emerytalne:	262	461
- długoterminowe	200	415
- krótkoterminowe	62	46
RAZEM	1,984	3,965

Nota 28. Zobowiązania wobec Centrali.

Zestawienie zmian w aktywach netto przypadających na Centralę:

Zobowiązanie wobec Centrali	Zobowiązanie wobec Centrali
Saldo na dzień 31/12/2024	660,230
Zmiana aktywów netto z działalności operacyjnej przypadający na Centralę za okres 01/01/2025 – 31/12/2025	-32,494
Saldo na dzień 31/12/2025	627,736

Nota 29. Wynagrodzenie biegłego rewidenta.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z badaniem sprawozdania finansowego za rok 2025 wynosi 381 tys. złotych plus VAT.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z badaniem sprawozdania finansowego za rok 2024 wynosi 375 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.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

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 2025 oraz 2024

Rachunek zysków i strat	31/12/2025	31/12/2024
I. Przychody z tytułu odsetek	211	266
1. Od sektora niefinansowego i budżetowego	211	266
II. Koszty odsetek	24	29
III. Wynik z tytułu odsetek	187	237
IV. Przychody z tytułu prowizji	0	0
V. Koszty prowizji	0	0
VI. Wynik z tytułu prowizji	0	0
VII. Przychody z udziałów, akcji i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0	0
VIII. Wynik z pozycji wymiany	0	0
IX. Wynik na działalności bankowej	187	237
X. Pozostałe przychody operacyjne	8	0
XI. Pozostałe koszty operacyjne	0	1
XII. Koszty działania banku	0	0
1. Wynagrodzenia	0	0
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	-74	0
XV. Rozwiązanie odpisów i aktualizacja wartości	21	4
1. Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe i na ogólne ryzyko bankowe	21	4
XVI. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-53	4
XVII. Wynik na działalności operacyjnej	142	240
XVIII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0	0
IX. Zysk (strata) brutto	142	240
XX. Podatek dochodowy	0	0
XXI. Pozostałe obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	0	0
XXII. Zysk (strata) netto	142	240

Nota 31. Dane o zobowiązaniach warunkowych i zabezpieczeniach.

Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.

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

POZYCJE POZABILANSOWE	Numer noty	31/12/2025	31/12/2024
(dane w tysiącach złotych)			
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		4,052,378	3,900,298
1. Zobowiązania udzielone		1,653,276	1,748,286
a) finansowe	32	1,640,596	1,735,467
b) gwarancyjne	31	12,680	12,819
2. Zobowiązania otrzymane:		2,399,102	2,152,012
a) finansowe		0	0
b) gwarancyjne		2,399,102	2,152,012
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna /sprzedaży	15	7,094,511	8,258,100
III. Pozostałe zobowiązania – Papiery wartościowe do wydania		0	0
3. Zobowiązania finansowe udzielone, w tym:		1,640,596	1,735,467
a) nieodwołalnie przyręczone kredyty		1,640,596	1,735,467
b) otwarte akredytywy importowe		0	0

Nota 33. Ujawnienia dotyczące stosowania rachunkowości zabezpieczeń.

Oddział nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

Nota 34. Transakcje z podmiotami powiązanymi.

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

Dokumentacja przygotowywana jest w ustawowych terminach.

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Bilans

Stan na dzień 31 grudnia 2025 roku (dane w tysiącach złotych).

Rodzaj:	Transakcje z Grupą HSBC	Transakcje z podmiotem dominującym	Transakcje z podmiotami pozostałymi
Lokaty	205,840	205,840	0
Odsetki od lokat	11	0	11
Rachunek bieżący	25,854	0	25,854
Depozyty	0	0	0
Odsetki od depozytów	0	0	0
Rachunek bieżący dedykowany obsłudze płatności w walucie polski złoty	63,758	285	63,473
Należności	1,314	528	786
Zobowiązania	44	0	44
Nostro	52,278	17,681	34,598
Przekroczenie Nostra	38,403	0	38,403
SUMA	387,502	224,334	163,169

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

Rachunek Zysków i Strat

Dane za rok 2025

Rodzaj:	Transakcje z Grupą HSBC	Transakcje z podmiotem dominującym	Transakcje z podmiotami pozostałymi
przychody odsetkowe	41,471	37,791	3,680
koszty odsetkowe	16,220	5,577	10,643
przychody z tytułu sales credit	1,980	1,920	60
koszty IT	9,385	0	9,385
koszty operacji finansowych	143,243	0	143,243
przychody operacji finansowych	120,006	0	120,006
przychody z tytułu prowizji	576	357	219
koszty z tytułu prowizji	583	356	227
pozostałe koszty operacyjne	42,334	1,276	41,058
pozostałe przychody operacyjne	17,392	13,495	3,898
SUMA	393,191	60,773	332,418

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

Nota 35. Wiekowanie przeterminowanych należności.

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Dane dotyczące roku 2025.

	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	156	173
	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	670	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	826	173	

Dane dotyczące roku 2024.

	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	

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

	31/12/2025	31/12/2024
I. Kasa, środki w Banku Centralnym	1,165,834	1,649,188
II. Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	52,278	156,131
III Dłużne papiery wartościowe - bony pieniężne	3,450,000	700,000
Środki pieniężne i ekwiwalenty na koniec okresu	4,668,112	2,505,319

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

	31/12/2025	31/12/2024
Bilansowa zmiana stanu należności od sektora finansowego	1,268,125	104,256
Korekta o zmiany ruchów należności w rachunku bieżącym	-103,853	59,628
Zmiana należności sektora finansowego wykazana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	1,164,272	163,884

	31/12/2025	31/12/2024
Zmiana kapitału z aktualizacji wyceny	3,331	531
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-480,821	101,320
Zmiana dłużnych papierów wartościowych wykazana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	-477,490	101,851

Nota 37. Obciążenie aktywów i zobowiązań finansowych ryzykiem stopy procentowej.

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 2025 r. prezentowała się następująco:

według stanu na 31.12.2025	1M	1-3 M	3-6 M	6-12 M	1-2 lat	2-5 Lat	>5lat	Razem
Aktywa:								
Operacje z Bankiem Centralnym	1,165,834	0	0	0	0	0	0	1,165,834
Należności od instytucji finansowych	258,130	0	0	0	0	0	0	258,130
Należności od sektora niefinansowego	65,345	0	0	20,616	0	5,262	0	91,223
Dłużne papiery wartościowe	0	3,450,000	0	1,213,344	116,654	0	26,540	4,806,538
Suma aktywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	1,489,309	3,450,000	0	1,233,959	116,654	5,262	26,540	6,321,725
Zobowiązania:								
Zobowiązania wobec instyt. finansowych	419,023	0	0	0	0	0	0	419,023
Zobowiązania wobec sekt. niefinansowego	1,258,898	0	0	0	0	0	0	1,258,898
Suma zobowiązań wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	1,677,921	0	0	0	0	0	0	1,677,921
Luka stopy procentowej netto	-188,612	3,450,000	0	1,233,959	116,654	5,262	26,540	
Skumulowana luka stopy procentowej	-188,612	3,261,388	3,261,388	4,495,347	4,612,002	4,617,264	4,643,804	

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

Powyższe dane nie zawierają nieoprocentowanych zobowiązań Oddziału w kwocie 4,550,399 tys. zł oraz zobowiązań wobec centrali (z uwzględnieniem innych całkowitych dochodów oraz wyniku finansowego netto) w kwocie 627,736 tys. zł – jako pozycji niewrażliwych na ryzyko stopy procentowej. Powyższe dane zostały zaprezentowane według terminu przeszacowania.

Dane w tysiącach złotych, według stanu na 31.12.2025	1M	1-3 M	3-6 M	6-12 M	1-2 lat	2-5 Lat	>5lat	Razem
Transakcje IRS	0	5,000	0	0	0	0	0	5,000
Transakcje Cap/Floor	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do otrzymania	0	5,000	0	0	0	0	0	5,000
Transakcje IRS	0	5,000	0	0	0	0	0	5,000
Transakcje Cap/Floor	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma wartości nominalnych z tytułu instrumentów pochodnych - do zapłacen	0	5,000	0	0	0	0	0	5,000
Skumulowana luka stopy procentowej z tytułu instrumentów pochodnych wrażliwych na zmianę stóp procentowych	0	0	0	0	0	0	0	0

Stan na 31/12/2024:

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	

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

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.

31.12.2025	1M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5lat	Razem
Zobowiązania wobec sektora finansowego	419,023	0	0	0	0	419,023
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	5,472,181	0	246,043	0	0	5,718,224
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	917	0	0	0	0	917
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	717,892	717,892
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	5,892,121	0	246,043	0	717,892	6,856,056
Aktywa (według oczekiwanych terminów zapadalności)						
AKTYWA RAZEM	5,364,549	0	622,466	759,950	109,013	6,855,979
LUKA PŁYNNOŚCI NETTO	-527,572	0	376,423	759,950	-608,879	-77

31.12.2024	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	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

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

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

Nota 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 z transakcjami zabezpieczającymi.

31/12/2025	1M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5lat	Razem
Wpływy						
Opcje stopy procentowej	0	0	0	0	0	0
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	0	5,000	0	0	0	5,000
Wywały						
Opcje stopy procentowej	0	0	0	0	0	0
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	0	5,000	0	0	0	5,000

31/12/2024	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	Razem
Wpływy						
Opcje	0	0	213,650	0	0	213,650
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	0	0	0	12,500	0	12,500
Wywały						
Opcje	0	0	213,650	0	0	213,650
Kontrakty swap na stopę procentową (IRS)	0	0	0	12,500	0	12,500

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto.

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

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

Sprawozdanie finansowe HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce za 2025 rok
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej – w tys. zł.

31/12/2025	do 1 M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5 lat	Razem
Pochodne instrumenty walutowe:						
- wypływy	1,985,064	1,670,555	3,265,957	326,466	0	7,248,041
- wpływy	1,988,856	1,665,279	3,260,471	325,007	0	7,239,614
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

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.

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 31.12.2025 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.

	31/12/2025		31/12/2024	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
I. Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	1,165,834	1,165,834	1,649,188	1,649,188
II. Należności od Banków	258,130	258,130	1,526,255	1,526,255
III. Należności od Klientów	516,463	527,461	564,093	574,311
IV. Aktywa pozostałe	57,142	57,142	50,985	50,985
AKTYWA	1,997,569	2,008,567	3,790,521	3,800,739
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	419,023	419,023	220,627	220,627
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	5,718,224	5,634,772	4,433,295	4,295,417
III. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	917	917	1,117	1,117
IV. Pozostałe zobowiązania	42,928	42,928	59,819	59,819
ZOBOWIĄZANIA	6,181,092	6,097,640	4,714,858	4,576,980

Nota 42. Informacja o postępowaniach toczących się przed sądami.

Na dzień 31 grudnia 2025 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. Przesłuchano już wszystkich świadków. W związku z tym, że opinia pierwszych biegłych sądowych okazała się ostatecznie nieprzydatna do orzekania, sąd wyznaczył nowego biegłego sądowego, który przygotowuje opinię.

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 8 lipca 2026, podpis elektroniczny kwalifikowany.

Imię i Nazwisko	Stanowisko
Dariusz Kucharski	Dyrektor Generalny
Tomasz Jackowski	Dyrektor Zarządzający Pion Prawny
Łukasz Starmach	Główny Księgowy