

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy:

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. (SPÓŁKA AKCYJNA)

ODDZIAŁ W POLSCE

Siedziba

Województwo: Mazowieckie

Powiat: Warszawa

Gmina: Warszawa

Miejscowość: Warszawa

Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr:

Sąd Rejonowy dla m. St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji

Nadzoru Finansowego: 1,2,3,4,5,6, 7a,7b, 7c, 7d, 7e, 8, 9, 10, 11,12,13,14,15 wg Załącznika I do Dyrektywy 2013/36/UE. Świadczenie usług przewidzianych w sekcji A w punktach 1,2,3,4,5,6,7 oraz w sekcji B w punktach 1,2,3,4,5,6,7 w odniesieniu do instrumentów finansowych przewidzianych w sekcji C w punktach 1,2,3,4,5,6,7 Załącznika I do Dyrektywy 2004/39/WE.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2022-01-01

Do

2022-12-31

Założenie kontynuacji działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

Zasady (polityka) rachunkowości

Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym: metody wyceny aktywów i pasywów, ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące

przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę PLN (złoty) według kursu obowiązującego w dniu transakcji.

Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w rachunku zysków i strat poprzez wynik z pozycji wymiany.

Kredyty, pożyczki i inne należności: W momencie początkowego ujęcia kredytów, pożyczek i innych należności własnych Oddziału wycenia się je według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty. Na datę bilansową udzielone kredyty, pożyczki i inne należności własne Oddziału wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej (ESP), z uwzględnieniem rezerw i odpisów wymaganych zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Aktywa i zobowiązania finansowe dostępne do sprzedaży (aktywa: dłużne papiery wartościowe): w momencie początkowego ujęcia wycenia się w wartości godziwej zapłaty. Na moment bilansowy wyceniane są w wartości godziwej.

Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne: Amortyzacja naliczana jest metodą liniową według stawek amortyzacyjnych uwzględniających okres ekonomicznej użyteczności składników rzeczowych aktywów trwałych. Komputery amortyzowane są według stawki amortyzacyjnej 33,33%. Pozostałe środki trwałe według stawki amortyzacyjnej 20%. Rozpoczęcie amortyzacji następuje w miesiącu następującym po miesiącu przyjęcia rzeczowych aktywów trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych do użytkowania. Wartości niematerialne i prawne ujmowane są w księgach Oddziału według cen ich nabycia lub kosztów poniesionych na ich wytworzenie i są umarzane metodą liniową według stawki amortyzacyjnej 33,33%.

Inne aktywa i pasywa: W momencie początkowego ujęcia należności wynikających z gospodarki własnej wycenia się według wartości nominalnej, zaś po początkowym ujęciu – nie rzadziej niż na dzień bilansowy – w kwocie wymaganej zapłaty z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Wartość należności aktualizuje się, uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty, poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, który zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych Oddziału. Zobowiązania z tytułu rezerw ustalane są na podstawie wiarygodnych szacunków przyszłych wydatków związanych z bieżącą działalnością Oddziału, w każdym przypadku przy uwzględnieniu ryzyka i niepewności dotyczące zdarzeń przyszłych, które mogą wpłynąć na wartość przyszłego zobowiązania.

Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności: w wartości nominalnej/wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem przeliczenia na PLN według kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, tj. różnic, które spowodują zwiększenie podstawy naliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustalana jest przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego, tj. 19%.

Oddział pokazuje rezerwę i aktywa z tytułu podatku dochodowego w bilansie oddzielnie.

Oddział w pozycji kapitał z aktualizacji wyceny wykazuje skutki zmiany wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży do momentu ich wyłączenia z bilansu (zbycia, wykupu).

W pozycji aktywa finansowe dostępne do sprzedaży oddział wykazuje jedynie papiery wartościowe. Wartość godziwa dla dłużnych papierów wartościowych wyznaczana jest:

- dla papierów wartościowych notowanych na rynku regulowanym oddział jako wartość godziwą przyjmuje cenę ustaloną na aktywnym rynku,

- dla papierów nie notowanych na aktywnym rynku oddział stosuje dla potrzeb wyliczenia wartości godziwej model wyceny stosowany przez grupę ICBC, a wprowadzone do tego modelu dane pobierane są z kwotowań z aktywnego rynku.

Oddział nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

W roku 2022 wszystkie należności Oddziału z tytułu udzielonych kredytów zostały zaklasyfikowane do kategorii "normalne". Żadne należności nie zostały spisane.

W roku 2021, jedna ekspozycja kredytowa została reklasyfikowana do kategorii ryzyka „pod obserwacją”. Na tę należności został utworzony odpis aktualizacyjny w wysokości 1.5% ekspozycji kredytowej.

ustalenia wyniku finansowego

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek zaliczane są obliczone za pomocą efektywnej stopy procentowej: należne Oddziałowi odsetki, w tym dyskonto oraz odsetki przypadające na bieżący okres sprawozdawczy, otrzymane w poprzednich okresach, otrzymane w bieżącym okresie przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym od należności Oddziału, jak również koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań, przypadające za okres sprawozdawczy.

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek nie zalicza się dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze. Prowizje otrzymane lub zapłacone w związku z powstaniem aktywów/zobowiązań finansowych które stanowią element wyceny według efektywnej stopy procentowej są wykazywane w ramach przychodów/kosztów odsetkowych. Pozostałe prowizje wykazywane są jako przychody i koszty z tytułu prowizji i rozliczane są liniowo.

Wynik z pozycji wymiany: Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, przeliczane są po kursie obowiązującym w danym dniu. Różnice kursowe

powstające z rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujęte są w rachunku zysków i strat z pozycji wymiany.

Podatek dochodowy, wykazywany w rachunku zysków i strat, obejmuje część bieżącą i odroczoną. Część odroczonej uwzględniana w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i na początek okresu sprawozdawczego, za wyjątkiem zmian dotyczących operacji rozliczanych przez kapitał z aktualizacji wyceny.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity - Dz.U. z 2021 r., poz. 217.), Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010 r. Nr 191 poz. 1279), oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1238). Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej zostały podane w tysiącach złotych.

pozostałe

Ze względu na swoją formę prawną Oddział, jako jednostka niesamodzielna, nie sporządza sprawozdania z działalności.”

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

Nie wystąpiły.

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego:

Wpływ sytuacji na Ukrainie na ICBC (Europe) S.A. Oddział w Polsce

W dniu 24 lutego 2022 roku Rosja rozpoczęła wojnę przeciwko Ukrainie. W dniu agresji, Oddział nie posiadał żadnych ekspozycji kredytowych związanych z Rosją lub Ukrainą. W związku z zaistniałą sytuacją, Oddział nie widział konieczności reklasyfikowania należności kredytowych. Kierownictwo Oddziału monitoruje w sposób ciągły sytuację za wschodnią granicą Polski. Oddział nie dostrzega bezpośredniego ryzyka dla bieżącego portfela kredytowego.

Oddział wdrożył wzmożony monitoring sytuacji poprzez wymianę informacji z centralą w Luxemburgu, a także poprzez wewnętrzne spotkania Kierownictwa i Dyrektorów.

Oddział zidentyfikował ryzyko spadku cen obligacji, które posiada. Zarówno obligacje skarbowe jak i korporacyjne poniosły znaczący spadek wartości. Komitet Ryzyka analizował dokładnie wpływ na bieżącą sytuację Oddziału. Wraz z Kierownictwem Oddziału, Komitet Ryzyka stale monitoruje ten obszar, a w przypadku pogorszenia sytuacji Oddział będzie bezwzględnie reagował.

W ocenie Oddziału, na dzień podpisania tego Sprawozdania Finansowego, zaistniała sytuacja na Ukrainie nie wpływa na wartości liczbowe zaprezentowane w sprawozdaniu, oraz nie zagraża kontynuacji działalności gospodarczej Oddziału.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 161

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z badaniem Sprawozdania Finansowego za rok 2022 zostało określone zgodnie z umową „Umowa na realizację usług atestacyjnych” z dnia 16.12.2022 r.

Bilans

	31.12.2022	31.12.2021
	PLN	PLN
AKTYWA		
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	199,066	88,204
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Rezerwa obowiązkowa	198,776	87,919
3. Inne środki	290	285
II. Dłużne papiery uprawnione do redyskontowania w banku	0	0
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Terminowe	0	0
III. Należności od sektora finansowego	2,207,279	1,502,675
1. W rachunku bieżącym	63,279	64,904
2. Terminowe	2,144,000	1,437,771
IV. Należności od sektora niefinansowego	2,689,407	1,983,317
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Terminowe	2,689,407	1,983,317
V. Należności od sektora budżetowego	0	0
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Terminowe	0	0
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0	0
VII. Dłużne papiery wartościowe	912,093	1,163,575
1. Banków	561,614	731,483
2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	87,350	128,059
3. Pozostałe	263,129	304,033
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
1. W instytucjach finansowych	0	0
2. W pozostałych jednostkach	0	0
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
1. W instytucjach finansowych	0	0
2. W pozostałych jednostkach	0	0
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
1. W instytucjach finansowych	0	0
2. W pozostałych jednostkach	0	0
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	0
1. W instytucjach finansowych	0	0
2. W pozostałych jednostkach	0	0
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
XIII. Wartości niematerialne i prawne w tym:	4	15
-wartość firmy	0	0
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1,318	1,578
XV. Inne aktywa	910	2,752
1. Przejęte aktywa- do zbycia	0	0
2. Pozostałe	910	2,752
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	27,706	16,474
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22,401	13,392
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5,305	3,082
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XVIII. Akcje własne	0	0
AKTYWA RAZEM	6,037,783	4,758,590

	31.12.2022	31.12.2021
	PLN	PLN
PASYWA		
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	3,315,036	2,819,389
1. W rachunku bieżącym	26	0
2. Terminowe	3,315,010	2,819,389
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2,524,498	1,713,704
1. Rachunki oszczędnościowe	2,524,498	1,713,704
a) Bieżące	37,600	50,457
b) Terminowe	2,486,898	1,663,247
2. Pozostałe	0	0
a) Bieżące	0	0
b) Terminowe	0	0
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	0
1. Bieżące	0	0
2. Terminowe	0	0
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	9,480	1,215
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	49,310	50,142
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	15,465	13,930
2. Ujemna wartość firmy	0	0
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	33,845	36,212

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

X. Rezerwy	5,455	3,062
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5,455	3,062
2. Pozostałe rezerwy	0	0
XI. Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII. Zobowiązanie wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	117,248	114,985
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji i wyceny	-39,736	913
XV. Pozostałe kapitały	0	0
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0
2. Pozostałe	0	0
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	14,955	9,398
XVII. Zysk (strata) netto	41,537	45,782
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
PASYWA RAZEM	6,037,783	4,758,590

Pozycje pozabilansowe

	31.12.2022	31.12.2021
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6,422,661	4,750,633
1. Zobowiązania udzielone :	2,771,063	2,400,737
a) finansowe	2,606,188	2,177,878
b) gwarancyjne	164,875	222,859
2. Zobowiązania otrzymane:	3,651,598	2,349,896
a) finansowe	0	0
b) gwarancyjne	3,651,598	2,349,896
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	0	0
Razem	0	0

Rachunek zysków i strat

	2022	2021
	Total	Total
I. Przychody z tytułu odsetek	203,167	65,083
1. Od sektora finansowego	41,752	4,204
2. Od sektora niefinansowego	141,057	51,211
3. Od sektora budżetowego	-	-
4. Z papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	20,358	9,668
II. Koszty z tytułu odsetek	136,266	17,494
1. Od sektora finansowego	67,620	13,938
2. Od sektora niefinansowego	68,647	3,556
3. Od sektora budżetowego	-	-
III. Wynik z tytułu odsetek	66,901	47,589
IV. Przychody z tytułu prowizji	49,734	33,238
V. Koszty z tytułu prowizji	8,456	3,864
VI. Wynik z tytułu prowizji	41,278	29,374
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
1. Od jednostek zależnych	-	-
2. Od jednostek współzależnych	-	-
3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII. Wynik operacji finansowych	2	2,139
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami	2	2,139
2. Pozostałych	-	-
IX. Wynik z pozycji wymiany	(20,147)	2,246
X. Wynik działalności bankowej	88,034	81,348
XI. Pozostałe przychody operacyjne	54	203
XII. Pozostałe koszty operacyjne	1,218	-
XIII. Koszty działania banku	32,475	30,999
1. Wynagrodzenia	19,523	19,028
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4,634	4,327
3. Inne	8,318	7,644
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	301	312

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	-	(900)
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	-	(900)
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	900	-
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	900	-
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji	900	(900)
XVIII. Wynik z działalności operacyjnej	54,994	49,340
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-	-
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	54,994	49,340
XXI. Podatek dochodowy	13,457	3,558
1. Część bieżąca	11,942	8,696
2. Część odroczone	1,515	(5,138)
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	41,537	45,782

Zestawienie zmian w kapitale własnym

	2022	2021
	Total	Total
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	56,093	42,427
1. Korekty błędów podstawowych	0	0
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	56,093	42,427
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	0	0
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0	0
a. Zwiększenia z tytułu	0	0
-emisji akcji	0	0
b. Zmniejszenia z tytułu	0	0
-umorzenia akcji	0	0
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	0	0
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0	0
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0	0
a. Zwiększenia z tytułu	0	0
-emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
-podziału zysku (ustawowo)	0	0
-podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0	0
a. Zmniejszenia z tytułu	0	0
-pokrycia straty	0	0
1. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	0	0
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny początek okresu	913	8,827
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji i wyceny	-40,649	-7,914
a. Zwiększenia z tytułu	0	0
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	0	0
b. Zmniejszenia z tytułu	40,649	7,914
-zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
-wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	40,649	7,914
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji i wyceny na koniec okresu	-39,736	913
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego początek okresu	0	0
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
a. Zwiększenia z tytułu	0	0
b. Zmniejszenia z tytułu	0	0
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0	0
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0	0
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
a. Zwiększenia z tytułu	0	0
b. Zmniejszenia z tytułu	0	0
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0	0

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9,398	7,389
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9,398	7,389
1. Korekty błędów podstawowych	0	0
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9,398	7,389
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	5,557	2,009
a. Zwiększenia z tytułu	45,782	26,211
-podziału zysku z lat ubiegłych	45,782	26,211
b. Zmniejszenia z tytułu	40,225	24,202
- transfer do centrali	40,225	24,202
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	14,955	9,398
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
1. Korekty błędów podstawowych	0	0
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0	0
a. Zwiększenia z tytułu	0	0
-przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
b. Zmniejszenia z tytułu	0	0
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
6. Wynik netto	41,537	45,782
A. Zysk netto	41,537	45,782
B. Strata netto	0	0
C. Odpisy z zysku	0	0
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16,756	56,093
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16,756	56,093

Rachunek przepływów pieniężnych**Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)**

	2022	2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
AI. Zysk (strata) netto	41,537.00	45,782.00
AII. Korekty razem:	107,954.00	(269,822.00)
Amortyzacja	301.00	312.00
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	2,263.00	(385.00)
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
(Zysk)/ strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-	-
Zmiana stanu rezerw	2,394.00	(11,392.00)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	251,483.00	(219,713.00)
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(706,229.00)	(1,234,133.00)
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora	(706,090.00)	701,342.00
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych i innych aktywów	(9,390.00)	38,044.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	495,647.00	(273,408.00)
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	810,793.00	781,395.00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	8,265.00	(8,210.00)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	(831.00)	(35,761.00)
Inne korekty	(40,652.00)	(7,913.00)
-Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku	-	-
-Zmiana stanu pasywów z tytułu odroczonego podatku	-	-
-Zapłacony podatek dochodowy	-	-
-Inne korekty	(3.00)	-
-Zmiana stanu zobowiązań wobec Centrali z tytułu funduszu otrzymanego na prowadzenie działalności	-	-
-Zmiana stanu kapitału z aktualizacji i wyceny	(40,649.00)	(7,913.00)
AIII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	149,491.00	(224,040.00)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

BI. Wpływy z działalności inwestycyjnej	-	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów	-	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów	-	-
Inne wpływy inwestycyjne	-	-
BII. Wydatki z działalności inwestycyjnej	29.00	35.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	29.00	35.00
Inne wydatki inwestycyjne	-	-
BIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	(29.00)	(35.00)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
CI. Wpływy	-	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
Pozostałe wpływy finansowe	-	-
CII. Wydatki	40,225.00	24,202.00
Splata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
Splata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji	-	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
Nabycie akcji własnych	-	-
Inne wydatki finansowe	40,225.00	24,202.00
CIII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	(40,225.00)	(24,202.00)
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	109,237.00	(248,277.00)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	109,237.00	(248,277.00)
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	153,109.00	401,387.00
G. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu (F+D)	262,345.00	153,110.00
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Podstawowe informacje o Oddziale instytucji kredytowej

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. (SPÓŁKA AKCYJNA) ODDZIAŁ W POLSCE („Oddział” lub „Bank”) został utworzony na podstawie uchwały Zarządu ICBC (EUROPE) S.A. z dnia 22 lutego 2012 r.

Siedziba Oddziału mieści się w Warszawie, przy ul. Plac Trzech Krzyży 18. Oddział został wpisany do polskiego Krajowego Rejestru Sądowego jako Oddział zagranicznego przedsiębiorcy pod numerem KRS 0000420806.

Czas trwania Oddziału jest nieoznaczony.

Oddział działa na podstawie notyfikacji złożonej do Komisji Nadzoru Finansowego przez władze nadzorcze Wielkiego Księstwa Luksemburga.

Podstawowym przedmiotem działalności Oddziału jest przyjmowanie depozytów i udzielanie kredytów.

Jednostką sporządzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej jest INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LTD z siedzibą w Chinach pod adresem 55 FuXingMenNei Street, Xicheng District, 100140 Pekin, Chińska Republika Ludowa.

Jednostką sporządzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej jest INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. z siedzibą w Luksemburgu pod adresem 32 Boulevard Royal, L-2449 Luksemburg.

1. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Struktura walutowa została przedstawiona w części sprawozdania finansowego poświęconej zarządzaniu ryzykiem walutowym (nota 15.1).

2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach Oddziału

2.1 Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego według struktury produktowej:

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Należności od sektora finansowego (według typu produktu)	31.12.2022	31.12.2021
I. Należności	2 203 835	1 501 364
1. Lokaty międzybankowe (w tym nostro)	63 279	64 904
2. Kredyty	2 140 556	1 436 460
3. Skupione wierzytelności	0	0
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
5. Inne należności	0	0
II. Odsetki naliczone	3 445	1 311
III. Należności (brutto) razem	2 207 279	1 502 675
IV. Rezerwy na należności	0	0
1. Lokaty międzybankowe (w tym nostro)	0	0
2. Kredyty	0	0
3. Skupione wierzytelności	0	0
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
5. Inne należności	0	0
V. Należności (netto) razem	2 207 279	1 502 675

Należności od sektora finansowego według umownych terminów zapadalności:

Należności od sektora finansowego (według terminów zapadalności) (według typu produktu)	31.12.2022	31.12.2021
I. Należności bieżące	63 279	64 904
II. Należności terminowe	2 140 556	1 436 460
1. Do 1 m-ca	1 720 556	723 960
2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	0	292 500
3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	0	0
4. Powyżej 1 roku do 5 lat	420 000	420 000
5. Powyżej 5 lat	0	0
6. Dla których termin upłynął	0	0
III. Odsetki naliczone	3 445	1 311
IV. Należności (brutto) razem	2 207 279	1 502 675
V. Rezerwy na należności	0	0
VI. Należności (netto) razem	2 207 279	1 502 675

Należności od sektora finansowego według kategorii ryzyka:

Należności od sektora finansowego (według kategorii ryzyka)	31.12.2022	31.12.2021
I. Należności zaklasyfikowane do kategorii „normalne”	2 203 835	1 501 364
II. Należności zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją”	0	0
III. Należności zaklasyfikowane do grupy „zagrożone”	0	0
1. Kategoria “poniżej standardu”	0	0
2. Kategoria “wątpliwe”	0	0
3. Kategoria “stracone”	0	0
IV. Odsetki naliczone	3 445	1 311
V. Należności (brutto) razem	2 207 279	1 502 675
VI. Rezerwy na należności	0	0
1. Kategoria “normalne”	0	0
2. Kategoria “pod obserwacją”	0	0
3. Kategoria “poniżej standardu”	0	0
4. Kategoria “wątpliwe”	0	0
5. Kategoria “stracone”	0	0
VII. Należności (netto) razem	2 207 279	1 502 675
VIII. Zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczania rezerw celowych	0	0

2.2 Należności od sektora niefinansowego

Należności od sektora niefinansowego według struktury produktowej:

Należności od sektora niefinansowego (według typu produktu)	31.12.2022	31.12.2021
I. Należności	2 675 363	1 979 602
1. Kredyty	2 675 363	1 979 602
2. Skupione wierzytelności	0	0
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
4. Inne należności	0	0
II. Odsetki naliczone	14 044	4 615
III. Należności (brutto) razem	2 689 407	1 984 217
IV. Rezerwy na należności	0	900
1. Kredyty	0	900
2. Skupione wierzytelności	0	0
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
4. Inne należności	0	0
Należności netto od sektora niefinansowego razem	2 689 407	1 983 317

Należności od sektora niefinansowego według umownych terminów zapadalności:

Należności od sektora niefinansowego (według terminów zapadalności)	31.12.2022	31.12.2021
I. Należności bieżące	0	0
II. Należności terminowe	2 675 363	1 979 602
1. Do 1 m-ca	186 208	146 951
2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	22 468	102 750
3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	614 112	160 724
4. Powyżej 1 roku do 5 lat	850 963	641 090
5. Powyżej 5 lat	1 001 611	928 087
6. Dla których termin upłynął	0	0
III. Odsetki naliczone	14 044	4 615
IV. Należności (brutto) razem	2 689 407	1 984 217
V. Rezerwy na należności	0	900
VI. Należności (netto) razem	2 689 407	1 983 317

Należności od sektora niefinansowego według kategorii ryzyka:

Należności od sektora niefinansowego (według kategorii ryzyka)	31.12.2022	31.12.2021
I. Należności zaklasyfikowane do kategorii „normalne”	2 675 363	1 919 602
II. Należności zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją”	0	60 000
III. Należności zaklasyfikowane do grupy „zagrożone”	0	0
1. Kategoria “poniżej standardu”	0	0
2. Kategoria “wątpliwe”	0	0
3. Kategoria “stracone”	0	0
IV. Odsetki naliczone	14 044	4 615
V. Należności (brutto) razem	2 689 407	1 984 217
VI. Rezerwy na należności	0	900
1. Kategoria “normalne”	0	0
2. Kategoria “pod obserwacją”	0	900
3. Kategoria “poniżej standardu”	0	0
4. Kategoria “wątpliwe”	0	0
5. Kategoria “stracone”	0	0
VII. Należności (netto) razem	2 689 407	1 983 317
VIII. Zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczania rezerw celowych	0	0

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz 31 grudnia 2021 r. nie wystąpiły należności, od których Oddział nie naliczał odsetek, ani należności przeterminowane lub sporne.

2.3 Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne	31.12.2022	31.12.2021
I. Wartości niematerialne i prawne	4	15
1. Oprogramowanie komputerowe	0	0
2. Licencje	4	15
3. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0
II. Nakłady na wartości niematerialne i prawne	0	0
Wartości niematerialne i prawne razem	15	15

Tabela poniżej prezentuje zmiany pozycji wartości niematerialnych i prawnych w roku 2022.

Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych	Oprogramowanie komputerowe	Licencje	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne razem
I. Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	255	571	0	0	826
II. Zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	0	0
- zakupów	0	0	0	0	0
- inne	0	0	0	0	0
III. Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0	0
- likwidacji (umorzenie)	0	0	0	0	0
IV. Transfery (z tytułu)	0	0	0	0	0
- przeniesienia z zaliczek	0	0	0	0	0
V. Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	255	571	0	0	826
VI. Umorzenie na początek okresu	255	556	0	0	811
- amortyzacja	0	11	0	0	11
- likwidacja	0	0	0	0	0
- pozostałe	0	0	0	0	0
VII. Umorzenie na koniec okresu	255	567	0	0	822
VIII. Odpisy aktualizujące na początek okresu	0	0	0	0	0
- zmiany wartości	0	0	0	0	0
IX. Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	0	0	0	0
X. Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	0	4	0	0	4

Tabela poniżej prezentuje zmiany pozycji wartości niematerialnych i prawnych w roku 2021.

Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych	Oprogramowanie komputerowe	Licencje	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne razem
I. Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	255	571	0	0	826
II. Zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	0	0
- zakupów	0	0	0	0	0
- inne	0	0	0	0	0
III. Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0	0
- likwidacji (umorzenie)	0	0	0	0	0
IV. Transfery (z tytułu)	0	0	0	0	0
- przeniesienia z zaliczek	0	0	0	0	0
V. Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	255	571	0	0	826
VI. Umorzenie na początek okresu	247	545	0	0	792
- amortyzacja	8	11	0	0	19
- likwidacja	0	0	0	0	0
- pozostałe	0	0	0	0	0
VII. Umorzenie na koniec okresu	255	556	0	0	811
VIII. Odpisy aktualizujące na początek okresu	0	0	0	0	0
- zmiany wartości	0	0	0	0	0
IX. Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	0	0	0	0
X. Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	0	15	0	0	15

2.4 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe (struktura własnościowa)	31.12.2022	31.12.2021
I. Własne	1 318	1 578
II. Używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe razem	1 318	1 578

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2022	31.12.2021
1. Środki trwałe, w tym:	38	29
- maszyny i urządzenia	24	1
- środki transportu	0	0
- inne środki trwałe	14	28
2. Środki trwałe w budowie	0	0
3. Inwestycje w obcych środkach trwałych	1 280	1 550
Rzeczowe aktywa trwałe razem	1 318	1 578

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Tabela poniżej prezentuje zmiany pozycji rzeczowych aktywów trwałych w roku 2022.

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych (według grup rodzajowych) w roku 2022	Maszyny i urządzenia	Inne środki trwałe	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Rzeczowe aktywa trwałe razem
I. Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu	2 176	395	2 092	4 664
II. Zwiększenia (z tytułu)	29	0	0	29
- zakupów	29	0	0	29
III. Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	0	0
- inne	0	0	0	0
IV. Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	2 205	395	2 092	4 692
V. Umorzenie na początek okresu	2 176	367	542	3 085
- amortyzacja	5	15	270	289
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	0	0
- pozostałe	0	0	0	0

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

VI. Umorzenie na koniec okresu	2 181	382	812	3 375
VII. Odpisy aktualizujące na początek okresu	0	0	0	0
- zmiany wartości	0	0	0	0
VIII. Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	0	0	0
IX. Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	24	14	1 280	1 318

Tabela poniżej prezentuje zmiany pozycji rzeczowych aktywów trwałych w roku 2021.

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych (według grup rodzajowych) w roku 2021	Maszyny i urządzenia	Inne środki trwałe	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Rzeczowe aktywa trwałe razem
I. Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu	2 176	376	2 076	4 629
II. Zwiększenia (z tytułu)	0	19	16	35
- zakupów	0	19	16	35
III. Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	0	0
- inne	0	0	0	0

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

IV. Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	2 176	395	2 092	4 664
V. Umorzenie na początek okresu	2 168	350	274	2 792
- amortyzacja	8	17	268	293
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	0	0
- pozostałe	0	0	0	0
VI. Umorzenie na koniec okresu	2 176	367	542	3 085
VII. Odpisy aktualizujące na początek okresu	0	0	0	0
- zmiany wartości	0	0	0	0
VIII. Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	0	0	0
IX. Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	1	28	1 550	1 578

2.5 Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2022	31.12.2021
Rozrachunki publiczno prawne	0	778
Pozostałe aktywa netto	910	1 974
Razem	910	2 752

2.6 Zobowiązania wobec sektora finansowego

Zobowiązania wobec sektora finansowego według struktury produktowej:

Zobowiązania wobec sektora finansowego (według typu produktu)	31.12.2022	31.12.2021
I. Zobowiązania	3 298 567	2 813 660
1. Rachunki bieżące	26	0
2. Depozyty	3 298 541	2 813 660
3. Otrzymane kredyty i pożyczki	0	0
4. Skupione wierzytelności	0	0
5. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
6. Środki pieniężne w drodze	0	0
7. Inne należności	0	0
II. Odsetki naliczone	16 469	5 729
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	3 315 036	2 819 389

Zobowiązania wobec sektora finansowego według umownych terminów wymagalności:

Zobowiązania wobec sektora finansowego (według terminów zapadalności)	31.12.2022	31.12.2021
I. Zobowiązania bieżące	26	0
II. Zobowiązania terminowe	3 298 541	2 813 660
1. Do 1 m-ca	1 167 897	16 246
2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	1 207 805	864 578
3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	90 917	671 997
4. Powyżej 1 roku do 5 lat	831 921	1 260 839
5. Powyżej 5 lat	0	0
6. Dla których termin upłynął	0	0
II. Odsetki naliczone	16 469	5 729
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	3 315 036	2 819 389

2.7 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego według struktury produktowej:

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (według typu produktu)	31.12.2022	31.12.2021
I. Zobowiązania	2 516 523	1 712 457
1. Rachunki bieżące	37 600	50 457
2. Depozyty	2 478 923	1 662 000
3. Otrzymane kredyty i pożyczki	0	0
4. Skupione wierzytelności	0	0
5. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
6. Środki pieniężne w drodze	0	0
7. Inne należności	0	0
II. Odsetki naliczone	7 973	1 247
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego razem	2 524 497	1 713 704

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wg umownych terminów wymagalności:

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (według terminów zapadalności)	31.12.2022	31.12.2021
I. Zobowiązania bieżące	37 600	50 457
II. Zobowiązania terminowe	2 478 923	1 662 000
1. Do 1 m-ca	1 605 128	1 212 000
2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	873 795	450 000
3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	0	0
4. Powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
5. Powyżej 5 lat	0	0
6. Dla których termin upłynął	0	0
II. Odsetki naliczone	7 973	1 247
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego razem	2 524 497	1 713 704

2.8 Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Fundusze specjalne i inne zobowiązania	31.12.2022	31.12.2021
I. Fundusze specjalne	0	0
1. Fundusz świadczeń socjalnych	0	0
II. Inne zobowiązania	9 480	1 215
1. Konta przejściowe (rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe)	899	263
2. Rozrachunki publiczno-prawne	7 869	613
3. Wierzyciele różni	0	0
4. Pozostałe zobowiązania	712	339
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	9 480	1 215

2.9 Przychody rozliczane w czasie

Pozostałe przychody przyszłych okresów	31.12.2022	31.12.2021
I. Krótkoterminowe, w tym:	33 846	36 212
2. Prowizje do rozliczenia w czasie	33 846	36 212
Pozostałe przychody przyszłych okresów	33 846	36 212

Koszty rozliczane w czasie

Rozliczenia międzyokresowe kosztów	31.12.2022	31.12.2021
1. Rezerwa na premie dla pracowników	15 029	13 759
2. Rezerwa o charakterze RMB na koszty usług obcych	437	171
Rozliczenia międzyokresowe kosztów razem	15 466	13 930

2.10 Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności

Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	117 248	114 985

Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności na koniec 2022 roku wyniosło 25,000 tys. EUR i w porównaniu do roku poprzedniego nie uległo zmianie.

2.11 Wynik z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji	01.01.2022 – 31.12.2022	01.01.2021 – 31.12.2021
I. Od sektora finansowego	0	0
II. Od sektora niefinansowego	49 734	33 238
III. Od sektora budżetowego	0	0
Razem przychody z tytułu prowizji	49 734	33 238
Przychody z tytułu koszty	01.01.2022 – 31.12.2022	01.01.2021 – 31.12.2021
I. Od sektora finansowego	8 455	3 864
II. Od sektora niefinansowego	0	0
III. Od sektora budżetowego	0	0
Razem przychody z tytułu prowizji	8 455	3 864

Wynik z tytułu prowizji	41 278	29 374
--------------------------------	---------------	---------------

2.15 Koszty działania banku

Koszty działania banku	01.01.2022 — 31.12.2022	01.01.2021 — 31.12.2021
1. Wynagrodzenia	19 523	19 028
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia, z tego:	4 634	4 327
a) ZUS	2 271	2 075
b) należne składki na PFRON	76	70
c) pozostałe koszty i świadczenia na rzecz pracowników	2 287	2 182
3. Inne	8 318	7 644
a) najem lokali	3 083	2 886
b) koszty reklamy	15	0
c) koszty telekomunikacji i usług pocztowych	271	228
d) usługi informatyczne	668	557
e) koszty podróży służbowych	237	63
f) podatki i opłaty	93	302
g) koszty zużycia materiałów i energii	273	172
h) koszty usług doradczych i konsultingowych	673	659
i) koszty alokowane z grupy	1 574	1 471
j) koszt administracji budynku	815	775
k) pozostałe usługi obce	616	532
Razem	32 475	30 999

2.16 Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Amortyzacja	2022	2021
I. Amortyzacja środków trwałych	289	293
II. Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	11	19
Razem	301	312

2.17 Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwie na odroczony podatek dochodowy oraz bieżącym podatku dochodowym

Szczegółowe uzgodnienie podstawy opodatkowania do wyniku finansowego zostało zaprezentowane w części „rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym brutto” w Sprawozdaniu Finansowym.

Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochowego	31.12.2022	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2021
I. Odsetki naliczone do zaplacenja	4 644	3 319	0	1 325
II. Prowizje do rozliczenia	6 431	- 449	0	6 880
III. Rezerwa na koszty do poniesienia i na świadczenia pracownicze	2 939	- 135	0	3 074
IV. Wycena papierów wartościowych	8 388	451	7 937	0
V. Pozostale różnice przejściowe	0	- 2 113	0	2 113
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 401	1 073	7 937	13 392
I. Odsetki naliczone do otrzymania	4 543	- 2 351	0	2 192
II. Rozliczenia międzyokresowe czynne - prowizje do otrzymania	912	- 426	0	486
III. Wycena papierów wartosciowych	0	16	194	210
VI. Pozostale różnice przejściowe	0	174	0	174
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 455	- 2 587	194	3 062

3. Dane o źródłach pozyskania finansowania

Poniżej przedstawiono dane o źródłach finansowania Oddziału według struktury rodzajowej:

Dane o źródłach pozyskiwania finansowania (według struktury rodzajowej)	31.12.2022	31.12.2021
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 315 036	2 819 389
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 524 497	1 713 704
1. klienci indywidualni	0	0
2. osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą	0	0
3. przedsiębiorstwa	2524 497	1 713 704
III. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	0
IV. Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	117 248	114 985
Suma	5 956 780	4 648 078

Dane o źródłach pozyskiwania finansowania (według struktury geograficznej)	31.12.2022		31.12.2021	
	Polska	Inne kraje	Polska	Inne kraje
I. Środki na rachunkach i depozyty od sektora finansowego	809 231	2 435 254	361 370	2 458 019
II. Środki na rachunkach i depozyty od sektora niefinansowego	0	2 486 897	47 380	1 666 324
III. Środki na rachunkach i depozyty od sektora budżetowego	0	0	0	0
IV. Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	0	117 248	0	114 985
Suma	809 231	5 039 398	408 750	4 239 328

4. Koncentracja zaangażowania**4.1 Struktura geograficzna zaangażowań na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz na dzień 31 grudnia 2021 r.**

Zaangażowanie z podziałem na sektory (według struktury rodzajowej) na dzień 31 grudnia 2022 r.	Polska	Inne kraje
I. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	199 066	0
II. Należności od sektora finansowego	421 843	1 968 511
III. Należności od sektora niefinansowego	1 286 825	1 402 581
IV. Należności od sektora budżetowego	0	0
Suma	1 907 734	3 371 093

Zaangażowanie z podziałem na sektory (według struktury rodzajowej) na dzień 31 grudnia 2021 r.	Polska	Inne kraje
I. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	88 204	0
II. Należności od sektora finansowego	432 802	1 069 873
III. Należności od sektora niefinansowego	927 016	1 056 301
IV. Należności od sektora budżetowego	0	0
Suma	1 448 022	2 216 175

4.2 Struktura koncentracji w ujęciu branżowym

Zaangażowanie Oddziału w poszczególne branże sektora niefinansowego	31.12.2022	31.12.2021
I. Należności z tytułu kredytów i pożyczek od sektora niefinansowego:	2 689 407	1 983 317
Produkcja maszyn	125 982	138 290
Wydobycie paliw	70 747	164 484
Przemysł nuklery	28 167	0
Wydobycie węgla	0	0
Produkcja maszyn budowlanych	23 266	22 785
Produkcja elektrowni	0	0
Zarządzanie nieruchomościami	175 738	83 713
Wydobycie gazu	430 023	284 474
Pośrednictwo handlu	0	0
Telekomunikacja mobilna	0	122 409
Telekomunikacja stacjonarna	78 264	0
Produkcja elementów elektrycznych	672 631	458 624
Usługi internetowe	412 715	412 548
Sprzedaż hurtowa	0	0
Produkcja ciepłownicza	0	0
Budowa dróg	0	0
Produkcja obuwia	0	0
Suma	2 689 407	1 983 317

5. Dane o posiadanych papierach wartościowych

Emitent	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Europejski Banki Inwestycyjny	561 614	731 483
Skarb Państwa	87 350	128 059
Korporacyjne papiery wartościowe	263 129	304 033
Razem	912 093	1 163 575

Emitent	Papiery wartościowe w obrocie giełdowym 31.12.2022 r.	Papiery wartościowe w obrocie pozagiełdowym 31.12.2022	Papiery wartościowe o nieograniczonej zbywalności 31.12.2022	Papiery wartościowe o ograniczonej zbywalności 31.12.2022
Europejski Banki Inwestycyjny	561 614	0	561 614	0
Skarb Państwa	87 350	0	87 350	0
Korporacyjne papiery wartościowe	263 129	0	263 129	0
Razem	912 093	0	912 093	0

Emitent	Papiery wartościowe w obrocie giełdowym 31.12.2021 r.	Papiery wartościowe w obrocie pozagiełdowym 31.12.2021	Papiery wartościowe o nieograniczonej zbywalności 31.12.2021	Papiery wartościowe o ograniczonej zbywalności 31.12.2021
Europejski Banki Inwestycyjny	731 483	0	731 483	0
Skarb Państwa	128 059	0	128 059	0
Korporacyjne papiery wartościowe	304 033	0	304 033	0
Razem	1 163 575	0	1 163 575	0

Na dzień 31.12.2022 r. Oddział nie posiadał należności i zobowiązań od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich oraz podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.

Na dzień 31.12.2021 r. Oddział nie posiadał należności i zobowiązań od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich oraz podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.

6. Dane o posiadanych akcjach i udziałach

Na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz 31 grudnia 2021 r. Oddział nie posiadał akcji i udziałów.

7. Informacje o stanie aktywów do zbycia

Na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz 31 grudnia 2021 r. Oddział nie posiadał aktywów do zbycia.

8. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych

Na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz 31 grudnia 2021 r. Oddział nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

9. Informacje o stanie i zmianach rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Oddział nie utworzył rezerw celowych. Wszystkie należności od podmiotów finansowych i niefinansowych Oddział zaklasyfikował do kategorii „normalne”.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Oddział utworzył rezerwy celowe na jedną ekspozycję kredytową. Należności od jednego klienta zostały przeklasyfikowane do grupy „pod obserwacją”.

10. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) oraz skutkach wyceny

Na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz 31 grudnia 2021 r. Oddział nie posiadał odpisów aktualizujących wartość aktywów.

11. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat

11.1 W roku 2022 oraz 2021 Oddział nie prowadził działalności maklerskiej.

11.2 Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Odpisy amortyzacyjne środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	01.01.2022 – 31.12.2022	01.01.2021 – 31.12.2021
Grunty	0	0
Budynki i budowle	0	0
Maszyny i urządzenia	5	8
Środki transport	0	0
Inne środki trwałe	15	17
Inwestycje w obcych środkach trwałych	270	268
Wartości niematerialne i prawne	11	19
Razem	301	312

W 2022 r. i w 2021 r. nie dokonywano aktualizacji wartości majątku trwałego i wartości niematerialnych.

11.3 W roku 2022 przychody i koszty z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych

dostępnych do sprzedaży nie wystąpiły.

11.4 W roku 2022 Oddział zrealizował zysk na sprzedaży papierów wartościowych wykazany w pozycji rachunku zysków i strat „wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi”.

11.5 W roku 2022 oraz 2021 nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

11.6 W roku 2022 oraz 2021 zyski i straty nadzwyczajne nie wystąpiły.

11.7 W roku 2022 oraz 2021 Oddział nie dokonywał odpisów aktualizujących należności nieściągalnych.

11.8 Przychody z tytułu dywidend nie dotyczą Oddziału.

11.9 Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Wyszczególnienie	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
Wartości niematerialne i prawne	0	0
Środki trwale nabyte	29	35
Środki trwale w budowie	0	0

Oddział nie planuje znaczących nakładów w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w okresie kolejnego roku.

11.10 Propozycja podziału zysku za 2022 rok:

Wyszczególnienie	Kwota
Przeniesienie na zysk z lat ubiegłych	41 537

11.11 W okresie sprawozdawczym i w 2022 r. Oddział nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

12. Dane dotyczące pracowników Oddziału

Zaangażowanie Oddziału z tytułu kredytów, pożyczek i gwarancji udzielonych pracownikom oraz Kierownictwu na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r. nie wystąpiło.

Wynagrodzenie Kierownictwa Oddziału w roku 2022 wyniosło 1 461 tys. PLN brutto (w 2021 r. 1 608 tys. PLN brutto).

Przeciętna liczba osób zatrudnionych w okresie sprawozdawczym wyniosła 46 w przeliczeniu na pełne etaty (w 2021 r. przeciętna liczba osób zatrudnionych wynosiła 46).

12.1 Poniżej znajduje się zestawienie rezerw dotyczących świadczeń pracowniczych:

Rozliczenia międzyokresowe kosztów dotyczące świadczeń pracowniczych	2022	2021
Rezerwa na premie dla pracowników	15 029	13 759
Rezerwa na koszty operacyjne	437	171
Suma	15 466	13 930

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

14. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie

Poniżej znajduje się zestawienie transakcji z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z Oddziałem w roku obrotowym w 2022 r. oraz w 2021 r.

Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie na 31.12.2022 r.	Należności	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	Zobowiązania depozyty	Zobowiązanie z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie Oddziału	Gwarancje otrzymane	Gwarancje udzielone
ICBC (EUROPE) S.A.	1 776 864	0	1 903 924	117 248	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Paris Branch	0	0	106 271	0	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Milan Branch	0	0	0	0	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Amsterdam Branch	0	0	0	0	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Brussels Branch	0	0	0	0	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Madrid Branch	0	0	0	0	0	0
ICBC China Ltd.	6 118	0	0	0	147 732	0
ICBC China Ltd. Oddział w Luksemburgu	20 987	0	0	0	0	0
ICBC New York Branch	15 743	0	0	0	0	0
ICBC Frankfurt Branch	11 858	0	0	0	0	0
Razem	1 831 570	0	2 010 194	117 248	147 732	0

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie na 31.12.2021 r.	Należności	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	Zobowiązania depozyty	Zobowiązanie z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie Oddziału	Gwarancje otrzymane	Gwarancje udzielone
ICBC (EUROPE) S.A.	850 694	0	2 194 910	114 985	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Paris Branch	0	0	97 531	0	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Milan Branch	0	0	0	0	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Amsterdam Branch	166 489	0	9 198	0	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Brussels Branch	0	0	0	0	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Madrid Branch	0	0	156 358	0	0	0
ICBC China Ltd.	14 695	0	0	0	444 924	0
ICBC China Ltd. Oddział w Luksemburgu	13 780	0	0	0	0	0
ICBC New York Branch	13 765	0	0	0	0	0
ICBC Frankfurt Branch	10 401	0	0	0	0	0
Razem	1 069 824	0	2 457 997	114 985	444 924	0

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Zgodnie z polityką kredytową Oddziału względem podmiotów powiązanych transakcje są zawierane na zasadach rynkowych.

Środki otrzymane przez Oddział na prowadzenie działalności nie są oprocentowane.

Poniżej znajduje się zestawienie informacji o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie w 2022 r. oraz w 2021 r.

Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie w 2022 r.	Przychody z tytułu odsetek i prowizji w 2022 r.	Koszty z tytułu odsetek i prowizji oraz koszty działania Oddziału w 2022 r.	Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie w 2021 r.	Przychody z tytułu odsetek i prowizji w 2021 r.	Koszty z tytułu odsetek i prowizji oraz koszty działania Oddziału w 2022 r.
ICBC (EUROPE) S.A.	9 661	5 928	ICBC (EUROPE) S.A.	774	11 829
ICBC (EUROPE) S.A. Paris Branch	0	622	ICBC (EUROPE) S.A. Paris Branch	75	951
ICBC (EUROPE) S.A. Milan Branch	0	0	ICBC (EUROPE) S.A. Milan Branch	90	78
ICBC (EUROPE) S.A. Amsterdam Branch	8	0	ICBC (EUROPE) S.A. Amsterdam Branch	193	165
ICBC (EUROPE) S.A. Brussels Branch	0	0	ICBC (EUROPE) S.A. Brussels Branch	0	121
ICBC (EUROPE) S.A. Madrid Branch	119	0	ICBC (EUROPE) S.A. Madrid Branch	24	0

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

(EUROPE) S.A. Oddział w Polsce

Informacja dodatkowa za okres od 1 stycznia

2022 r. do 31 grudnia 2022 r.

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

ICBC China Ltd.	108	0	ICBC China Ltd.	8	0
ICBC China Ltd. Oddział w Luksemburgu	25 882	58	ICBC China Ltd. Oddział w Luksemburgu	41	13 340
ICBC Frankfurt Branch	0	0	ICBC Frankfurt Branch	0	116
ICBC New York Branch	0	7	ICBC New York Branch	0	6
Suma	35 778	6 615	Suma	1 205	26 606

15. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem

Centrala ICBC (Europe) S.A. z siedzibą w Luksemburgu odpowiada za strategię zarządzania ryzykiem dla ICBC (Europe) S.A. jako całości, Oddział podejmuje własne decyzje dotyczące działalności i ryzyka, działając w zakresie upoważnień i regulacji wydanych przez Bank macierzysty.

Oddział kształtuje swoją strategię ryzyka w oparciu o treść upoważnienia wydanego przez ICBC (Europe) S.A., a także o politykę biznesową wydaną przez Oddział (oba dokumenty przewidują realizację strategii niskiego ryzyka). W oparciu o powyższą strategię, Oddział kontynuuje działalność w segmencie niskiego ryzyka, obejmującą produkty kredytowe oraz inne standardowe produkty bankowe.

Organem decyzyjnym w zakresie zarządzania ryzykiem jest Komitet Zarządzania Ryzykiem działający zgodnie z wytycznymi ICBC (Europe) S.A. Komitet odpowiada za wszelkie aspekty ryzyka występujące w Oddziale, w tym za aspekty regulacyjne oraz za ocenę ryzyk wiążących się z nowymi produktami.

Celem zarządzania ryzykiem w Oddziale jest uniknięcie akumulacji ryzyk opisanych w niniejszym dokumencie. Podejmowane działania mają na celu zapobieganie nadmiernej ekspozycji na ryzyko, a tym samym ochronę interesów Oddziału oraz utrzymanie jego zyskowności i konkurencyjności. Skuteczne zarządzanie ryzykiem pozwala również chronić interesy klientów i jest konieczne do utrzymania reputacji Oddziału. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz.1238), w Oddziale sporządzane są kwartalne monitoringi ekspozycji kredytowych.

Do głównych działań z zakresu zarządzania ryzykiem należą:

- a) Coroczna kontrola wzrostu aktywów ważonych ryzykiem,
- b) Ścisły comiesięczny monitoring wskaźnika płynności. Preferowanie aktywów średnioterminowych o okresie zapadalności od 1 roku do 5 lat oraz aktywów krótkoterminowych (nad aktywami długoterminowymi),
- c) Oddział dywersyfikuje inwestycje w aktywa o różnych ratingach ustalonych przez ICBC. Mając na uwadze ryzyko i stopę zwrotu, w portfelu aktywów powinny procentowo dominować aktywa z ratingiem AA- i wyższym.

Oprócz spełnienia wymogów, o których mowa powyżej, Oddział ma również obowiązek dywersyfikować inwestycje pod względem branży, koncentrując się na branżach niskiego ryzyka. Szczególnie istotne w bieżącej działalności Banku są następujące rodzaje ryzyka: ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko operacyjne, ryzyko płynności.

15.1 Ryzyko walutowe

Przez ryzyko walutowe Oddział rozumie potencjalną stratę z wyceny pozycji walutowej Oddziału spowodowaną zmianami kursów walutowych. Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest zminimalizowanie ryzyka strat na skutek zmian rynkowych kursów wymiany walut.

(EUROPE) S.A. Oddział w Polsce
grudnia 2022 r.

2022 r. do 31

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Tabela poniżej przedstawia ekspozycję Oddziału na ryzyko walutowe według stanu na dzień 31.12.2022 r.

Struktura walutowa aktywów i pasywów Oddziału na 31.12.2022 r.	PLN	EUR	CNY	USD	GBP	Razem
Aktywa	1 998 549	2 002 031	7 227	1 874 540	155 436	6 037 783
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	198 854	95	0	117	0	199 066
III. Należności od sektora finansowego	437 367	1 014 345	7 227	747 616	725	2 207 279
IV. Należności od sektora niefinansowego	1 303 950	759 628	0	471 116	154 711	2 689 407
VII. Dłużne papiery wartościowe	31 130	225 843	0	655 120	0	912 093
XIII. Wartości niematerialne i prawne	4	0	0	0	0	4
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1 318	0	0	0	0	1 318
XV. Inne aktywa	910	0	0	0	0	910
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	25 017	2 119	0	570	0	27 706
Pasywa	2 038 180	1 984 604	1 070	1 864 934	148 995	6 037 783
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 572 354	1 062 358	0	531 329	148 995	3 315 036
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	360 268	818 149	345	1 345 736	0	2 524 498
VIII. Fundusze specjalne i zobowiązania	7 739	803	0	938	0	9 480
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	36 297	9 456	725	2 833	0	49 310
X. Rezerwy	5 455	0	0	0	0	5 455
XII. Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	0	117 248	0	0	0	117 248
XVII. Kapitał z aktualizacji wyceny	-425	- 23 409	0	-15 901	0	-39 736
XX. Zysk (strata) z lat ubiegłych	14 955	0	0	0	0	14 955
XXI. Wynik finansowy netto roku obrotowego	41 537	0	0	0	0	41 537
Luka walutowa (pozycja długa)		17 427	6 157	9 606	6 442	
Luka walutowa (pozycja krótka)	-39 631					

(EUROPE) S.A. Oddział w Polsce
grudnia 2022 r.

2022 r. do 31

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Tabela poniżej przedstawia ekspozycję Oddziału na ryzyko walutowe według stanu na dzień 31.12.2021 r.

Struktura walutowa aktywów i pasywów Oddziału na 31.12.2021 r.	PLN	EUR	CNY	USD	Razem
Aktywa	2 452 166	842 378	6 704	1 457 342	4 758 590
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	88 003	93	0	108	88 204
III. Należności od sektora finansowego	1 285 582	25 443	6 704	189 946	1 502 675
IV. Należności od sektora niefinansowego	1 029 596	506 671	0	447 050	1 983 317
VII. Dłużne papiery wartościowe	30 862	307 475	0	825 238	1 163 575
XIII. Wartości niematerialne i prawne	15	0	0	0	15
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1 578	0	0	0	1 578
XV. Inne aktywa	1 907	845	0	0	2 752
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	14 623	1 851	0	0	16 474
Pasywa	2 519 640	800 206	1 174	1 437 570	4 758 590
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 350 905	657 723	0	810 761	2 819 389
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 075 281	15 944	27	622 452	1 713 704
VIII. Fundusze specjalne i zobowiązania	713	326	0	176	1 215
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	34 760	10 760	1 147	3 475	50 142
X. Rezerwy	3 062	0	0	0	3 062
XII. Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	0	114 985	0	0	114 985
XVII. Kapitał z aktualizacji wyceny	-261	468	0	706	913
XX. Zysk (strata) z lat ubiegłych	9 398	0	0	0	9 398
XXI. Wynik finansowy netto roku obrotowego	45 782	0	0	0	45 782
Luka walutowa (pozycja długa)		42 172	5 530	19 772	0
Luka walutowa (pozycja krótka)	-67 474				

15.2 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej wynika z utrzymywania aktywów, pasywów oraz zawierania transakcji pozabilansowych o różnych terminach przeszacowania, których ekspozycja jest wrażliwa na zmiany poziomów stóp procentowych.

Zarządzając ryzykiem stopy procentowej Oddział kieruje się celem realizacji założonego wyniku odsetkowego w ramach przyjętych limitów. Pozycja finansowa Oddziału w odniesieniu do zmieniających się stóp procentowych monitorowana jest poprzez lukę stopy procentowej oraz analizy symulacyjne.

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Tabela poniżej przedstawia lukę przeszacowań stopy procentowej (prezentowanej w wartościach nominalnych) bilansu Oddziału według stanu na dzień 31.12.2022 r.

Dane według stanu na 31.12.2022 r.	ON	1M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5lat	Stała stopa procentowa	Razem
Aktywa:								
Należności od sektora finansowego	63 279	220 000	200 000	0	0	0	1 724 000	2 207 279
Należności od sektora niefinansowego	0	695 140	1 338 912	553 286	0	0	102 069	2 689 407
Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0	0	0	0	0	912 093	912 093
Suma aktywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	63 279	915 140	1 538 912	553 286	0	0	2 738 162	5 808 779
Pasywa:								
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	0	0	0	0	3 315 036	3 315 036
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	0	0	0	0	0	2 524 496	2 524 496
Suma pasywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	0	0	0	0	0	0	5 839 532	5 839 532
Luka stopy procentowej netto	63 279	915 140	1 538 912	553 286	0	0	-3 101 370	- 30 753
Skumulowana luka stopy procentowej	63 279	915 140	2 517 331	3 070 617	3 070 617	3 070 617	- 30 753	- 30 753

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Tabela poniżej przedstawia lukę przeszacowań stopy procentowej (prezentowanej w wartościach nominalnych) bilansu Oddziału według stanu na dzień 31.12.2021 r.

Dane według stanu na 31.12.2021 r.	ON	1M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5lat	Stala stopa procentowa	Razem
Aktywa:								
Należności od sektora finansowego	64 904	220 000	200 000	0	0	0	1 016 460	1 501 364
Należności od sektora niefinansowego	0	745 910	303 312	929 480	0	0	0	1 978 702
Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0	0	0	0	0	1 141 418	1 141 418
Suma aktywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	64 904	965 910	503 312	929 480	0	0	2 157 878	4 621 484
Pasywa:								
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	0	0	0	0	2 813 660	2 813 660
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	0	0	0	0	0	1 712 457	1 712 457
Suma pasywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej	0	0	0	0	0	0	4 526 117	4 526 117
Luka stopy procentowej netto	64 904	965 910	503 312	929 480	0	0	-2 368 240	95 366
Skumulowana luka stopy procentowej	64 904	1 030 814	1 534 126	2 463 606	2 463 606	2 463 606	95 366	95 366

15.3 Ryzyko cenowe

Oddział definiuje ryzyko cenowe jako ryzyko niekorzystnej zmiany ceny kapitałowych papierów wartościowych. W okresie sprawozdawczym i w 2021 r. Oddział nie otwierał pozycji w tego typu instrumentach.

15.4 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest najważniejszym ryzykiem, na jakie narażony jest Oddział w ramach prowadzonej działalności. Ryzyko kredytowe jest zdefiniowane jako możliwość poniesienia straty finansowej przez Oddział w wyniku nie wypełnienia przez kredytobiorcę zobowiązań finansowych wobec Oddziału.

Oddział zarządza ryzykiem kredytowym poprzez:

- budowanie wysokiego poziomu świadomości ryzyka kredytowego wśród pracowników Oddziału oraz pracowników podmiotów współpracujących. Odbywa się to poprzez organizowanie szkoleń oraz stosowanie motywacyjnych systemów wynagradzania skierowanych na utrzymanie dobrej jakości wniosków kredytowych oraz generowanego portfela kredytowego;
- tworzenie i aktualizację wewnętrznych procedur i procesów, mając na celu osiągnięcie założonych planów w zakresie jakości portfela kredytowego;
- monitorowanie poziomu ryzyka kredytowego na poziomie poszczególnych produktów kredytowych Oddziału oraz poszczególnych pracowników kluczowych z punktu widzenia procesu kredytowego (pracownicy komórek sprzedaży oraz pracownicy podejmujący decyzje kredytowe);
- stosowanie zaawansowanych metod statystycznych i metod eksperckich w procesie oceny ryzyka kredytowego;
- ocenę zdolności kredytowej w oparciu o analizę oświadczeń oraz dokumentacji dostarczonej przez klienta, rodzaju produktu, okresu spłaty oraz informacji pozyskanych z zewnętrznych źródeł takich jak Biuro Informacji Kredytowej;
- okresową ocenę jakości i wielkości portfela kredytowego, oraz dokonywanie ewentualnych zmian w procedurach i procesach kredytowych na podstawie uzyskanych wyników oceny oraz zmian zachodzących na rynku kredytów.

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

15.5 Ryzyko płynności

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie i utrzymanie zdolności Oddziału do wywiązywania się zarówno z bieżących, jak i z przyszłych planowanych zobowiązań Oddziału.

Proces zarządzania ryzykiem płynności polega na bieżącym i długofalowym zarządzaniu aktywami i pasywami.

W celu zarządzania płynnością Oddział przestrzega, aby kwotom i terminom wymagalności pasywów odpowiadały odpowiednie kwoty i terminy zapadalności aktywów.

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Tabela poniżej prezentuje zapadalność aktywów finansowych i wymagalność zobowiązań finansowych na 31.12.2022 r.

Aktywa finansowe	do 1 miesiąca	pow.1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 1 roku	pow. 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
I. Należności od sektora finansowego	1 785 437	201 795	220 048	0	0	2 207 279
II. Należności od sektora niefinansowego	200 252	22 468	614 112	850 963	1 001 611	2 689 407
III. Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	284 510	0	0	362 440	265 143	912 093
Suma	1 987 531	22 468	614 112	2 183 056	1 001 611	5 808 779

Zobowiązania finansowe	do 1 miesiąca	pow.1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 1 roku	pow. 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 184 392	1 207 805	90 917	831 921	0	3 315 036
II. Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	0	0	0	0	117 248	117 248
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 650 702	873 795	0	0	0	2 524 497
Suma	2 835 094	2 081 600	90 917	831 921	117 248	5 956 780
Luka płynności	-847 563	-2 059 132	523 195	1 351 135	884 364	-148 001
Skumulowana luka płynności	-847 563	-2 906 695	-2 383 500	-1 032 364	-148 001	-148 001

Powyżej została przedstawiona kontraktowa luka płynności.

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Tabela poniżej prezentuje zapadalność aktywów finansowych i wymagalność zobowiązań finansowych na 31.12.2021 r.

Aktywa finansowe	do 1 miesiąca	pow.1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 1 roku	pow. 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
I. Należności od sektora finansowego	790 175	292 500	0	420 000	0	1 502 675
II. Należności od sektora niefinansowego	151 567	101 850	160 724	641 089	928 087	1 983 317
III. Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0	0	1 163 575	0	1 163 575
Suma	941 742	394 350	160 724	2 224 664	928 087	4 649 567

Zobowiązania finansowe	do 1 miesiąca	pow.1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 1 roku	pow. 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	21 975	864 578	671 997	1 260 839	0	2 819 389
II. Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	0	0	0	0	114 985	114 985
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 263 704	450 000	0	0	0	1 713 704
Suma	1 285 679	1 314 578	671 997	1 260 839	114 985	4 648 078
Luka płynności	-343 937	-920 228	-511 273	963 825	813 102	1 489
Skumulowana luka płynności	-343 937	-1 264 165	-1 775 438	-811 613	1 489	1489

15.6 Ryzyko operacyjne

Oddział definiuje ryzyko operacyjne jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Głównymi celami strategicznymi w zakresie ryzyka operacyjnego są:

- a) ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej;
- b) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwa ochrona interesów Oddziału poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego;
- c) w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest systematyczne dostosowywanie systemów do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze;
- d) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli celem jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, monitoring strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego, walidacja i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat;
- e) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko utraty reputacji jest budowa właściwego wizerunku Oddziału i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Oddziału, jako stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska.

15.7 Ekspozycja pozabilansowa

Tabela poniżej prezentuje zapadalność zobowiązań pozabilansowych na 31.12.2022 r.

Zobowiązania pozabilansowe	Splata na żądanie	do 1 miesiąca	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 1 roku	pow. 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Finansowe udzielone	2 608 877	0	0	0	0	0	2 608 877
Gwarancyjne udzielone	0	22 835	0	16 494	125 716	0	165 045
Suma	2 608 877	22 835	0	16 494	125 716	0	2 773 922

Tabela poniżej prezentuje zapadalność zobowiązań pozabilansowych na 31.12.2021 r.

Zobowiązania pozabilansowe	do 1 miesiąca	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 1 roku	pow. 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Finansowe udzielone	0	0	751 140	1 167 066	259 672	2 177 878
Gwarancyjne udzielone	0	0	96 731	126 128	0	222 859
Suma	0	0	847 871	1 293 193	259 672	2 400 737

Tabela poniżej prezentuje strukturę walutową zobowiązań pozabilansowych na 31.12.2022 r.

Zobowiązania pozabilansowe	GBP	USD	PLN	EUR	Razem
Finansowe udzielone	161 054	328 889	1 023 652	1 095 282	2 608 877
Gwarancyjne udzielone	0	0	164 322	723	165 045
Suma	161 054	328 889	1 187 974	1 096 005	2 773 922

Tabela poniżej prezentuje strukturę walutową zobowiązań pozabilansowych na 31.12.2021 r.

Zobowiązania pozabilansowe	USD	PLN	EUR	Razem
Finansowe udzielone	471 126	941 579	765 173	2 177 878
Gwarancyjne udzielone	0	222 316	543	222 859
Suma	471 126	1 163 895	765 716	2 400 737

Wszystkie zobowiązania pozabilansowe, zarówno finansowe jak i gwarancyjne, zostały udzielone podmiotom zaklasyfikowanym wg klasy ryzyka do kategorii 'normalne'.

16. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie

Bank zawarł umowy finansowania/kredytowe w ramach swojej strategii, które na podstawie umów zawartych z bankiem będącym podmiotem powiązanym (umowy typu partycypacji „funded participation”) zostały wyłączone z bilansu oddziału. Kwota nominalna umów wyłączonych z bilansu = 3 544 901 tys. PLN. W roku 2021 kwota nominalna umów wyłączonych z bilansu = 2 904 344 tys. PLN. Oddział zachowuje z tytułu obsługi tych ekspozycji korzyści w postaci należnego udziału w marży odsetkowej, którą Oddział wykazuje w pozycji pozostałych rozliczeń międzyokresowych w aktywach, a drugostronnie w przychodach rozliczanych w czasie w zobowiązaniach.

17. Informacje o prowadzonej przez Oddział działalności powierniczej

W roku 2022 oraz 2021 Oddział nie prowadził działalności powierniczej.

18. Informacje o sekurytyzacji aktywów Oddziału

Na dzień 31.12.2022 r. i 31.12.2021 r. w Oddziale nie wystąpiły wierzytelności objęte sekurytyzacją.

19. Informacje na temat wartości godziwej

Na dzień 31.12.2022 oraz 31.12.2021 w ocenie Oddziału wartość godziwa należności od sektora finansowego oraz należności od sektora niefinansowego ze względu na ich krótko- i średniookresowe terminy zapadalności oraz formy zabezpieczeń, jest zbliżona do wartości bilansowej.

Ze względu na krótkie terminy wymagalności wartość godziwa zobowiązań wobec sektora finansowego oraz zobowiązań wobec sektora niefinansowego została uznana za zbliżoną do wartości bilansowej.

20. Informacja z zakresu przepływu środków pieniężnych

Bank zalicza do środków pieniężnych i ekwiwalentów środki w kasie i na rachunku w Banku Centralnym oraz środki na rachunkach nostro. Wpływy i wydatki z tytułu nabycia papierów wartościowych oraz zbycia/wykupu, zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży, nabyte nie w celach inwestycyjnych, Oddział zalicza do działalności operacyjnej. Wpływy i wydatki z tytułu zbycia/nabycia Wartości Niematerialnych i Prawnych oraz Środków Trwałych Oddział zalicza do działalności inwestycyjnej.

W 2022 r. na kwotę „innych” korekt w działalności operacyjnej składa się zmiana stanu kapitału z aktualizacji wyceny.

21. Inne informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz na wynik finansowy Oddziału.

Na dzień publikacji poniższego Sprawozdania Finansowego z punktu widzenia epidemii COVID-19 w roku 2022, Kierownictwo Oddziału nie odnotowało istotnego wpływu na poziom przychodów oddziału oraz sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorców, jednak nie można przewidzieć przyszłych skutków. Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy, to jest do dnia podpisania niniejszego sprawozdania, nie wystąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego i związanej z tym niepewności dla portfela kredytowego, ponieważ nie wystąpiły opóźnienia w terminowej obsłudze udzielonych kredytów oraz nie zostały zidentyfikowane przesłanki pogorszenia sytuacji finansowo-ekonomicznej. Na dzień sporządzenia Sprawozdania Finansowego portfel pozostaje stabilny bez zagrożenia względem ściagalności odsetek lub spłaty nominalów kredytów. Kierownictwo Oddziału będzie nadal monitorować potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszelkie negatywne skutki dla oddziału mających wpływ na przyszłe sprawozdania finansowe i odpowiednie działania w zależności od skali rozprzestrzeniania się COVID-19, i ich skutków na sytuację gospodarczą będą podejmowane przez oddział w kolejnych okresach sprawozdawczych.

W dniu 24 lutego 2022 roku Rosja rozpoczęła wojnę przeciwko Ukrainie. W dniu agresji, Oddział nie posiadał żadnych ekspozycji kredytowych związanych z Rosją lub Ukrainą. W związku z zaistniałą sytuacją, Oddział nie widział konieczności reklasyfikowania należności kredytowych. Kierownictwo Oddziału monitoruje w sposób ciągły sytuację za wschodnią granicą Polski. Oddział nie dostrzega bezpośredniego ryzyka dla bieżącego portfela kredytowego.

Oddział wdrożył wzmożony monitoring sytuacji poprzez wymianę informacji z centralą w Luxemburgu, a także poprzez wewnętrzne spotkania Kierownictwa i Dyrektorów.

Oddział zidentyfikował ryzyko spadku cen obligacji, które posiada. Zarówno obligacje skarbowe jak i korporacyjne poniosły znaczący spadek wartości. Komitet Ryzyka analizował dokładnie wpływ na bieżącą sytuację Oddziału. Wraz z Kierownictwem Oddziału, Komitet Ryzyka stale monitoruje ten obszar, a w przypadku pogorszenia sytuacji Oddział będzie bezwzględnie reagował.

W ocenie Oddziału, na dzień podpisania tego Sprawozdania Finansowego ,zaistniała sytuacja na Ukrainie nie wpływa na wartości liczbowe zaprezentowane w sprawozdaniu, oraz nie zagraża kontynuacji działalności gospodarczej Oddziału.

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

Podatek dochodowy	tys. PLN		tys. PLN	
	2022	Z innych źródeł przychodów	2021	Z innych źródeł przychodów
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	54,994	54,994	49,340	49,340
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem / stratą dla celów rachunkowych a dochodem / stratą dla celów podatkowych)	(54)	(54)	(203)	(203)
zwrot podatku VAT (art. 12 ust. 4 pkt 10)	(54)	(54)	(203)	(203)
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	(31,426)	(31,426)	(13,257)	(13,257)
wynik na sprzedaży obligacji (art. 14 ust. 1)	(2)	(2)	(1,150)	(1,150)
dyskonto na obligacjach (art. 16 ust. 1 pkt 8)	-	-	(98)	(98)
nalichzone na 31.12.2022 nieotrzymane odsetki (art. 12 ust. 4 pkt 2)	(25,917)	(25,917)	(12,009)	(12,009)
rozwiązanie rezerwy celowej (art. 16 ust. 1 pkt 27)	(900)	(900)	-	-
otrzymana prowizja podatkowo wykazana kasowo, księgowo odroczone (art. 12 ust. 3a)	(4,607)	(4,607)	-	-
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym:	432,195	432,195	315,608	315,608
otrzymana prowizja podatkowo wykazana kasowo, księgowo odroczone (art. 12 ust. 3a)	-	-	(2,978)	(2,978)
przychód ze sprzedaży obligacji (art. 14 ust. 1)	420,185	420,185	308,284	308,284
nalichzone na 31.12.2021 nieotrzymane odsetki (art. 12 ust. 4 pkt 2)	12,010	12,010	10,302	10,302
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem / stratą dla celów rachunkowych a dochodem / stratą dla celów podatkowych), w tym	5,028	5,028	1,898	1,898
odliczony VAT zaksięgowany jako koszt (art. 16 ust. 1 pkt 46)	116	116	44	44
koszty reprezentacji (art. 16 ust. 1 pkt 28)	91	91	67	67
opłaty I składki (art. 16 ust. 1 pkt 37, art. 16 ust. 1 pkt 36)	208	208	199	199
kapitał dotacyjny (art. 11c ust. 1)	2,254	2,254	276	276
pozostałe koszty niepodatkowe (art. 15 ust. 1)	2,359	2,359	1,312	1,312
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	30,761	30,761	11,695	11,695
Rezerwy (art. 16 ust. 1 pkt 27)	1,458	1,458	796	796
Naliczona premia od obligacji (art. 16 ust. 1 pkt 8)	4,861	4,861	3,924	3,924
nalichzone odsetki na 31.12.2022 (art. 16 ust. 1 pkt 11)	24,442	24,442	6,975	6,975
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	(431,491)	(431,491)	(324,383)	(324,383)
koszty podatkowe ze sprzedaży obligacji (art. 16 ust. 1 pkt 8)	(424,516)	(424,516)	(316,636)	(316,636)
opłaty ustalone w umowie leasingu (art. 17b ust. 1)	-	-	-	-
nalichzone odsetki na 31.12.2021 (art. 16 ust. 1 pkt 11)	(6,976)	(6,976)	(7,747)	(7,747)
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	-	-	-	-
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	2,844	2,844	5,070	5,070
Wynik na działalności zwolnionej z podatku (art. 17 ust. 1 pkt 50, art. 7 ust. 3 pkt 3, art. 15 ust. 2)	2,844	2,844	5,070	5,070
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	62,851	62,851	45,768	45,768
K. Podatek dochodowy	11,942	11,942	8,696	8,696