

Zarząd banku jest odpowiedzialny za przygotowanie i rzetelną prezentację rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z luksemburskimi wymogami prawnymi i regulacyjnymi dotyczącymi przygotowania i prezentacji rocznych sprawozdań finansowych, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd banku uznaje za niezbędną do umożliwienia przygotowania rocznych sprawozdań finansowych wolnych od istotnych nieprawidłowości w wyniku oszustwa lub błędu.

Przygotowując roczne sprawozdanie finansowe, Zarząd jest odpowiedzialny za ocenę zdolności banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, w stosownych przypadkach, kwestii związanych z kontynuacją działalności oraz zastosowanie zasady kontynuacji działalności, chyba że Zarząd zamierza zlikwidować bank lub zaprzestać działalności lub nie ma realnej alternatywy dla takiego działania.

Obowiązki „réviseur d'entreprises agréé” w zakresie badania rocznego sprawozdania finansowego

Naszym celem jest uzyskanie wystarczającej pewności, że roczne sprawozdanie finansowe jako całość jest wolne od istotnych nieprawidłowości wynikających z nadużyć lub błędów, oraz wydanie sprawozdania „réviseur d'entreprises agréé” zawierającego naszą opinię. Rozsądne zapewnienie jest wysokim poziomem pewności, ale nie stanowi gwarancji, że badanie przeprowadzone zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 537/2014, Ustawą z dnia 23 lipca 2016 r. oraz z ISAs przyjętymi dla Luksemburga przez CSSF zawsze wykryje istotną nieprawidłowość, gdy ona istnieje. Nieprawidłowości mogą wynikać z oszustwa lub błędów i są uznawane za istotne, jeżeli pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podejmowane na podstawie niniejszego rocznego sprawozdania finansowego.

W ramach badania zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 537/2014, Ustawą z dnia 23 lipca 2016 r. oraz z ISAs przyjętymi dla Luksemburga przez CSSF stosujemy profesjonalny osąd i zachowujemy profesjonalny sceptycyzm przez cały czas trwania badania. Również:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyko wystąpienia istotnych nieprawidłowości w rocznym sprawozdaniu finansowym, wynikających z oszustwa lub błędów, tworzymy i przeprowadzamy procedury kontroli dostosowane do tego ryzyka oraz uzyskujemy dowody kontroli, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnej nieprawidłowości wynikającej z oszustwa jest wyższe niż w przypadku nieprawidłowości wynikającej z błędu, ponieważ oszustwo może obejmować zmyślenie, fałszerstwo, celowe pominięcie, wprowadzenie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej.
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej istotnej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania odpowiednich do okoliczności, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej banku.
- oceniamy adekwatność stosowanych zasad rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych i związanych z nimi ujawnień dokonywanych przez Zarząd.

[strona 14/50]

Deloitte.

- stwierdzamy zasadność zastosowania przez Zarząd zasady kontynuacji działalności oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, które mogą wywołać znaczące wątpliwości co do zdolności banku do kontynuowania działalności. Jeśli stwierdzimy, że istnieje istotna niepewność, jesteśmy zobowiązani do zwrócenia uwagi w naszym raporcie „réviseur d'entreprises agréé” na związane z tym: ujawnienia w rocznym sprawozdaniu finansowym lub, jeśli takie ujawnienia są nieodpowiednie, do zmiany naszej opinii. Nasze wnioski oparte są na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania „réviseur d'entreprises agréé”. Jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że bank przestanie być kontynuować działalność.
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i treść rocznych sprawozdań finansowych, w tym ujawniane informacje, a także to, czy roczne sprawozdania finansowe przedstawiają transakcje i zdarzenia leżące u ich podstaw w sposób zapewniający ich rzetelną prezentację.

Komunikujemy się z osobami odpowiedzialnymi za nadzór w sprawie, między innymi, planowanego zakresu i terminu badania oraz istotnych ustaleń badania, w tym wszelkich istotnych braków w kontroli wewnętrznej, które zidentyfikowaliśmy podczas badania.

Sprawozdanie dotyczące innych wymogów prawnych i regulacyjnych

Zostaliśmy powołani jako „réviseur d'entreprises agréé” przez Walne Zgromadzenie Zarządu w dniu 24 września 2021 r., a czas trwania naszego nieprzerwanego zaangażowania, z uwzględnieniem poprzednich odnowień i ponownych powołań, wynosi jeden rok.

Sprawozdanie zarządu z działalności jest zgodne z rocznym sprawozdaniem finansowym i zostało sporządzone zgodnie z obowiązującymi wymogami prawnymi.

Potwierdzamy, że zabronione usługi niebędące badaniem, o których mowa w Rozporządzeniu UE nr 537/2014, w sprawie wykonywania zawodu biegłego rewidenta, nie były świadczone oraz że pozostajemy niezależni od banku w przeprowadzaniu badania.

W imieniu Deloitte Audit, Cabinet de révision agréé

Ekaterina Volotovskaya, Réviseur d'entreprises agréé

Partner

Luksemburg, 30 marca 2022 r.

[strona 15/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.

Bilans

Na dzień 31 grudnia 2021 r. (wyrażony w EUR)



<u>Aktywa</u>	<u>Uwagi</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Środki pieniężne, salda w bankach centralnych i bankach pocztowych	3	544 626 415	713 479 091
Bony skarbowe i inne bony uprawnione do refinansowania w bankach centralnych	3, 4	507 724 568	291 225 608
- Bony skarbowe		418 744 583	246 028 034
- Pozostałe bony kwalifikujące się do refinansowania przez banki centralne		88 979 985	45 197 574
Kredyty i pożyczki udzielone instytucjom kredytowym	3, 6	1 457 034 752	570 812 725
a) płatne na żądanie		239 439 210	119 217 354
b) pozostałe kredyty i pożyczki		1 217 595 542	451 595 371
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3	2 444 521 936	2 590 137 483
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	3, 4	1 219 641 571	1 144 388 848
- wyemitowane przez organy publiczne		264 148 826	99 173 638
- wyemitowane przez innych pożyczkobiorców		955 492 745	1 045 215 210
Akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie	3, 4	15 932 478	15 856 616
Wartości niematerialne i prawne	5	49 821	79 683
Środki trwałe	5	26 321 314	26 612 051
Pozostałe aktywa	7	15 659 594	19 162 113
Rozliczenia międzyokresowe czynne i kwota naliczonych przychodów	6, 8	14 645 686	88 512 718
Aktywa ogółem	9	6 246 158 135	5 460 266 936

Załączone notatki stanowią integralną część rocznego sprawozdania finansowego.
[strona 16/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.

Bilans (ciąg dalszy)

Na dzień 31 grudnia 2021 r. (wyrażony w EUR)

<u>Pasywa</u>	<u>Uwagi</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Należności wobec instytucji kredytowych	3, 6	2 654 663 126	1 262 424 558
a) płatne na żądanie		213 792 851	352 847 801
b) z ustalonymi datami zapadalności lub okresami wypowiedzenia		2 440 870 275	909 576 757
Należności wobec klientów	3	2 975 414 304	3 579 624 695
Pozostałe zadłużenie			
a) płatne na żądanie		1 875 179 304	979 889 370
b) z ustalonymi datami zapadalności lub okresami wypowiedzenia		1 100 235 000	2 599 735 325
Pozostałe zobowiązania	7	12 890 080	10 405 899
Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów	6, 8	25 987 052	37 524 692
Rezerwy	12	20 390 982	14 653 256
a) rezerwy z tytułu podatków		2 107 114	3 061 987
b) inne rezerwy		18 283 868	11 591 269
Kapitał subskrybowany	10	437 432 880	437 432 880



Fundusze rezerwowe	11	7 884 416	7 884 416
Zysk/(strata) z lat ubieglych	11	110 316 540	122 107 399
Zysk/(strata) za rok obrotowy	11	1 178 755	(11 790 859)

Pasywa ogółem	9	6 246 158 135	5 460 266 936
Załączone notatki stanowią integralną część rocznego sprawozdania finansowego. [strona 17/50]			

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.

Operacje pozabilansowe

Na dzień 31 grudnia 2021 r. (wyrażone w EUR)

Operacje pozabilansowe	Uwagi	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania warunkowe	3, 22	356 630 861	230 920 988
Zobowiązania			
Niewykorzystane linie kredytowe	3, 22	1 804 755 846	1 371 689 663
Załączone notatki stanowią integralną część rocznego sprawozdania finansowego. [strona 18/50]			

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.

Rachunek zysków i strat

Na dzień 31 grudnia 2021 r. (wyrażony w EUR)

	Uwagi	31.12.2021	31.12.2020
Dochody z tytułu odsetek i podobne dochody	14	65 010 978	78 702 254
<u>z czego:</u>			
- z tytułu zbywalnych papierów wartościowych o stałym dochodzie		13 657 173	19 547 217
Zobowiązania z tytułu odsetek i podobne koszty	14	(20 806 543)	(27 414 669)
Należność z tytułu prowizji		19 584 220	18 122 792
Zobowiązania z tytułu prowizji	15	(3 882 820)	(5 879 293)
Zysk lub strata netto z operacji finansowych	16	15 406 231	2 001 454
Pozostałe przychody operacyjne	18	12 331 415	10 402 250
Ogólne koszty administracyjne		(75 727 038)	(71 602 888)
a) koszty personelu	19	(57 544 521)	(53 328 224)
<u>z czego:</u>			
- wynagrodzenia godzinowe i stałe		(40 115 126)	(37 098 427)
- koszty zabezpieczenia społecznego		(11 436 498)	(10 040 355)
b) pozostałe koszty administracyjne		(18 210 125)	(18 274 664)
Korekty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	5	(810 041)	(1 038 861)
Pozostałe koszty operacyjne	18	(5 029 078)	(6 308 908)
Korekty wartości w odniesieniu do kredytów i pożyczek oraz rezerwy na zobowiązania warunkowe i zobowiązania	3	(2 742 461)	(5 708 513)
Podatek od zysku z działalności podstawowej		(2 128 500)	(3 066 477)
Zysk/(strata) z działalności podstawowej po opodatkowaniu		1 178 755	(11 790 859)
Zysk/(strata) za rok obrotowy		1 178 755	(11 790 859)

Załączone notatki stanowią integralną część rocznego sprawozdania finansowego.

[strona 19/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.

Notatki do rocznego sprawozdania finansowego

Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 1 - Informacje ogólne

Sprawy korporacyjne



Industrial and Commercial Bank of China (Europe) SA („bank”) został utworzony w dniu 5 września 2006 roku w formie prawnej „Société Anonyme” [słowa w języku francuskim] zgodnie z prawem luksemburskim i utworzony na czas nieokreślony.

Siedziba banku mieści się przy 32, Boulevard Royal w L-2449 Luksemburg. Bank jest zarejestrowany w Rejestrze Handlowym Luksemburga (RSCL) pod numerem B 119320.

W dniu 3 grudnia 2010 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie akcjonariuszy podjęło jednogłośnie uchwałę o zmianie nazwy banku z Industrial and Commercial Bank of China, Luxembourg SA na Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.

Sprawozdania finansowe banku są konsolidowane ze sprawozdaniami Industrial and Commercial Bank of China Ltd., Beijing, Chiny („ICBC Ltd.”). Te sprawozdania finansowe można uzyskać od spółki dominującej pod adresem 55, Fuxingmennei Avenue, okręg Xicheng, 100140 Beijing - Chiny.

Charakter działalności banku

Bank prowadzi wszystkie rodzaje czynności bankowych na rachunek własny i na rzecz swoich klientów. Będzie również funkcjonować jako centralna platforma rozwojowa do wprowadzania swoich usług na rynek europejski poprzez sieć oddziałów.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku bank zarejestrowany w Luksemburgu posiada sześć oddziałów w Paryżu, Amsterdamie (z filią w Rotterdamie), Brukseli (z filią w Antwerpii), Mediolanie (z filią w Rzymie), Madrycie (z filią w Barcelonie) i Warszawie (łącznie „oddziały”) oraz posiada przedstawicielstwo w Atenach.

Roczne sprawozdanie finansowe

Rok obrotowy banku pokrywa się z rokiem kalendarzowym.

[strona 20/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 2 - Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z przepisami ustawowymi i wykonawczymi obowiązującymi w Wielkim Księstwie Luksemburga oraz na podstawie zasad rachunkowości ogólnie przyjętych w sektorze bankowym w Wielkim Księstwie Luksemburga.

Zasady rachunkowości oraz zasady wyceny są, poza określonymi przez prawo i przepisy, ustalone i stosowane przez Zarząd.

Polityka biznesowa i zasady wyceny, o ile nie wynikają z przepisów i regulacji obowiązujących w Luksemburgu, są ustalane i monitorowane przez Zarząd zgodnie z zasadami stosowanymi w Grupie ICBC Ltd.

Istotne zasady rachunkowości są następujące:

Dzień rejestracji transakcji w bilansie

Aktywa i pasywa są wykazywane w bilansie w momencie, gdy dane kwoty stają się środkami rozliczeniowymi, czyli w dniu ich faktycznego przekazania.

Waluty obce

Roczne sprawozdanie finansowe jest wyrażone w euro (EUR).

Bank stosuje system księgowości wielowalutowej, w którym wszystkie aktywa i pasywa ewidencjonowane są w walutach oryginalnych. Przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego, które jest wyrażone w euro, kwoty w walutach obcych są przeliczane w następujący sposób:

- Wszystkie pozycje aktywów i pasywów wyrażone w walutach obcych są przeliczane na euro po kursie wymiany spot obowiązującym na dzień bilansowy. Jednakże wartości materialne i niematerialne, kapitał subskrybowany, zysk przeniesiony i rezerwy są przeliczane na euro według historycznych kursów wymiany. Zarówno zrealizowane, jak i niezrealizowane zyski i straty z tytułu aktualizacji wyceny ujmowane są w rachunku zysków i strat;

- Przychody i koszty w walutach obcych są ujmowane w ich oryginalnych walutach i przeliczane na euro po kursie obowiązującym w dniu transakcji.

[strona 21/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 2 - Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości (ciąg dalszy)

Określenie aktywów i pasywów

Aktywa i zobowiązania określone jako płatne na żądanie obejmują kwoty, które mogą być zaciągnięte bez wypowiedzenia lub dla których ustalono okres wypowiedzenia wynoszący 24 godziny lub jeden dzień roboczy. Wyrażenie „z uzgodnionym terminem zapadalności” w różnych pozycjach odnosi się do ostatecznego terminu zapadalności przekraczającego jeden dzień roboczy, w tym okresu wypowiedzenia przekraczającego jeden dzień roboczy. Aktywa i pasywa są zawsze klasyfikowane na podstawie pozostałego na dzień bilansowy okresu ich użytkowania.

Kredyty i pożyczki

Kredyty i pożyczki są wykazywane według ceny nabycia. Polityką banku jest tworzenie rezerw celowych na kredyty wątpliwe stosownie do okoliczności i w wysokości określonej przez Zarząd. Rezerwy te są odliczane od sald odpowiednich kont aktywów i nie są utrzymywane, jeśli nie istnieją już powody, dla których zostały zapisane.



Naliczone odsetki ujmowane są w bilansie w pozycji „Rozliczenia międzyokresowe czynne i kwota naliczonych przychodów”.

Zobowiązania

Zobowiązania ujmowane są w pasywach w wysokości ich zwrotu.

Zbywalne papiery wartościowe

Zbywalne papiery wartościowe o stałym dochodzie

Bank podzielił swój portfel dłużnych papierów wartościowych i innych papierów wartościowych o stałym dochodzie oraz bonów skarbowych i innych bonów uprawnionych do refinansowania w bankach centralnych na dwie kategorie, których podstawowe cechy są następujące:

- Strukturalny portfel finansowych aktywów trwałych, które są przeznaczone do stałego wykorzystywania w działalności banku;

- Portfel inwestycyjny papierów wartościowych, które są utrzymywane ze względu na ich zwrot inwestycyjny.

Papiery te są początkowo ujmowane w bilansie według ceny nabycia. Cena nabycia obejmuje koszty zakupu składnika aktywów.

Bank wycenia papiery wartościowe wchodzące w skład portfela inwestycyjnego i strukturalnego według niższej z dwóch wartości: kosztu (lub zamortyzowanego kosztu, jeśli jest stosowany) lub wartości rynkowej lub wartości netto możliwej do uzyskania, ustalonej przez Zarząd w dobrej wierze w przypadku braku wartości rynkowej. W przypadku braku oficjalnych notowań, wyceny dokonuje się według prawdopodobnej wartości możliwej do uzyskania lub po cenie, która najbardziej odpowiada wartości wewnętrznej papierów wartościowych.

[strona 22/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)

Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 2 - Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości (ciąg dalszy)

Zbywalne papiery wartościowe (ciąg dalszy)

Papiery wartościowe emitowane z dyskontem (takie jak obligacje zerokuponowe)

Różnica pomiędzy kosztem nabycia (lub zbycia) a wartością nominalną jest rozłożona na okres pozostawiania wyemitowanych papierów wartościowych z dyskontem w portfelu banku.

Naliczone odsetki są obliczane w ten sposób na zasadzie pro rata temporis i dodawane do wartości księgowej papieru wartościowego.

Papiery wartościowe nie emitowane z dyskontem

Naliczone odsetki od ostatniego dnia kuponu lub od emisji są zapisywane na rachunku przejściowym do następnego dnia kuponu.

Zbywalne papiery wartościowe o stałym dochodzie

W przypadku portfela inwestycyjnego:

W przypadku, gdy zbywalne papiery wartościowe o stałym dochodzie zaliczone do portfela inwestycyjnego nabywane są z premią lub dyskontem, różnica pomiędzy kosztem nabycia a wartością wykupu ujmowana jest w ratach w rachunku zysków i strat odpowiednio jako „zobowiązania z tytułu odsetek i podobne koszty” lub „dochody z tytułu odsetek i podobne dochody”. Raty są naliczane pro rata temporis przez okres trwania papieru wartościowego. Skumulowaną amortyzację premii od dnia nabycia ujmuje się w „Rozliczeniach międzyokresowych biernych i przychodach przyszłych okresów” po stronie pasywów, a skumulowaną amortyzację dyskonta od dnia nabycia ujmuje się w „Rozliczeniach międzyokresowych czynnych i kwocie naliczonych przychodów” po stronie aktywów bilansu.

Niezrealizowane straty ujmowane są jako korekty wartości w pozycji „Korekty wartości w odniesieniu do zbywalnych papierów wartościowych utrzymywanych jako finansowe aktywa trwałe, udziały kapitałowe i akcje w jednostkach powiązanych”. Nie są one utrzymywane, jeśli powody, dla których zostały zapisane, już nie istnieją. Kwoty uwolnione do dochodu w wyniku odpisania takich korekt wartości są rejestrowane w „Korektach wartości w odniesieniu do zbywalnych papierów wartościowych utrzymywanych jako finansowe aktywa trwałe, udziałach kapitałowych i akcjach w jednostkach powiązanych”.

[strona 23/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)

Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 2 - Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości (ciąg dalszy)

Zbywalne papiery wartościowe (ciąg dalszy)

Zbywalne papiery wartościowe o stałym dochodzie (ciąg dalszy)

W przypadku portfela strukturalnego:

W przypadku nabycia z premią papierów wartościowych o stałym dochodzie zakwalifikowanych do portfela strukturalnego, różnica pomiędzy kosztem nabycia a wartością wykupu odpisywana jest w ratach do rachunku zysków i strat i ujmowana w pozycji „zobowiązania z tytułu odsetek i podobne koszty”. Raty są naliczane pro rata temporis przez okres trwania papieru wartościowego. Skumulowana amortyzacja od dnia nabycia jest ujęta w pozycji „Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów” po stronie pasywów bilansu.



W przypadku, gdy papiery wartościowe o stałym dochodzie nabywane są z dyskontem, a za podstawę wyceny przyjmuje się koszt, różnicę pomiędzy kosztem nabycia a wartością wykupu przenosi się do rachunku zysków i strat w dacie zapadalności lub w dacie zbycia, jeśli nastąpiła wcześniej.

Niezrealizowane straty ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji „Zysk lub strata netto z operacji finansowych”. Nie są one utrzymywane, jeśli powody, dla których zostały zapisane, już nie istnieją.

Umowy kupna-sprzedaży i odkupu

Zgodnie z prawem luksemburskim w portfelu papierów wartościowych utrzymywane są papiery wartościowe sprzedane na podstawie umów kupna-sprzedaży i odkupu ze stałym zobowiązaniem do odkupu.

Akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie

Akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie są ujmowane w bilansie według ceny nabycia.

Na dzień bilansowy akcje i inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu są wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub wartości rynkowej. Jeżeli wycena jest niższa niż cena nabycia, to odnotowuje się korekty wartości w celu uwzględnienia niezrealizowanej straty. Nie są one utrzymywane, jeśli powody, dla których zostały zapisane, już nie istnieją.

[strona 24/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)

Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 2 - Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości (ciąg dalszy)

Wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowe aktywa trwałe

Środki trwałe o wartości poniżej 1000 EUR lub których przewidywany okres użytkowania nie przekracza roku bieżącego są odnoszone bezpośrednio do rachunku zysków i strat.

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe są wykazywane według cen nabycia pomniejszonych o korekty wartości. Korekta wartości obliczana jest metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danych aktywów.

Dla lat 2021 i 2020 zastosowana stawka roczna wynosi:

- Budynek	2,00%
- Sprzęt komputerowy	33,33%
- Pozostałe środki trwałe, narzędzia i wyposażenie	8,33% -16,67%
- Wartości niematerialne i prawne	33,33%

Rezerwy

Rezerwy przeznaczone są na pokrycie strat, których wystąpienie jest pewne lub prawdopodobne na podstawie przeszłych zdarzeń i które mają jasno określony charakter, ale na dzień bilansowy nie ma pewności co do ich wysokości lub terminu, w którym powstaną. Są one rejestrowane w walucie aktywów, do których się odnoszą.

Ustalenie, czy istnieje obecne zobowiązanie oraz oszacowanie prawdopodobieństwa, terminu i kwoty wypływu środków wymaga dokonania osądu. W sprawie oceny sporu sądowego można skorzystać z profesjonalnej porady eksperta. Rezerwy na postępowania prawne i sprawy regulacyjne wymagają zwykle większego stopnia osądu niż inne rodzaje rezerw. Gdy sprawy są na wczesnym etapie, osądy księgowe mogą być trudne ze względu na wysoki stopień niepewności związany z ustaleniem, czy istnieje obecne zobowiązanie oraz oszacowaniem prawdopodobieństwa i kwoty wszelkich wypływów, które mogą wystąpić. W miarę postępu spraw kierownictwo na bieżąco ocenia, czy należy ująć rezerwy, w razie potrzeby korygując wcześniejsze osądy i szacunki. Na bardziej zaawansowanych etapach zwykle łatwiej jest dokonywać osądów i szacunków na podstawie lepiej zdefiniowanego zestawu możliwych wyników. Jednak kwota rezerwy może pozostać bardzo wrażliwa na przyjęte założenia. Istnieje szeroki zakres możliwych wyników wszelkich toczących się postępowań prawnych, dochodzeń lub śledztw. W związku z tym często nie jest możliwe ilościowe określenie zakresu możliwych wyników dla poszczególnych spraw. Nie jest również możliwe w praktyce wymierne określenie przedziałów potencjalnych wyników dla tego rodzaju rezerw ze względu na zróżnicowany charakter i okoliczności takich spraw oraz szeroki zakres występujących w nich niepewności.

Zgodnie z luksemburskimi przepisami podatkowymi bank tworzy rezerwę ryczałtową na narażenie na ryzyko, zgodnie z przepisami regulującymi nadzór ostrożnościowy nad bankami. Celem rezerwy jest uwzględnienie ryzyka, które prawdopodobnie się wykrystalizuje, ale które nie zostało jeszcze zidentyfikowane na dzień sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego.

[strona 25/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)

Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 2 - Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości (ciąg dalszy)

Rezerwy (ciąg dalszy)

Zgodnie z instrukcją wydaną przez Directeur des Contributions [tekst w języku francuskim] w dniu 16 grudnia 1997 r. rezerwa ta jest tworzona przed opodatkowaniem i nie może przekroczyć 1,25% narażenia banku na ryzyko. Ryczałtowa rezerwa na narażenie na ryzyko dzieli się proporcjonalnie do wagi pozycji stanowiących podstawę jej wyliczenia, pomiędzy:

- Część, którą uznaje się za korektę wartości i którą odejmuje się od pozycji aktywów stanowiącej narażenie na ryzyko; oraz



- Część, którą uznaje się za rezerwę na zobowiązania i obciążenia z tytułu ryzyka kredytowego związanego z pozycjami pozabilansowymi, ryzyka walutowego oraz ryzyka rynkowego, a którą należy wykazać jako zobowiązanie w pozycji „Rezerwy: pozostałe rezerwy”.

Podatki

Bank podlega obowiązującemu w Luksemburgu podatkowi dochodowemu od osób prawnych (CIT), komunalnemu podatkowi od działalności gospodarczej (MBT) oraz podatkowi od majątku netto (NWT). Podatek dochodowy jest rozliczany zasadą memoriałową na podstawie rachunku zysków i strat danego roku obrotowego. Rezerwy podatkowe są wykazywane w pozycji „Pozostałe zobowiązania”. Rezerwy podatkowe odpowiadają oszacowanemu przez bank zobowiązaniu podatkowemu za rok obrotowy, za który nie dokonano jeszcze pełnej rejestracji podatkowej. Zaliczki wykazywane są po stronie aktywów bilansu w pozycji „Pozostałe aktywa”.

Instrumenty finansowe

Wycena walutowych transakcji typu swap

Walutowe transakcje typu swap („FX swap”): Transakcja terminowa i transakcja spot tworzą jednostkę gospodarczą. Ponieważ nogi spot i nogi forward swapów walutowych tworzą jednostkę gospodarczą i zabezpieczają się wzajemnie, są one neutralne pod względem ryzyka walutowego. W związku z tym różnice kursowe pochodzące z przeszacowania pozycji kasowych zabezpieczonych forwardem są anulowane poprzez konta przejściowe.

W przypadku transakcji FX Swap powiązanych z pozycjami bilansowymi (swapy skarbowe) premia lub dyskonto są rozłożone pro rata temporis na kontach przejściowych w bilansie (odpowiednio pozycja aktywów Rozliczenia międzyokresowe czynne oraz pozycja pasywów Rozliczenia międzyokresowe czynne i kwota naliczonych przychodów i przychody przyszłych okresów). Rachunki zysków i strat, które należy stosować to Dochody z tytułu odsetek i podobne dochody lub Zobowiązania z tytułu odsetek i podobne koszty (bez kompensaty).

W przypadku transakcji FX Swap niepowiązanych z pozycjami bilansowymi (swapy handlowe) premie (wartości dodatnie) są pomijane, a dyskonta (wartości ujemne) są w pełni rezerwowane.

[strona 26/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 2 - Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości (ciąg dalszy)

Instrumenty finansowe (ciąg dalszy)

Wycena walutowych transakcji terminowych

Walutowe kontrakty terminowe są wyceniane po kursach obowiązujących na dzień bilansowy dla okresu pozostającego do terminu zapadalności.

Kalkulacja niezrealizowanych zysków lub strat opiera się na kursie terminowym dla każdej waluty stosowanym do wszystkich elementów o tej samej dacie zapadalności.

Transakcje walutowe typu forward, które są zawierane wyłącznie w imieniu klientów, są pokrywane przez transakcje walutowe typu reverse forward na zasadzie kompensacyjnej. Niezrealizowane straty netto są tworzone i ujmowane w pozycji „Rezerwy: pozostałe rezerwy”. Niezrealizowane zyski netto na tych terminowych kontraktach walutowych są pomijane.

Wycena transakcji swapów procentowych (IRS)

Transakcje swapów procentowych („IRS”), będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym i nieprzypisane do konkretnych aktywów lub zobowiązań, są wyceniane według wartości rynkowej. Niezrealizowane straty netto są ujmowane w pozycji „Rezerwy: pozostałe rezerwy”. Niezrealizowane zyski netto są pomijane.

Swapy procentowe będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym w celu zabezpieczenia pozycji banku w zakresie stóp procentowych nie są wyceniane według wartości rynkowej, chyba że zabezpieczają zbywalne papiery wartościowe o stałym dochodzie wchodzące w skład portfela inwestycyjnego wycenianego według niższej z dwóch wartości: kosztu lub wartości rynkowej. W tym przypadku IRS jest wyceniany według tej samej metody wyceny co zabezpieczone papiery wartościowe. Stosuje się następujące zasady wyceny:

- W przypadku gdy niezrealizowane straty na zabezpieczonych papierach wartościowych są większe niż niezrealizowane zyski na IRS, niezrealizowana strata netto musi zostać ujęta w rachunku zysków i strat;

- W przypadku gdy niezrealizowane straty z tytułu IRS są większe niż niezrealizowane zyski z tytułu zabezpieczonych papierów wartościowych, niezrealizowana strata netto musi zostać ujęta w rachunku zysków i strat.

- W przypadku gdy niezrealizowane zyski z zabezpieczonych papierów wartościowych są większe niż niezrealizowane straty z IRS, niezrealizowany zysk netto nie może być ujęty w rachunku zysków i strat;

- W przypadku gdy niezrealizowane zyski z IRS są większe niż niezrealizowane straty z tytułu zabezpieczonych papierów wartościowych, niezrealizowany zysk netto nie może być ujęty w rachunku zysków i strat.

Wycena walutowych, krzyżowych transakcji swap (cross currency interest rate swap - CCS)

Należności i zobowiązania z tytułu odsetek są wykazywane w bilansie jako naliczone przychody i koszty. Na niezrealizowane straty tworzy się rezerwę i ujmuje w pozycji „Pozostałe rezerwy”. Niezrealizowane zyski są pomijane.

Strategia wykorzystania instrumentów finansowych



Działalność banku związana jest przede wszystkim z wykorzystaniem podstawowych instrumentów finansowych nie przeznaczonych do obrotu.

[strona 27/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
 Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 3 - Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych

Informacje o podstawowych instrumentach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu

Na dzień 31 grudnia 2021 r. analiza podstawowych niehandlowych instrumentów finansowych według klas i umownych terminów zapadalności przedstawia się następująco:

Według wartości bilansowej w EUR	≤ 3 miesiące	> 3 miesiące ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 5 lat	> 5 lat	Ogółem
Aktywa finansowe					
Środki pieniężne, salda w bankach centralnych i bankach pocztowych	544 626 415				544 626 415
Bony skarbowe i inne bony uprawnione do refinansowania przez banki centralne			332 914 723	174 809 845	507 724 568
Kredyty i pożyczki udzielone instytucjom kredytowym	1 052 425 887	44 146 212	272 170 228	88 292 425	1 457 034 752
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	100 082 326	221 910 656	1 894 770 336	227 758 618	2 444 521 936
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	36 255 785	347 133 994	787 328 267	48 923 525	1 219 641 571
Akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie			822 478	15 110 000	15 932 478
Aktywa finansowe ogółem	1 733 390 413	613 190 862	3 288 006 032	554 894 413	6 189 481 630

W pozycji „Środki pieniężne, salda w bankach centralnych i bankach pocztowych” ujęto obowiązkowe rezerwy obowiązkowe w wysokości 33 502 495 EUR.

[strona 28/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
 Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 3 - Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)

Według wartości bilansowej w EUR	≤ 3 miesiące	> 3 miesiące ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 5 lat	> 5 lat	Ogółem
Zobowiązania finansowe					
Należności wobec instytucji kredytowych	814 348 275 1 324 080 648	19 000 000 841 333 657	1 621 314 851 810 000 000	200 000 000	2 654 663 126 2 975 414 305
Należności wobec klientów					
Zobowiązania finansowe ogółem	2 138 428 923	860 333 657	2 431 314 851	200 000 000	5 630 077 430
Operacje pozabilansowe					
Zobowiązania warunkowe	59 233 202	180 959 937	116 437 722		356 630 861
Zobowiązania	50 000 000	221 645 939	1 257 717 564	275 392 343	1 804 755 846
	109 233 202	402 605 876	1 374 155 286	275 392 343	2 161 386 707

Na dzień 31 grudnia 2021 roku bank nie prowadził działalności w zakresie instrumentów obrotu pierwotnego.

[strona 29/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
 Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 3 - Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)

Informacje o podstawowych instrumentach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu (ciąg dalszy)

Na dzień 31 grudnia 2020 r. analiza podstawowych niehandlowych instrumentów finansowych według klas i terminów zapadalności przedstawia się następująco:

Według wartości bilansowej w EUR	≤ 3 miesiące	> 3 miesiące ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 5 lat	> 5 lat	Ogółem
----------------------------------	--------------	-------------------------	--------------------	---------	--------



Aktywa finansowe					
Środki pieniężne, salda w bankach centralnych i bankach pocztowych	713 479 091				713 479 091
Bony skarbowe i inne bony uprawnione do refinansowania w bankach centralnych		46 004 757	173 747 719	71 473 132	291 225 608
Kredyty i pożyczki udzielone instytucjom kredytowym	179 151 964	110 510 081	199 657 730	81 492 950	570 812 725
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	209 454 683	670 117 626	1 580 635 167	129 930 007	2 590 137 483
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	38 988 261	210 636 357	696 708 857	198 055 373	1 144 388 848
Akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie		15 856 616			15 856 616

Aktywa finansowe ogółem 1 141 073 999 1 053 125 437 2 650 749 473 480 951 462 5 325 900 371

W pozycji „Środki pieniężne, salda w bankach centralnych i bankach pocztowych” ujęto obowiązkowe rezerwy obowiązkowe w wysokości 30 365 511 EUR.

[strona 30/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 3 - Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)

Według wartości bilansowej w EUR	≤ 3 miesiące	> 3 miesiące ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 5 lat	> 5 lat	Ogółem
Zobowiązania finansowe					
Należności wobec instytucji kredytowych	882 740 900	360 683 658	19 000 000		1 262 424 558
Należności wobec klientów	1 285 169 315	1 255 455 380	1 039 000 000		3 579 624 695
Zobowiązania finansowe ogółem	2 167 910 215	1 616 139 038	1 058 000 000	4 842 049 253	
Operacje pozabilansowe					
Zobowiązania warunkowe	56 077 592	55 713 768	108 875 394	10 254 234	230 920 988
Zobowiązania	44 731 919	48 378 608	1 090 156 434	188 422 702	1 371 689 663
	100 809 511	104 092 376	1 199 031 828	198 676 936	1 602 610 651

Na dzień 31 grudnia 2020 roku bank nie prowadził działalności w zakresie instrumentów obrotu pierwotnego.

[strona 31/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 3 - Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)

Informacje o pochodnych instrumentach finansowych - transakcje typu swap walutowy powiązane z pozycjami bilansowymi (swapy skarbowe)

Na dzień 31 grudnia 2021 r. i 2020 r. poniższe tabele podsumowują pochodne instrumenty finansowe powszechnie stosowane przez bank dla celów zabezpieczających w zakresie ich kwoty referencyjnej według pozostałego okresu zapadalności oraz ich wartości realnej:

Klasy instrumentów na dzień 31 grudnia 2021 r.	≤ 3 miesiące	> 3 miesiące ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 5 lat	> 5 lat	Łączna kwota bazowa	Wartość realna
Swapy walutowe	213 048 091				213 048 091	(47 404)
Ogółem	213 048 091				213 048 091	(47 404)

Klasy instrumentów na dzień 31 grudnia 2020 r. (w EUR)	≤ 3 miesiące	> 3 miesiące ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 5 lat	> 5 lat	Łączna kwota bazowa	Wartość realna
--	--------------	-------------------------	--------------------	---------	---------------------	----------------



Swapy walutowe	648 036 067	250 000 000	898 036 067	(3 052 885)
Ogółem	648 036 067	250 000 000	898 036 067	(3 052 885)

Informacje o ryzyku kredytowym dotyczącym pierwotnych instrumentów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu oraz instrumentów finansowych przekazanych w ciągu roku w formie udziału w ryzyku i finansowania handlu

Bank jest narażony na ryzyko kredytowe, które jest ryzykiem, że kontrahent nie będzie w stanie zapłacić pełnej kwoty w terminie płatności. Bank strukturyzuje poziom podejmowanego ryzyka kredytowego poprzez udzielanie kredytów ograniczonej i określonej liczbie kontrahentów.

[strona 32/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)

Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 3 - Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)

Informacje o pochodnych instrumentach finansowych - transakcje typu swap walutowy niepowiązane z pozycjami bilansowymi (swapy handlowe)

Na dzień 31 grudnia 2021 roku bank nie zawarł handlowej umowy swapu walutowego.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku bank nie zawarł handlowej umowy swapu walutowego.

Informacje o pochodnych instrumentach finansowych - zabezpieczenie przed ryzykiem (swap procentowy)

Pochodnymi instrumentami finansowymi wykorzystywanymi w celach zabezpieczających, dla których stosowane są zasady wyceny zabezpieczeń, są swapy procentowe, które zostały zawarte przez bank w celu zabezpieczenia istniejących zbywalnych papierów wartościowych.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku bank nie zawarł umowy swapu procentowego w celu zabezpieczenia istniejącego portfela zbywalnych papierów wartościowych.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku bank nie zawarł umowy swapu procentowego w celu zabezpieczenia istniejącego portfela zbywalnych papierów wartościowych.

[strona 33/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)

Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 3 - Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)

Poniższa tabela przedstawia koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do instrumentów finansowych zarówno bilansowych jak i pozabilansowych (po korektach ryczałtowych/wartościowych).

Na dzień 31 grudnia 2021 r. (w EUR)	Narażenie na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenie (*)	Narażenie na ryzyko kredytowe netto
Bony skarbowe i inne bony uprawnione do refinansowania przez banki centralne	507 724 568		507 724 568
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	1 219 641 571		1 219 641 571
Kredyty i pożyczki udzielone instytucjom kredytowym	1 457 034 752		1 457 034 752
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 444 521 936	1 620 457 257	824 064 679
Zobowiązania z tytułu pożyczek i inne zobowiązania związane z kredytami	1 804 755 846	377 774 381	1 426 981 465
Gwarancje finansowe i inne zobowiązania warunkowe związane z kredytami	356 630 861	76 000 000	280 630 861
Ogółem	7 790 309 534	2 074 231 638	5 716 077 896

(*) Zabezpieczenia składają się głównie z gwarancji międzygrupowych.

W ciągu 2021 roku bank odnotował dodatkowe korekty wartości w zakresie kredytów i pożyczek oraz rezerw na zobowiązania warunkowe i na zobowiązania na kwotę 2 742 461 EUR (w 2020 r: 5 708 513 EUR).

Łączne saldo rezerw na dzień 31 grudnia 2021 r. na kredyty i pożyczki oraz narażenia pozabilansowe wynosi 11 440 592 EUR (w 2020 r: 16 229 756 EUR).

W ciągu 2021 roku z banku do Industrial and Commercial Bank of China Limited, oddział w Luksemburgu przeniesiono łącznie 19 aktywów kredytowych (o kwotach 485 876 730 EUR, 32 500 000 USD i 992 907 840 PLN), na które składało się 19 aktywów kredytowych i związane z nimi zabezpieczenia.

[strona 34/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)

Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 3 - Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)



Informacje o ryzyku kredytowym dotyczącym pierwotnych instrumentów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu oraz instrumentów finansowych przekazanych w ciągu roku w formie udziału w ryzyku i finansowania handlu (ciąg dalszy)

Na dzień 31 grudnia 2020 r. (w EUR)	Narażenie na ryzyko kredytowe	Zabezpieczenie (*)	Narażenie na ryzyko kredytowe netto
Bony skarbowe i inne bony uprawnione do refinansowania przez banki centralne	291 225 608		291 225 608
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	1 144 388 848		1 144 388 848
Kredyty i pożyczki udzielone instytucjom kredytowym	570 812 725	11 001 548	559 811 177
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 590 137 483	2 404 441 883	185 695 600
Zobowiązania z tytułu pożyczek i inne zobowiązania związane z kredytami	1 371 689 663	27 000 000	1 344 689 663
Gwarancje finansowe i inne zobowiązania warunkowe związane z kredytami	230 920 988	122 480 149	108 440 839
Ogółem	6 199 175 315	2 564 923 580	3 634 251 735

(*) Zabezpieczenia składają się głównie z gwarancji międzygrupowych.

W ciągu 2020 roku z banku do Industrial and Commercial Bank of China Limited, oddział w Luksemburgu przeniesiono łącznie 22 aktywów kredytowych (o kwotach 790 351 499 EUR, 110 700 000 USD i 562 278 633 PLN), na które składało się 22 aktywów kredytowych i związane z nimi zabezpieczenia.

[strona 35/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)

Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 3 - Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)

Informacje o ryzyku kredytowym dotyczącym pierwotnych instrumentów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu oraz instrumentów finansowych przekazanych w ciągu roku w formie udziału w ryzyku i finansowania handlu (ciąg dalszy)

Na dzień 31 grudnia 2021 i 2020 roku bank jest narażony na poniższe ryzyko kredytowe z tytułu pierwotnych instrumentów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu, po korektach zryczałtowanych/wartościowych w podziale na klasy instrumentów i położenie geograficzne:

Kwota bilansowa	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Aktywa finansowe		
Według klasy instrumentów i lokalizacji geograficznej		
Kredyty i pożyczki udzielone instytucjom kredytowym	1 457 034 751	570 812 725
w tym państwa niebędące członkami UE	336 154 772	342 210 505
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 444 521 936	2 590 137 483
w tym państwa niebędące członkami UE	101 388 868	522 661 692
Zbywalne papiery wartościowe	1 727 366 139	1 435 614 456
w tym państwa niebędące członkami UE	1 030 249 074	1 070 062 319
Ogółem	5 628 922 826	4 596 564 664
w tym państwa niebędące członkami UE	1 467 792 714	1 934 934 516

[strona 36/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)

Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 3 - Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)

Informacje na temat ryzyka rynkowego

Ryzyko rynkowe to ryzyko, że wartość inwestycji lub ekspozycji spadnie w wyniku zmian czynników rynkowych. Na rynku pieniężnym ekspozycja może spowodować potencjalną stratę w okolicznościach błędnego dopasowania transakcji; w biznesie walutowym potencjalna strata może być również poniesiona w procesie squaringu, zwłaszcza na zmiennym rynku.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym jest kluczowym elementem działalności banku na rynkach finansowych. Odpowiednie zarządzanie ryzykiem rynkowym zapewnia rentowność działalności banku na rynku finansowym przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka wystąpienia istotnych strat. Centrala ICBC zatwierdza limity kontrolne - limit narażenia, potencjalną kwotę straty („PLA”) w oparciu o względne ryzyko stopy procentowej lub ryzyko kursowe banku i corocznie aktualizuje te limity. Limity te muszą być ściśle przestrzegane podczas transakcji. Zgodnie z wybitnymi osiągnięciami i zachowaniem każdego handlowca Dział ds. Ryzyka Finansowego („Financial Market Department - FMD”) wdraża limity odpowiednio i na czas. Dział Zarządzania Ryzykiem prowadzi bieżący monitoring tych limitów.

Ryzyko rynkowe jest zarządzane poprzez następujące limity:

W działalności na rynku pieniężnym limity obejmują:



- Limit depozytów międzybankowych;
 - Limit okresu dla każdej transakcji.
- W biznesie walutowym limity obejmują:
- Dzienna granica narażenia;
 - Limit narażenia w ciągu doby;
 - PLA całego dealing roomu
- [strona 37/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
 Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 4 - Notowane zbywalne papiery wartościowe

Notowane zbywalne papiery wartościowe inne niż akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie

Na dzień 31 grudnia 2021 i 2020 r. podział notowanych papierów wartościowych według klasyfikacji portfela przedstawia się następująco:

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Portfel inwestycyjny	136 480 276	124 650 812
Portfel strukturalny	1 590 885 863	1 310 963 644
	1 727 336 139	1 435 614 456

Na dzień 31 grudnia 2021 i 2020 roku bank nie posiada nienotowanych papierów wartościowych.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie oraz bony skarbowe znajdujące się w portfelu inwestycyjnym są utrzymywane w celu uzyskania zwrotu z inwestycji.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie oraz bony skarbowe w portfelu strukturalnym są przeznaczone do ciągłego wykorzystania w działalności banku.

Papiery wartościowe, które mają być spłacone w ciągu jednego roku, wynoszą 383 389 778 EUR (w 2020 r: 295 629 375 EUR).

Na dzień 31 grudnia 2021 r. skumulowana amortyzacja premii/dyskonta od tych papierów wartościowych wynosi 9 709 077 EUR (2020 r.: 8 380 786 EUR), a część premii/dyskonta jeszcze niezamortyzowana wynosi 18 058 487 EUR (2020: 8 131 928 EUR).

Na dzień 31 grudnia 2021 r. wartość rynkowa papierów wartościowych posiadanych przez bank wynosi 1 725 774 143 EUR (2020 r.: 1 442 472 750 EUR).

Niższa z dwóch wartości: zamortyzowany koszt lub wartość rynkowa papierów wartościowych posiadanych przez bank, która obejmuje również skumulowaną amortyzację premii/dyskonta, wynosi 1 727 336 139 EUR (2020: 1 435 614 456 EUR).

Niższa z dwóch wartości: zamortyzowany koszt lub rezerwa wartości rynkowej papierów wartościowych posiadanych przez bank wynosi 7 538 741 EUR (2020 r: 12 200 684 EUR).

Bank zawarł transakcje oparte na stanowczych umowach sprzedaży i odkupu aktywów 91 000 000 EUR (2020 r: zero EUR). Na dzień 31 grudnia 2021 r. wartość finansowania uzyskanego przez bank na podstawie tych umów wynosi 77 000 000 EUR (2020 r: zero EUR).

[strona 38/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
 Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 4 - Notowane zbywalne papiery wartościowe (ciąg dalszy)

Akcje notowane i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie

Na dzień 31 grudnia 2021 i 2020 roku podział notowanych akcji przedstawia się następująco:

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Akcje notowane	822 478	746 616
Inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie (UCITS)	15 110 000	15 110 000
	15 932 478	15 856 616

Bank otrzymał notowane akcje klienta za zbywane aktywa, które są przydzielane zgodnie z zatwierdzonym przez sąd planem.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość rynkowa akcji notowanych posiadanych przez bank wynosi 1 046 032 EUR (2020: 746 616 EUR). Na dzień 31 grudnia 2021 roku koszt udziałów w momencie nabycia wyniósł 822 478 EUR, co skutkowało niezrealizowanym zyskiem w wysokości 223 554 EUR (2020: 838 838 EUR, co skutkuje niezrealizowaną stratą w wysokości 92 222 EUR).

Na dzień 31 grudnia 2021 i 2020 roku bank nie posiada akcji nienotowanych.



Inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie (UCITS) stanowią inwestycje w papiery wartościowe dla ICBC (Europe) UCITS SICAV - fundusz China Opportunity RQFII Fund. Bank dokonuje subskrypcji kapitału na rozpoczęcie działalności gospodarczej, aby umożliwić funduszowi posiadanie minimalnej bazy kapitałowej w momencie startu. Po pewnym czasie fundusz uzyskuje nowe wpływy wystarczające do odzyskania przez bank kapitału na rozpoczęcie działalności gospodarczej.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. wartość rynkowa pozostałych papierów wartościowych o zmiennym dochodzie posiadanych przez bank wynosi 17 859 490 EUR (2020 r: 15 609 685 EUR). Na dzień 31 grudnia 2021 roku koszt udziałów w momencie nabycia wynosił 15 110 000 EUR (2020: 15 110 000 EUR), co skutkowało niezrealizowanym zyskiem w wysokości 2 749 490 EUR (2020: niezrealizowany zysk w wysokości 499 685 EUR).

[strona 39/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 5 - Zmiana stanu środków trwałych

(w EUR)	Wartość brutto na początku roku	Dodatki	Rozdysponowa nie / zapadalność	Skutek aktualizacji (1)	Wartość brutto na koniec roku	Skumulowane korekty wartości na początku roku	Korekty / dodatki (2)	Rozdysponow anie / zapadalność (3)
Dłużne papiery wartościowe (portfel inwestycyjny)	124 650 812	37 972 323	(26 142 946)		136 480 276			
Wartości niematerialne i prawne (4)	1 042 478		(367 953)	599	675 124	(962 795)	(29 912)	367 953
Środki trwałe:	37 571 917	521 931	(245 192)	10 940	37 859 596	(10 959 866)	(780 128)	201 762
- grunty i budynki (5)	25 928 648				25 928 648	(1 562 345)	(180 636)	5610
- urządzenia techniczne i maszyny	4 671 358	271 740	(196 102)	5958	4 752 954	(4 297 951)	(186 440)	196 102
- inne urządzenia i osprzęt, narzędzia i wyposażenie	6 971 911	250 190	(49 089)	4983	7 177 995	(5 099 570)	(413 052)	
			Skutek aktualizacji (1)	Skumulowane korekty wartości na koniec roku (1/2)	Wartość księgowa netto na koniec roku			
			(549)	(625 303)	136 480 276 49 821			
				(11 538 282)	26 321 314			
				(1 737 371)	24 191 277			
				(4 288 289)	464 665			
				(5 512 622)	1 665 373			

(1) W tym wpływ kursów walutowych

(2) W tym wpływ przepisu o zryczałtowanej rezerwie

(3) Stanowiące skumulowaną amortyzację zbywanych/zapadłych środków trwałych

(4) Stanowiące oprogramowanie komputerowe

(5) Bank nabył w grudniu 2012 roku budynek w Madrycie i w 2014 roku przeprowadził nakłady inwestycyjne na nieruchomość

[strona 40/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 6 - Salda podmiotów powiązanych

Na dzień 31 grudnia 2021 i 2020 roku po stronie aktywów bilansu znajdują się następujące główne salda z podmiotami powiązanymi:

31.12.2021

EUR

31.12.2020

EUR



Kredyty i pożyczki udzielone instytucjom kredytowym	1 242 015 371	324 703 299
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	55 154 401	34 000 000
Rozliczenia międzyokresowe czynne i kwota naliczonych przychodów	1 038 746	67 450 166
	1 298 208 518	426 153 465

Po stronie pasywów bilansu ujęte są następujące główne salda z podmiotami powiązanymi:

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Należności wobec instytucji kredytowych	2 233 653 571	598 980 277
Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów	1 193 394	4 095 348
	2 234 846 965	603 075 625

Na dzień 31 grudnia 2021 i 2020 roku po stronie operacji pozabilansowych znajdują się następujące główne salda z podmiotami powiązanymi:

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Zobowiązania warunkowe	36 681 289	33 155 008
	36 681 289	33 155 008

W rachunku zysków i strat występują również salda z podmiotami powiązanymi w 2021 roku, w tym w następujących pozycjach:

- Dochody z tytułu odsetek i podobne dochody na kwotę 5,1 mln EUR (2020 r: 4,3 mln EUR)
- Zobowiązania z tytułu odsetek i podobnych opłat na kwotę 5,4 mln EUR (2020 r: 9,7 mln EUR)
- Zobowiązania z tytułu prowizji na kwotę 2,1 mln EUR (2020 r: 3,6 mln EUR)
- Pozostałe przychody operacyjne na kwotę 11,5 mln EUR (2020 r: 10,1 mln EUR)
- Pozostałe koszty operacyjne na kwotę 0,8 mln EUR (2020 r: 1,7 mln EUR)

[strona 41/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 7 - Pozostałe aktywa i pozostałe zobowiązania

Na dzień 31 grudnia 2021 i 2020 roku „pozostałe aktywa” przedstawiają się następująco:

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Zaliczki na podatek	7 188 990	5 022 361
Rezerwa na podatek	2 322 368	11 253 688
Zwrot podatku	111 150	156 761
Konta przejściowe/rozliczeniowe	80 068	97 291
Inne	5 957 018	2 632 012
	15 659 594	19 162 113

Na dzień 31 grudnia 2021 i 2020 roku „pozostałe zobowiązania” są następujące:

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Wierzyciele uprzywilejowani	8 694 107	4 429 947
Konta przejściowe	1 099 734	2 475 411
Przekaz przejściowy	2 456 026	2 213 370
Rachunki inne/rozliczeniowe	640 213	1 287 171
	12 890 080	10 405 899

Pozycja przejściowa w wysokości 2 456 026 EUR (2020 r: 2 213 370 EUR) stanowi środki Klientów oczekujące na potwierdzenie źródła pochodzenia.

Pozycja wierzycieli uprzywilejowanych wynosi 8 694 107 EUR (2020 r: 4 429 947 EUR) odzwierciedlają głównie zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń społecznych.

[strona 42/50]



Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
 Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 8 - Rozliczenia międzyokresowe czynne i kwota naliczonych przychodów, rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów

Na dzień 31 grudnia 2021 i 2020 roku rozliczenia międzyokresowe przedstawiają się następująco:

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Naliczone należności z tytułu odsetek i podobne przychody	13 096 604	12 130 993
Należności z tytułu naliczonych opłat	1 067 710	8 635 307
Neutralizacja skarbowego swapu walutowego	292 567	67 036 293
Inne	188 805	710 125
	14 645 686	88 512 718

Na dzień 31 grudnia 2021 i 2020 roku rozliczenia międzyokresowe przedstawiają się następująco:

	31.12.2021	31.12.2020
	EUR	EUR
Pozostałe przychody przyszłych okresów	11 800 523	20 878 263
Skumulowana amortyzacja premii od zbywalnych papierów wartościowych	9 709 077	8 380 786
Naliczone zobowiązania z tytułu odsetek i podobne koszty	3 191 187	7 109 177
Zobowiązania z tytułu naliczonych opłat	1 286 265	1 156 466
	25 987 052	37 524 692

Notatka 9 - Aktywa i pasywa w walutach obcych

Na dzień 31 grudnia 2021 roku łączna kwota aktywów i pasywów banku denominowanych w walutach obcych, przeliczona na EUR stanowi równowartość odpowiednio 2 117 829 812 EUR i 1 916 087 162 EUR (2020 rok: aktywa 1 895 526 038 EUR i pasywa 1 237 877 924 EUR).

[strona 43/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
 Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 10 - Kapitał subskrybowany

Na dzień 31 grudnia 2021 r. w pełni opłacony kapitał banku wynosi 437 432 880 EUR (2020 r: 437 432 880 EUR) i jest reprezentowany przez 36 452 740 (2020: 36 452 740) akcji imiennych o wartości nominalnej 12,00 EUR każda.

Notatka 11 - Zmiany stanu funduszu rezerwowego, wyniku z lat ubiegłych i zysku / (straty) za rok obrotowy

Zmiany w rezerwach, wynik przeniesiony i zysk / (strata) za rok obrotowy są podsumowane poniżej:

	Rezerwa prawna EUR	Zysk / (strata) z lat ubiegłych EUR	Zysk / (strata) za rok obrotowy EUR
Stan na początek roku	7 884 416	122 107 399	(11 790 859)
Podział straty z roku 2020 (1)		(11 790 859)	11 790 859
Zysk za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.			1 178 755
Ogółem	7 884 416	110 316 540	1 178 755

(1) Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników z dnia 31.05.2021 r. zatwierdziło przeznaczenie wyniku za rok 2020.

Rezerwa prawna

Zgodnie z prawem luksemburskim bank musi przekazać co najmniej 5% swojego rocznego zysku na rezerwę prawną, dopóki nie osiągnie poziomu 10% subskrybowanego kapitału. Rezerwa prawna nie podlega podziałowi.

Pozostałe rezerwy



Luksemburskie przepisy podatkowe przewidują obniżenie podatku od wartości netto pod warunkiem utworzenia specjalnej rezerwy na kwotę równą pięciokrotności zobowiązania podatkowego od wartości netto za dany rok. Rezerwa ta, która nie może być rozdysponowana przez okres 5 lat, tworzona jest w drodze podziału zysku z lat ubiegłych.

[strona 44/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 12 - Rezerwy

Rezerwy na podatki

Bank podlega opodatkowaniu w Luksemburgu, jak również w krajach, w których działają jego oddziały. Bank podlega opodatkowaniu od dochodu i aktywów netto. Zobowiązania podatkowe są wykazywane w bilansie w pozycji „Rezerwy na podatki”. Na dzień 31 grudnia 2021 r. rezerwy na podatki wynoszą 2 107 114 EUR (2020 r.: 3 061 987 EUR).

Od 2012 roku bank i Industrial and Commercial Bank of China, oddział w Luksemburgu („oddział”) tworzą jedność fiskalną. W tym kontekście oddział jest naczelnikiem jedności fiskalnej i to jemu w imieniu centrali banku należą się podatki dochodowe od osób prawnych i komunalne od działalności gospodarczej.

Inne rezerwy

Na dzień 31 grudnia 2021 r. na „Pozostałe rezerwy” składa się rezerwa na wynagrodzenia i koszty ubezpieczeń społecznych na kwotę 14 222 497 EUR (2020 r.: 10 185 604 EUR), toczące się postępowania sądowe na kwotę 1 078 534 EUR (2020: 314 808 EUR) oraz pozostałe rezerwy dotyczące głównie operacji pozabilansowych w wysokości 2 980 183 EUR (2020: 1 088 202 EUR).

W dniu 7 września 2016 roku Ministerstwo Gospodarki i Konkurencyjności w Hiszpanii powiadomiło o wszczęciu postępowania administracyjnego przeciwko ICBC (Europe) SA, oddział w Hiszpanii z powodu domniemanego niewypełnienia obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy. Postępowanie to jest w toku.

[strona 45/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Uwaga 13 - System gwarancji depozytów

Ustawa związana ze środkami naprawczymi, reorganizacyjnymi i likwidacyjnymi instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych oraz dotycząca systemów gwarantowania depozytów i rekompensat dla inwestorów („Ustawa”), transponująca do prawa luksemburskiego dyrektywę 2014/59/UE ustanawiającą ramy dla działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 2014/49/UE związaną z systemami gwarantowania depozytów i rekompensat dla inwestorów, została uchwalona w dniu 18 grudnia 2015 r.

System gwarantowania depozytów i rekompensat dla inwestorów prowadzony przez „Association pour la Garantie des Dépôts Luxembourg” (AGDL) został zastąpiony nowym, opartym na składkach systemem gwarantowania depozytów i rekompensat dla inwestorów. Ten nowy system obejmuje kwalifikujące się depozyty każdego deponenta do kwoty 100 000 EUR oraz inwestycje do kwoty 20 000 EUR. Ustawa przewiduje również, że depozyty wynikające z określonych transakcji lub spełniające określony cel społeczny lub inny są objęte ochroną w kwocie powyżej 100 000 euro przez okres 12 miesięcy.

Kwota finansowana w ramach „Fonds de résolution Luxembourg” (FRL) osiągnie do końca 2024 r. poziom co najmniej 1 % gwarantowanych depozytów, zgodnie z definicją zawartą w art. 1 pkt 36 ustawy, wszystkich uprawnionych instytucji kredytowych we wszystkich uczestniczących państwach członkowskich. Kwota ta jest pobierana od instytucji kredytowych poprzez roczne składki w latach 2015-2024.

Docelowy poziom finansowania „Fonds de Garantie des Dépôts Luxembourg” (FGDL) został ustalony na poziomie 0,8% gwarantowanych depozytów, zgodnie z definicją zawartą w art. 163 pkt 8 ustawy, odpowiednich instytucji kredytowych i ma zostać osiągnięty do końca 2018 r. dzięki rocznym składkom. Składki mają być dokonywane w formie rocznych wpłat w latach 2016-2018. Po osiągnięciu poziomu 0,8% luksemburskie instytucje kredytowe mają kontynuować wpłaty przez 8 dodatkowych lat, aby stworzyć dodatkowy bufor bezpieczeństwa w wysokości 0,8% gwarantowanych depozytów, zgodnie z art. 163 pkt 8 ustawy.

Ustawa z dnia 23 grudnia 2016 r. o reformie podatkowej 2017 wprowadziła neutralne podatkowo odwrócenie dotychczasowych przepisów o AGDL w kolejnych transzach rocznych od 2016 do 2026 r., pod warunkiem, że każda transza roczna będzie co najmniej równa wpłatom na FGDL i FRL za dany rok podatkowy. Wszelkie pozostałe saldo rezerwy AGDL, które nie zostało jeszcze odwrócone na koniec tego okresu przejściowego, będzie musiało zostać odwrócone i dodane do dochodu podlegającego opodatkowaniu w roku 2026.

W dniu 18 stycznia 2017 r. CSSF wydał pismo okólnie odnoszące się do uchylecia AGDL i do wynikającego z niego księgowego ujęcia odwrócenia AGDL, aby umożliwić bankom podążanie z księgowego punktu widzenia za ujęciem podatkowym przewidzianym w ustawie z dnia 23 grudnia 2016 r. W konsekwencji bank w trakcie 2017 roku odwrócił całą rezerwę na FGDL.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. wkład pieniężny dla FGDL został odnotowany w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne” w kwocie 15 883 EUR (2020 r.: EUR 523).



Dodatkowo składka na FRL za rok 2021 w kwocie 2 924 928 EUR została zapłacona przez bank i ujęta w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne” (2020 r: 3 712 590 EUR).
[strona 46/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 14 - Należności i zobowiązania z tytułu odsetek
Dochody z tytułu odsetek i podobne dochody

Pochodzące z:	2021 EUR	2020 EUR
Kredyty i pożyczki	43 518 549	57 127 628
Bony skarbowe i dłużne papiery wartościowe	18 712 033	19 547 217
Wpływ otrzymanych odsetek ujemnych za pozycje zobowiązań	2 757 912	816 748
Środki pieniężne w bankach centralnych	22 484	53 483
Premia od skarbowych swapów walutowych	0	1 157 178
	65 010 978	78 702 254

Zobowiązania z tytułu odsetek i podobne koszty

Pochodzące z:	2021 EUR	2020 EUR
Należności wobec instytucji kredytowych	6 772 540	11 611 672
Dłużne papiery wartościowe i bony skarbowe (amortyzacja premii/dyskonta)	5 054 860	3 108 838
Należności wobec klientów	4 116 759	6 694 122
Środki pieniężne w bankach centralnych (odsetki ujemne)	3 119 167	1 106 764
Wpływ zapłaconych odsetek ujemnych za pozycje aktywów	1 272 497	610 233
Inne	461 805	543 500
Dyskonto skarbowych swapów walutowych	8916	3 739 540
	20 806 543	27 414 669

Notatka 15 - Należności i zobowiązania z tytułu prowizji

Należności z tytułu prowizji związane są głównie z opłatami za uzgodnienie i zaangażowanie. Zobowiązania z tytułu prowizji składają się głównie z opłat za udział w ryzyku wnoszonych przez bank do centrali ICBC Ltd. oraz do Industrial and Commercial Bank of China, oddział w Luksemburgu w celu zmniejszenia narażenia banku na ryzyko, jak również z innych opłat bankowych.
[strona 47/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 16 - Wynik netto z operacji finansowych

Na dzień 31 grudnia 2021 i 2020 roku wynik netto na operacjach finansowych przedstawia się następująco:

	2021 EUR	2020 EUR
Wynik netto na operacjach finansowych		
- w tym obligacje	10 028 591	5 041 753
- w tym efekty rynku walutowego	4 969 751	(6 609 985)
- w tym pochodne instrumenty finansowe	307 662	3 661 908
- w tym akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie	100 227	(92 222)
Ogółem	15 406 231	2 001 454



Na wynik netto z operacji finansowych składają się głównie niezrealizowane straty i zrealizowane zyski z instrumentów finansowych.

Notatka 17 - Podział dochodu według rynków geograficznych

Dochody banku pochodzą z Luksemburga (18%), państw członkowskich Unii Europejskiej z wyłączeniem Luksemburga (56%) oraz państw spoza Unii Europejskiej 26% (głównie RL Chin (32%) i Specjalnego Regionu Administracyjnego Hongkongu Chińskiej Republiki Ludowej (9%)).

[strona 48/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)

Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 18 - Pozostałe przychody operacyjne i pozostałe koszty operacyjne

Na dzień 31 grudnia 2021 i 2020 roku pozostałe przychody operacyjne przedstawiają się następująco:

	2021	2020
	EUR	EUR
Usługi wspólne	11 481 487	10 114 760
Inne	669 013	198 794
Zwrot podatku VAT	180 915	88 696
Razem	12 331 415	10 402 250

Na dzień 31 grudnia 2021 roku na „Pozostałe przychody operacyjne” składają się głównie przychody związane z opłatami za usługi wspólne pomiędzy bankiem a ICBC, oddział w Luksemburgu (patrz notatka 20) na kwotę 11 481 487 EUR (2020: 10 114 760 EUR).

Na dzień 31 grudnia 2021 i 2020 roku pozostałe koszty operacyjne przedstawiają się następująco:

	2021	2020
	EUR	EUR
FGDL/FRL	2 940 811	3 713 113
Usługi wspólne	561 853	1 722 005
Inne	1 526 414	873 790
Razem	5 029 078	6 308 908

Na saldo „Usługi wspólne” składają się wydatki związane z opłatami za usługi wspólne pomiędzy ICBC, oddział w Luksemburgu a bankiem, na kwotę 561 853 EUR (2020 r: 1 722 005 EUR).

[strona 49/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)

Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 19 - Personel i kadra zarządzająca

Personel

Przeciętna liczba osób zatrudnionych w ciągu roku w banku przedstawiała się następująco:

	2021	2020
Kierownictwo wyższe	5	5
Kierownictwo	31	33
Pracownicy	337	334
Ogółem	373	372

Zgodnie z umową o świadczenie usług z dnia 29 grudnia 2015 roku, podpisaną pomiędzy bankiem a Industrial and Commercial Bank of China Ltd., oddział w Luksemburgu, oddział wypłaca bankowi wynagrodzenie za zarządzanie jako rekompensatę za usługi świadczone przez pracowników banku.

Organy administracyjne i zarządzające

Na dzień 31 grudnia 2021 i 2020 roku nie istniało żadne zobowiązanie emerytalne w odniesieniu do obecnych i byłych członków Zarządu, wyższej kadry kierowniczej, kierownictwa i pracowników.

Członkom Zarządu, wyższej kadry kierowniczej i kierownictwu banku nie zostały udzielone żadne kredyty ani pożyczki (2020: brak).

Wynagrodzenie stale wraz ze wszystkimi dodatkami (mieszkaniowymi, ekspatriacyjnymi itp.) dla kierownictwa wyższego w roku obrotowym 2021 wynosi 2 138 644 EUR (2020: 2 122 516 EUR). W 2021 r. członkom Zarządu przyznano wynagrodzenie w wysokości 151 125 EUR (w 2020 r: 234 000 EUR).

Notatka 20 - Usługi zarządzania i reprezentacji

Bank jest upoważniony do prowadzenia działalności gospodarczej w całości w imieniu Industrial and Commercial Bank of China Ltd., oddział w Luksemburgu na podstawie formalnej umowy o gwarantowanym poziomie świadczenia usług („SLA”) pomiędzy bankiem a oddziałem, która obowiązywała od 29 grudnia 2015 r. Bank w

ramach SLA wykonuje i zarządza wszystkimi operacjami biznesowymi, w tym zasobami ludzkimi, operacjami gospodarczymi, procedurami księgowymi i technologią informacyjną, dla oddziału.
[strona 50/50]

Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Notatki do rocznego sprawozdania finansowego (ciąg dalszy)
Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Notatka 21 - Opłaty za badanie

Opłaty (bez VAT) pobierane od banku przez réviseur d'entreprises agréé i inne firmy członkowskie sieci réviseur d'entreprises agréé w ciągu roku są analizowane w następujący sposób:

	2021	2020
	EUR	EUR
Opłaty z tytułu badania	276 051	306 280
Opłaty związane z badaniem	4160	4160
	280 211	310 440

Notatka 22 - Zobowiązania warunkowe i zobowiązania

Zobowiązania warunkowe

Na dzień 31 grudnia 2021 r. zobowiązania warunkowe składają się z gwarancji wystawionych przez bank na kwotę 356 630 861 EUR (w 2020 r: 230 920 988 EUR).

Zobowiązania

Na dzień 31 grudnia 2021 r. na zobowiązania banku składają się głównie niewykorzystane linie kredytowe na kwotę 1 804 755 846 EUR (w 2020 r: 1 371 689 663 EUR).

Inne zobowiązania

Roczne zobowiązania banku z tytułu leasingu analizowane są według terminów zapadalności w następujący sposób:

	2021	2020
	EUR	EUR
Nie dłużej niż rok	4 600 472	6 417 595
Więcej niż rok i nie więcej niż pięć lat	13 150 173	15 107 956
Więcej niż pięć lat	4 655 794	5 462 573
	22 406 439	26 988 124

Notatka 23 - Zdarzenia po dniu bilansowym

Trwający konflikt na Ukrainie i związane z nim sankcje wymierzone w Rosję mogą mieć wpływ na gospodarki europejskie i globalne. Bank nie posiada znaczących bezpośrednich punktów narażenia na Ukrainie, Rosji lub Białorusi. Możliwy przyszły wpływ na ogólną sytuację gospodarczą może wymagać rewizji pewnych założeń i szacunków, które na dzień sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego nie wskazywały na żadne zdarzenie wywołujące taki stan rzeczy.

Po 31 grudnia 2021 r. nie wystąpiło żadne zdarzenie, które miało istotny wpływ na roczne sprawozdanie finansowe i związane z nim ujawnienia za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.

Poświadczam zgodność powyższego tłumaczenia z kopią dokumentu w języku angielskim.

Dariusz Fidura, tłumacz przysięgły języka angielskiego, wpisany na listę tłumaczy przysięgłych prowadzoną przez ministra sprawiedliwości pod numerem TP/130/13.

Repertorium A nr 760/2022

Jarocin, dnia 27.07.2022 r.



Fidura