

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 udzielanie kredytów i przyjmowanie depozytów.

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:

Należności od sektora finansowego (według typu produktu)	31.12.2024	31.12.2023
I. Należności	455 629	1 271 490
1. Nostro	51 232	68 221
2. Lokaty międzybankowe i kredyty	404 397	1 203 268
3. Skupione wierzytelności	0	0
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
5. Inne należności	0	0
II. Odsetki naliczone	414	1 698
III. Należności (brutto) razem	456 042	1 273 187
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	456 042	1 273 187

Należności od sektora finansowego według umownych terminów zapadalności:

Należności od sektora finansowego (według terminów zapadalności) (według typu produktu)	31.12.2024	31.12.2023
I. Należności bieżące	51 232	68 221
II. Należności terminowe	404 397	1 203 268
1. Do 1 m-ca	80 716	879 636
2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	113 627	103 632
3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	55	0
4. Powyżej 1 roku do 5 lat	210 000	220 000
5. Powyżej 5 lat	0	0
6. Dla których termin upłynął	0	0
III. Odsetki naliczone	414	1 698
IV. Należności (brutto) razem	456 042	1 273 187
V. Rezerwy na należności	0	0
VI. Należności (netto) razem	456 042	1 273 187

Należności od sektora finansowego według kategorii ryzyka:

Należności od sektora finansowego (według kategorii ryzyka)	31.12.2024	31.12.2023
I. Należności zaklasyfikowane do kategorii „normalne”	455 629	1 271 490
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	414	1 698
V. Należności (brutto) razem	456 042	1 273 187
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	456 042	1 273 187
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)	31.12.2024	31.12.2023
I. Należności	2 559 918	2 467 549
1. Kredyty	2 559 918	2 467 549
2. Skupione wierzytelności	0	0
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
4. Inne należności	0	0
II. Odsetki naliczone	7 483	11 432
III. Należności (brutto) razem	2 567 401	2 478 981
IV. Rezerwy na należności	21 138	7 020
1. Kredyty	21 138	7 020
2. Skupione wierzytelności	0	0
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
4. Inne należności	0	0
Należności netto od sektora niefinansowego razem	2 546 264	2 471 961

Należności od sektora niefinansowego według umownych terminów zapadalności:

Należności od sektora niefinansowego (według terminów zapadalności)	31.12.2024	31.12.2023
I. Należności bieżące	0	0
II. Należności terminowe	2 559 918	2 467 549
1. Do 1 m-ca	200 734	285 006
2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	106 676	314 711
3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	109 467	300 164
4. Powyżej 1 roku do 5 lat	1 239 026	767 015
5. Powyżej 5 lat	904 015	800 653
6. Dla których termin upłynął	0	0
III. Odsetki naliczone	7 483	11 432
IV. Należności (brutto) razem	2 567 401	2 478 981
V. Rezerwy na należności	21 138	7 020
VI. Należności (netto) razem	2 546 264	2 471 961

Należności od sektora niefinansowego według kategorii ryzyka:

Należności od sektora niefinansowego (według kategorii ryzyka)	31.12.2024	31.12.2023
I. Należności zaklasyfikowane do kategorii „normalne”	2 230 781	1 715 040
II. Należności zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją”	329 137	752 509
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 od należności zaklasyfikowanych do kategorii „normalne”	7 483	9 570
V. Należności (brutto) razem	2 567 401	2 478 981
VI. Rezerwy na należności	21 138	7 020
1. Kategoria “normalne”	0	0
2. Kategoria “pod obserwacją”	1 305	7 020
3. Kategoria “poniżej standardu”	19 833	0
4. Kategoria “wątpliwe”	0	0
5. Kategoria “stracone”	0	0
VII. Należności (netto) razem	2 546 264	2 471 961
VIII. Zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczania rezerw celowych	217 635	292 687

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz 31 grudnia 2023 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	31.12.2024	31.12.2023
I. Wartości niematerialne i prawne	0	0
1. Oprogramowanie komputerowe	0	0
2. Licencje	0	0
3. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0
II. Nakłady na wartości niematerialne i prawne	0	0
Wartości niematerialne i prawne razem	0	0

Tabela poniżej prezentuje zmiany pozycji wartości niematerialnych i prawnych w roku 2024.

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	0	826	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	0	826	0	0	826
VI. Umurowienie na początek okresu	0	826	0	0	826
- amortyzacja	0	4	0	0	4
- likwidacja	0	0	0	0	0
- pozostałe	0	0	0	0	0
VII. Umurowienie na koniec okresu	0	826	0	0	826
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	0	0	0	0

Tabela poniżej prezentuje zmiany pozycji wartości niematerialnych i prawnych w roku 2023.

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	266	556	0	0	822
- amortyzacja	0	4	0	0	4
- likwidacja	0	0	0	0	0
- pozostałe	0	0	0	0	0
VII. Umorzenie na koniec okresu	266	560	0	0	826
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	11	0	0	11

2.4 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe (struktura własnościowa)	31.12.2024	31.12.2023
I. Własne	798	1 035
II. Używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe razem	798	1 035

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2024	31.12.2023
1. Środki trwałe, w tym:	56	24
- maszyny i urządzenia	28	14
- środki transportu	0	0
- inne środki trwałe	28	10
2. Środki trwałe w budowie	0	0
3. Inwestycje w obcych środkach trwałych	741	1 011
Rzeczowe aktywa trwałe razem	798	1 035

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Tabela poniżej prezentuje zmiany pozycji rzeczowych aktywów trwałych w roku 2024.

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych (według grup rodzajowych) w roku 2024	Maszyny i urządzenia	Inne środki trwałe	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Rzeczowe aktywa trwałe razem
I. Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu	1 987	395	2 092	4 474
II. Zwiększenia (z tytułu)	-32	29	0	-3
- zakupów	-32	29	0	-3
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	2019	424	2 092	4 535
V. Umorzenie na początek okresu	1 973	385	1 081	3 439
- amortyzacja	19	10	270	299
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	0	0
- pozostałe	0	0	0	0
VI. Umorzenie na koniec okresu	1 991	396	1 351	3 738
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	28	28	741	798

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Tabela poniżej prezentuje zmiany pozycji rzeczowych aktywów trwałych w roku 2023.

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych (według grup rodzajowych) w roku 2023	Maszyny i urządzenia	Inne środki trwałe	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Rzeczowe aktywa trwałe razem
I. Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu	2 205	395	2 092	4 692
II. Zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	0
- zakupów	0	0	0	0
III. Zmniejszenia (z tytułu)	218	0	0	218
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	218	0	0	218
- inne	0	0	0	0
IV. Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	1 987	395	2 092	4 474
V. Umorzenie na początek okresu	2 181	382	812	3 375
- amortyzacja	10	4	270	283
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	218	0	0	218
- pozostałe	0	0	0	0
VI. Umorzenie na koniec okresu	1 973	385	1 081	3 439
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	14	10	1 011	1 035

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

2.5 Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2024	31.12.2023
Rozrachunki publiczno prawne	0	0
Pozostałe aktywa netto	0	0
Razem	0	0

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

2.6 Zobowiązania wobec sektora finansowego

Zobowiązania wobec sektora finansowego według struktury produktowej:

Zobowiązania wobec sektora finansowego (według typu produktu)	31.12.2024	31.12.2023
I. Zobowiązania	2 463 181	2 104 522
1. Rachunki bieżące	61	15
2. Depozyty	2 463 121	2 104 507
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	5 898	12 230
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	2 469 079	2 116 751

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Zobowiązania wobec sektora finansowego według umownych terminów wymagalności:

Zobowiązania wobec sektora finansowego (według terminów zapadalności)	31.12.2024	31.12.2023
I. Zobowiązania bieżące	61	15
II. Zobowiązania terminowe	2 463 121	2 104 507
1. Do 1 m-ca	953 992	1 127 836
2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	1 316 844	135 224
3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	192 285	158 811
4. Powyżej 1 roku do 5 lat	0	682 636
5. Powyżej 5 lat	0	0
6. Dla których termin upłynął	0	0
II. Odsetki naliczone	5 898	12 230
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	2 469 079	2 116 751

2.7 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego według struktury produktowej:

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (według typu produktu)	31.12.2024	31.12.2023
I. Zobowiązania	799 340	2 083 071
1. Rachunki bieżące	86 494	52 328
2. Depozyty	712 845	2 030 743
3. Otrzymane kredyty i pożyczki	0	0
II. Odsetki naliczone	6 023	9 784
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego razem	805 363	2 092 855

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wg umownych terminów wymagalności:

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (według terminów zapadalności)	31.12.2024	31.12.2023
I. Zobowiązania bieżące	86 494	52 328
II. Zobowiązania terminowe	712 845	2 030 743
1. Do 1 m-ca	481 101	1 698 612
2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	231 744	332 131
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	6 023	9 784
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego razem	805 363	2 092 855

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

2.8 Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Fundusze specjalne i inne zobowiązania	31.12.2024	31.12.2023
I. Fundusze specjalne	0	0
1. Fundusz świadczeń socjalnych	0	0
II. Inne zobowiązania	13 630	18 327
1. Konta przejściowe (rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe)	0	0
2. Rozrachunki publiczno-prawne	5 350	10 375
3. Wierzyciele różni	0	0
4. Pozostałe zobowiązania	8 280	7 953
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	13 630	18 327

2.9 Przychody rozliczane w czasie

Pozostałe przychody przyszłych okresów	31.12.2024	31.12.2023
I. Krótkoterminowe, w tym:	29 687	34 279
1. Prowizje do rozliczenia w czasie	29 687	34 279
Pozostałe przychody przyszłych okresów	29 687	34 279

Koszty rozliczane w czasie

Rozliczenia międzyokresowe kosztów	31.12.2024	31.12.2023
1. Rezerwa na premie dla pracowników	7 587	10 468
2. Rezerwa o charakterze RMB na koszty usług obcych	0	0
Rozliczenia międzyokresowe kosztów razem	7 587	10 468

2.10 Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności

Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	31.12.2024	31.12.2023
Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	106 825	108 700

Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności na koniec 2024 roku wyniosło 25,000 tys. EUR i w porównaniu do roku poprzedniego nie uległo zmianie.

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

2.11 Wynik z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji	01.01.2024 – 31.12.2024	01.01.2023 – 31.12.2023
I. Od sektora finansowego	0	0
II. Od sektora niefinansowego	48 330	58 295
III. Od sektora budżetowego	0	0
Razem przychody z tytułu prowizji	48 330	58 295
Koszty z tytułu prowizji	01.01.2024 – 31.12.2024	01.01.2023 – 31.12.2023
I. Od sektora finansowego	6 742	6 585
II. Od sektora niefinansowego	0	0
III. Od sektora budżetowego	0	0
Razem koszty z tytułu prowizji	6 742	6 585
Wynik z tytułu prowizji	41 588	51 711

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

2.15 Koszty działania banku

Koszty działania banku	01.01.2024 – 31.12.2024	01.01.2023 – 31.12.2023
1. Wynagrodzenia	18 414	16 605
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia, z tego:	5 357	4 891
a) ZUS	2 389	2 000
b) należne składki na PFRON	98	88
c) pozostałe koszty i świadczenia na rzecz pracowników	2 871	2 803
3. Inne	7 860	8 415
a) najem lokali	3 124	3 272
b) koszty reklamy	0	0
c) koszty telekomunikacji i usług pocztowych	274	308
d) usługi informatyczne	1 093	583
e) koszty podróży służbowych	144	253
f) podatki i opłaty	140	125
g) koszty zużycia materiałów i energii	178	181
h) koszty usług doradczych i konsultingowych	517	407
i) koszty alokowane z grupy	578	1 657
j) koszt administracji budynku	1 185	1 014
k) pozostałe usługi obce	627	615
Razem	31 631	29 910

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

2.16 Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Amortyzacja	2024	2023
I. Amortyzacja środków trwałych	299	283
II. Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	0	4
Razem	299	287

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

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 dochodowego	31.12.2024	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2023
I. Odsetki naliczone do zaplacen	2 265	-2 461	0	4 726
II. Prowizje do rozliczenia	5 641	-872	0	6 513
III. Rezerwa na koszty do poniesienia i na świadczenia pracownicze	1 814	-391	0	2 205
IV. Wycena papierów wartościowych	2 111	0	-2 566	4 677
V. Pozostałe różnice przejściowe	4 206	2 872	0	1 334
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 036	-853	-2 566	19 456
I. Odsetki naliczone do otrzymania	2 105	-1 102	0	3 207
II. Rozliczenia międzyokresowe czynne - prowizje do otrzymania	691	-355	0	1 046
III. Wycena papierów wartościowych	0	0	0	0
VI. Pozostałe różnice przejściowe	0	0	0	0
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 797	-1 456	0	4 253

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

3. Dane o źródłach pozyskania finansowania

Poniżej przedstawiono dane o źródłach finansowania Oddziału według struktury rodzajowej:

Dane o źródłach pozyskiwania finansowania (według struktury rodzajowej)	31.12.2024	31.12.2023
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 469 079	2 116 751
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	805 363	2 092 855
1. klienci indywidualni	0	0
2. osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą	0	0
3. przedsiębiorstwa	805 363	2 092 855
III. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	0
IV. Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	106 825	108 700
Suma	3 381 267	4 318 306

Dane o źródłach pozyskiwania finansowania (według struktury geograficznej)	31.12.2024		31.12.2023	
	Polska	Inne kraje	Polska	Inne kraje
I. Środki na rachunkach i depozyty od sektora finansowego	390 518	2 078 986	221 799	1 894 952
II. Środki na rachunkach i depozyty od sektora niefinansowego	76 586	728 351	997 256	
III. Środki na rachunkach i depozyty od sektora budżetowego	0	0	0	1 095 599
IV. Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	0	106 825	0	108 700
Suma	467 104	2 914 162	1 219 055	3 099 251

4. Koncentracja zaangażowania

4.1 Struktura geograficzna zaangażowań na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz na dzień 31 grudnia 2023 r.

Zaangażowanie z podziałem na sektory (według struktury rodzajowej) na dzień 31 grudnia 2024 r.	Polska	Inne kraje
I. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	86 709	0
II. Należności od sektora finansowego	210 081	245 962
III. Należności od sektora niefinansowego	686 869	1 872 296
IV. Należności od sektora budżetowego	0	0
Suma	983 658	2 118 258

Zaangażowanie z podziałem na sektory (według struktury rodzajowej) na dzień 31 grudnia 2023r.	Polska	Inne kraje
I. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	95 832	0
II. Należności od sektora finansowego	247 523	1 025 664
III. Należności od sektora niefinansowego	1 047 592	1 424 369
IV. Należności od sektora budżetowego	0	0
Suma	1 390 947	2 450 033

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

4.2 Struktura koncentracji w ujęciu branżowym

Zaangażowanie Oddziału w poszczególne branże sektora niefinansowego	31.12.2024	31.12.2023
I. Należności z tytułu kredytów i pożyczek od sektora niefinansowego:	2 546 264	2 471 961
Produkcja maszyn	103 708	85 912
Wydobycie paliw	300 029	393 767
Przemysł nuklerny	25 720	0
Wydobycie węgla	0	0
Produkcja maszyn budowlanych	0	21 297
Produkcja elektroczności	446 653	0
Zarządzanie nieruchomościami	100 297	88 064
Wydobycie gazu	244 374	251 548
Pośrednictwo handlu	115 319	0
Telekomunikacja mobilna	73 454	11 156
Telekomunikacja stacjonarna	283 642	211 981
Produkcja elementów elektrycznych	0	516 553
Usługi internetowe	470 651	292 687
Sprzedaż hurtowa	335 770	0
Produkcja ciepłownicza	0	0
Budowa dróg	0	0
Produkcja obuwia	0	0
Suma	2 546 264	2 471 961

5. Dane o posiadanych papierach wartościowych

Emitent	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Europejski Banki Inwestycyjny	194 844	194 083
Skarb Państwa	32 810	62 705
Pozostałe, w tym korporacyjne papiery wartościowe	199 119	330 579
Razem	426 772	587 366

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Emitent	Papiery wartościowe w obrocie giełdowym 31.12.2024 r.	Papiery wartościowe w obrocie pozagiełdowym 31.12.2024	Papiery wartościowe o nieograniczonej zbywalności 31.12.2024	Papiery wartościowe o ograniczonej zbywalności 31.12.2024
Europejski Banki Inwestycyjny	194 844	0	194 844	0
Skarb Państwa	32 810	0	32 810	0
Pozostałe, w tym korporacyjne papiery wartościowe	199 119	0	199 119	0
Razem	426 772	0	426 772	0

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Emitent	Papiery wartościowe w obrocie gieldowym 31.12.2023 r.	Papiery wartościowe w obrocie pozagieldowym 31.12.2023	Papiery wartościowe o nieograniczonej zbywalności 31.12.2023	Papiery wartościowe o ograniczonej zbywalności 31.12.2023
Europejski Banki Inwestycyjny	194 083	0	194 083	0
Skarb Państwa	62 705	0	62 705	0
Korporacyjne papiery wartościowe	330 579	0	330 579	0
Razem	587 366	0	587 366	0

Na dzień 31.12.2024 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.

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Na dzień 31.12.2023 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.

Oddział zaklasyfikował na 31.12.2024 oraz 31.12.2023 wszystkie papiery w portfelu do kategorii „aktywa finansowe dostępne do sprzedaży”.

6. Dane o posiadanych akcjach i udziałach

Na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz 31 grudnia 2023 r. Oddział nie posiadał akcji i udziałów.

7. Informacje o stanie aktywów do zbycia

Na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz 31 grudnia 2023 r. Oddział nie posiadał aktywów do zbycia.

8. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych

Na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz 31 grudnia 2023 r. Oddział nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

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

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Oddział utworzył rezerwy celowe na trzy ekspozycje kredytowe. Dla jednego klienta zaklasyfikowanego do kategorii „pod obserwacją” Oddział nie utworzył rezerwy ze względu na wykorzystanie pomniejszenia podstawy tworzenia rezerwy w kwocie ekspozycji kredytowej - szczegółowe informacje przedstawiono w nocie 2.2.

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego 2024:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego 2024:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	6 995	20 967	0	6 995	20 967	20 967
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	6 995	1 282	0	6 995	1 282	1 282
	- poniżej standardu	0	19 685	0	0	19 685	19 685
	- wątpliwe	0	0	0	0	0	0
	- stracone	0	0	0	0	0	0
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0	0	0	0	0
	RAZEM:	6 995	20 967	0	6 995	20 967	20 967

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Oddział utworzył rezerwy celowe na dwie ekspozycje kredytowe. Dla jednego klienta zaklasyfikowanego do kategorii „pod obserwacją” Oddział nie utworzył rezerwy ze względu na wykorzystanie pomniejszenia podstawy tworzenia rezerwy w kwocie ekspozycji kredytowej - szczegółowe informacje przedstawiono w nocie 2.2.

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego 2023:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego 2023:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	0	6 995	0	0	6 995	6 995
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0	6 995	0	0	6 995	6 995
	- poniżej standardu	0	0	0	0	0	0
	- wątpliwe	0	0	0	0	0	0
	- stracone	0	0	0	0	0	0
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0	0	0	0	0
	RAZEM:	0	6 995	0	0	6 995	6 995

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

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

Na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz 31 grudnia 2023 r. Oddział nie posiadał odpisów aktualizujących wartość aktywów.

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego 2024:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego 2024:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	0	0	0	0	0
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	25	23	0	25	23
	- poniżej standardu	0	148	0	0	148
	- wątpliwe	0	0	0	0	0
	- stracone	0	0	0	0	0
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	0	0	0	0	0
3.	Instrumenty finansowe	0	0	0	0	0
	- obligacje	0	0	0	0	0
	- jednostki uczestnictwa	0	0	0	0	0
	- certyfikaty	0	0	0	0	0
4.	Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0
	RAZEM:	25	171	0	25	171

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego 2023:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego 2023:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	0	0	0	0	0
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	0	25	0	0	25
	- poniżej standardu	0	0	0	0	0
	- wątpliwe	0	0	0	0	0
	- stracone	0	0	0	0	0
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	0	0	0	0	0
3.	Instrumenty finansowe	0	0	0	0	0
	- obligacje	0	0	0	0	0
	- jednostki uczestnictwa	0	0	0	0	0
	- certyfikaty	0	0	0	0	0
4.	Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0
	RAZEM:	0	25	0	0	25

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

11. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat

11.1 W roku 2024 oraz 2023 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	01.01.2024 – 31.12.2024	01.01.2023 – 31.12.2023
Grunty	0	0
Budynki i budowle	0	0
Maszyny i urządzenia	19	10
Środki transport	0	0
Inne środki trwałe	10	4
Inwestycje w obcych środkach trwałych	270	270
Wartości niematerialne i prawne	4	4
Razem	302	287

W 2024 r. i w 2023 r. nie dokonywano aktualizacji wartości majątku trwałego i wartości niematerialnych.

11.3 W roku 2024 przychody i koszty z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży nie wystąpiły.

11.4 W roku 2023 ani w badanym okresie nie było transakcji dot. sprzedaży papierów wartościowych wskazanych w pozycji rachunku zysków i strat „wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi”.

11.5 W roku 2024 oraz 2023 nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

11.6 W roku 2024 oraz 2023 zyski i straty nadzwyczajne nie wystąpiły.

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

11.7 W roku 2024 oraz 2023 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	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Wartości niematerialne i prawne	0	0
Środki trwale nabyte	0	0
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 2024 rok

Nie dotyczy Oddziału.

11.11 W okresie sprawozdawczym i w 2023 r. Oddział nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

12. Dane dotyczące pracowników Oddziału

Zaangażowanie Oddziału z tytułu kredytów, pożyczek i gwarancji udzielonych pracownikom oraz Kierownictwu na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r. nie wystąpiło.

Przeciętna liczba osób zatrudnionych w okresie sprawozdawczym wyniosła 45 w przeliczeniu na pełne etaty (w 2023 r. przeciętna liczba osób zatrudnionych wynosiła 44).

12.1 Poniżej znajduje się zestawienie rezerw dotyczących świadczeń pracowniczych:

Rozliczenia międzyokresowe kosztów dotyczące świadczeń pracowniczych	2024	2023
Rezerwa na premie dla pracowników	7 587	10 468
Rezerwa na koszty operacyjne	0	0
Suma	7 587	10 468

(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 2024 r. oraz w 2023 r.

Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie na 31.12.2024 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.	117 328	0	2 069 075	106 825	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Paris Branch	0	0	0	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.	1 222	0	0	0	0	0
ICBC China Ltd. Oddział w Luksemburgu	6 030	0	0	0	0	0
ICBC New York Branch	89	0	0	0	0	0
ICBC Frankfurt Branch	14 202	0	0	0	0	0
Razem	138 871	0	2 069 075	106 825	0	0

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie na 31.12.2023 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.	867 287	0	1 894 952	108 700	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Paris Branch	0	0	0	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.	5 388	0	0	0	0	0
ICBC China Ltd. Oddział w Luksemburgu	18 350	0	0	0	0	0
ICBC New York Branch	872	0	0	0	0	0
ICBC Frankfurt Branch	16 129	0	0	0	0	0
Razem	908 026	0	1 894 952	108 700	0	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 2024 r. oraz w 2023 r.

Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie w 2024 r.	Przychody z tytułu odsetek i prowizji w 2024 r.	Koszty z tytułu odsetek i prowizji oraz koszty działania Oddziału w 2024 r.	Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie w 2023 r.	Przychody z tytułu odsetek i prowizji w 2023 r.	Koszty z tytułu odsetek i prowizji oraz koszty działania Oddziału w 2023 r.
ICBC (EUROPE) S.A.	3 601	48 397	ICBC (EUROPE) S.A.	11 699	49 871
ICBC (EUROPE) S.A. Paris Branch	0	0	ICBC (EUROPE) S.A. Paris Branch	0	589
ICBC (EUROPE) S.A. Milan Branch	0	0	ICBC (EUROPE) S.A. Milan Branch	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Amsterdam Branch	0	0	ICBC (EUROPE) S.A. Amsterdam Branch	8	0
ICBC (EUROPE) S.A. Brussels Branch	0	0	ICBC (EUROPE) S.A. Brussels Branch	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Madrid Branch	0	0	ICBC (EUROPE) S.A. Madrid Branch	0	0
ICBC China Ltd.	142	0	ICBC China Ltd.	164	0
ICBC China Ltd. Oddział w Luksemburgu	9	32 625	ICBC China Ltd. Oddział w Luksemburgu	18	34 502
ICBC Frankfurt Branch	0	99	ICBC Frankfurt Branch	0	17
ICBC New York Branch	0	0	ICBC New York Branch	0	4
Suma	3 753	81 121	Suma	11 881	84 982

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.

Tabela poniżej przedstawia ekspozycję Oddziału na ryzyko walutowe według stanu na dzień 31.12.2024 r.

Struktura walutowa aktywów i pasywów Oddziału na 31.12.2024 r.	PLN	EUR	CNY	USD	GBP	Razem
Aktywa	926 781	1 544 661	3 689	767 749	311 055	3 553 934
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	86 525	0	0	184	0	86 709
III. Należności od sektora finansowego	88 431	214 930	3 689	143 287	5 705	456 042
IV. Należności od sektora niefinansowego	701 640	1 135 850	0	422 441	305 349	2 565 280
VII. Dłużne papiery wartościowe	30 798	192 222	0	201 678	0	424 698
XIII. Wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0	0
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	798	0	0	0	0	798
XV. Inne aktywa	0	0	0	0	0	0
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	18 589	1 660	0	160	0	20 409
Pasywa	1 180 498	1 423 910	3	646 302	303 221	3 553 934
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	400 334	1 345 391	0	422 678	300 675	2 469 079
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	541 575	43 196	3	220 587	0	805 363
VIII. Fundusze specjalne i zobowiązania	220	12 911	0	499	0	13 630
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	7 693	22 412	0	2 537	2 546	35 187
X. Rezerwy	- 2145	0	0	0	0	-2 145
XII. Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	106 825	0	0	0	0	106 825
XVII. Kapitał z aktualizacji wyceny	-8 967	0	0	0	0	-8 967
XX. Zysk (strata) z lat ubiegłych	90 270	0	0	0	0	90 270
XXI. Wynik finansowy netto roku obrotowego	44 692	0	0	0	0	44 692
Luka walutowa (pozycja długa)		120 751	3 686	121 447	7 833	253 717
Luka walutowa (pozycja krótka)	-253 717					

Tabela poniżej przedstawia ekspozycję Oddziału na ryzyko walutowe według stanu na dzień 31.12.2023 r.

Struktura walutowa aktywów i pasywów Oddziału na 31.12.2023 r.	PLN	EUR	CNY	USD	GBP	Razem
Aktywa	1 369 211	1 218 601	3 243	1 606 714	253 951	4 451 719
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	95 651	88	0	93	0	95 832
III. Należności od sektora finansowego	229 553	137 856	3 243	897 526	5 009	1 237 187
IV. Należności od sektora niefinansowego	994 209	872 274	0	356 538	248 940	2 471 961
VII. Dłużne papiery wartościowe	31 562	203 350	0	352 455	0	587 367
XIII. Wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0	0
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1 035	0	0	0	0	1 035
XV. Inne aktywa	0	0	0	0	0	0
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17 201	5 032	0	102	2	22 337
Pasywa	1 574 553	1 047 844	296	1 590 662	238 364	4 451 719
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	855 036	883 237	0	143 018	2 235 461	2 116 751
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	597 009	43 903	25	1 451 919	0	2092 856
VIII. Fundusze specjalne i zobowiązania	10 512	7 815	0	0	0	18 327
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	21 717	17 161	271	2 695	2 903	44 747
X. Rezerwy	0	0	0	0	0	0
XII. Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	0	108 700	0	0	0	108 700
XVII. Kapitał z aktualizacji wyceny	9	- 12 972	0	-6 969	0	-19 932
XX. Zysk (strata) z lat ubiegłych	56 492	0	0	0	0	56 492
XXI. Wynik finansowy netto roku obrotowego	33 778	0	0	0	0	33 778
Luka walutowa (pozycja długa)		170 757	2 947	16 051	15 586	205 342
Luka walutowa (pozycja krótka)	-205 341					

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.

Na dzień 31.12.2024 aktywa na stałą stopę procentową stanowiły 41% aktywów, natomiast pozostałe aktywa to aktywa na stopę w okresach przeszacowania do 12 miesięcy.

Na dzień 31.12.2023 aktywa na stałą stopę procentową stanowiły 44% aktywów, natomiast pozostałe aktywa to aktywa na stopę w okresach przeszacowania do 12 miesięcy.

Wszystkie zobowiązania Oddziału na 31.12.2024 oraz 31.12.2023 to zobowiązania na stałą stopę procentową.

15.3 Ryzyko cenowe

Oddział definiuje ryzyko cenowe jako ryzyko niekorzystnej zmiany ceny kapitałowych papierów wartościowych. W okresie sprawozdawczym i w 2023 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.

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.

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 31.12.2024 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	2 240 744	0	0	0	0	0	2 240 744
Gwarancyjne udzielone	0	0	0	0	60 762	0	60 762
Suma	2 240 744	0	0	0	60 762	0	2 301 507

Tabela poniżej prezentuje zapadalność zobowiązań pozabilansowych na 31.12.2023 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	2 458 739	0	0	0	0	0	2 458 739
Gwarancyjne udzielone	0	0	0	3 850	133 400	0	137 250
Suma	2 458 739	0	0	3 850	133 400	0	2 595 989

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. 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 2024 oraz 2023 Oddział nie prowadził działalności powierniczej.

18. Informacje o sekurytyzacji aktywów Oddziału

Na dzień 31.12.2024 r. i 31.12.2023 r. w Oddziale nie wystąpiły wierzytelności objęte sekurytyzacją.

19. 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.

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

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 niezwłocznie 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.