

## **Wprowadzenie do sprawozdania finansowego**

### **Dane identyfikujące jednostkę**

#### **Nazwa i siedziba banku**

##### **Nazwa Firmy:**

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

ODDZIAŁ W POLSCE

##### **Siedziba**

**Województwo:** Mazowieckie

**Powiat:** Warszawa

**Gmina:** Warszawa

**Miejscowość:** Warszawa

#### **Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr:**

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

Rejestru Sądowego

#### **Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji**

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

---

## **Okres sprawozdania finansowego**

### **Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym**

#### **Od**

2021-01-01

#### **Do**

2021-12-31

### **Założenie kontynuacji działalności**

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

### **Zasady (polityka) rachunkowości**

**Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym: metody wyceny aktywów i pasywów, ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności:**

**metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Oddział nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

W roku 2020 wszystkie należności Oddziału z tytułu udzielonych kredytów zostały zaklasyfikowane do kategorii "normalne". Żadne należności nie zostały spisane.

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

## **ustalenia wyniku finansowego**

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

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

Wynik z pozycji wymiany: Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, przeliczane są po kursie obowiązującym w danym dniu. Różnice kursowe powstające z rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujęte są w rachunku zysków i strat z pozycji wymiany.

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

## **ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

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

## **pozostałe**

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

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

Nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

**Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 146**

## **Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:**

Wynagrodzenie biegłego rewidenta związane z badaniem Sprawozdania Finansowego za rok 2021 zostało określone zgodnie z umową „Umowa na realizację usług atestacyjnych” z dnia 11.01.2021 oraz aneksem podpisanym do tej umowy w dniu 11/01/2022.

**Bilans**

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	<b>PLN</b>	<b>PLN</b>
<b>AKTYWA</b>		
<b>I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	88,204	245,358
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Rezerwa obowiązkowa	87,919	245,080
3. Inne środki	285	278
<b>II. Dłużne papiery uprawnione do redyskontowania w banku</b>	0	0
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Terminowe	0	0
<b>III. Należności od sektora finansowego</b>	1,502,675	359,667
1. W rachunku bieżącym	64,904	156,029
2. Terminowe	1,437,771	203,638
<b>IV. Należności od sektora niefinansowego</b>	1,983,317	2,684,659
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Terminowe	1,983,317	2,684,659
<b>V. Należności od sektora budżetowego</b>	0	0
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Terminowe	0	0
<b>VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu</b>	0	0
<b>VII. Dłużne papiery wartościowe</b>	1,163,575	943,862
1. Banków	731,483	420,863
2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	128,059	289,868
3. Pozostałe	304,033	233,131
<b>VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	0	0
1. W instytucjach finansowych	0	0
2. W pozostałych jednostkach	0	0
<b>IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	0	0
1. W instytucjach finansowych	0	0
2. W pozostałych jednostkach	0	0
<b>X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0	0
1. W instytucjach finansowych	0	0
2. W pozostałych jednostkach	0	0
<b>XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	0	0
1. W instytucjach finansowych	0	0
2. W pozostałych jednostkach	0	0
<b>XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	0	0
<b>XIII. Wartości niematerialne i prawne w tym:</b>	15	34
-wartość firmy	0	0

<b>XIV. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	1,578	1,837
<b>XV. Inne aktywa</b>	2,752	1,994
1. Przejęte aktywa- do zbycia	0	0
2. Pozostałe	2,752	1,994
<b>XVI. Rozliczenia międzyokresowe</b>	16,474	55,274
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13,392	17,839
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3,082	37,435
<b>XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0	0
<b>XVIII. Akcje własne</b>	0	0
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>4,758,590</b>	<b>4,292,685</b>

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	<b>PLN</b>	<b>PLN</b>
<b>PASYWA</b>		
<b>I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	0	0
<b>II. Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	2,819,389	3,092,797
1. W rachunku bieżącym	0	1,500
2. Terminowe	2,819,389	3,091,297
<b>III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	1,713,704	932,309
1. Rachunki oszczędnościowe	1,713,704	932,309
a) Bieżące	50,457	74,008
b) Terminowe	1,663,247	858,301
2. Pozostałe	0	0
a) Bieżące	0	0
b) Terminowe	0	0
<b>IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	0	0
1. Bieżące	0	0
2. Terminowe	0	0
<b>V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0	0
<b>VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	0	0
<b>VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0	0

<b>VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	1,215	9,425
<b>IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	50,142	85,903
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13,930	11,850
2. Ujemna wartość firmy	0	0
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	36,212	74,053
<b>X. Rezerwy</b>	3,062	14,454
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3,062	14,454
2. Pozostałe rezerwy	0	0
<b>XI. Zobowiązania podporządkowane</b>	0	0
<b>XII. Zobowiązanie wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności</b>	114,985	115,370
<b>XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	0	0
<b>XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji i wyceny</b>	913	8,827
<b>XV. Pozostałe kapitały</b>	0	0
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0
2. Pozostałe	0	0
<b>XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	9,398	7,389
<b>XVII. Zysk (strata) netto</b>	45,782	26,211
<b>XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	0	0
<b>PASYWA RAZEM</b>	4,758,590	4,292,685

## Pozycje pozabilansowe

	31.12.2021	31.12.2020
	PLN	PLN
<b>I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>4,750,633</b>	<b>4,382,346</b>
I1 1. Zobowiązania udzielone :	2,400,737	1,826,043
I1A a) finansowe	2,177,878	1,620,813
I1B b) gwarancyjne	222,859	205,230
I2 2. Zobowiązania otrzymane:	2,349,896	2,556,303
I2A a) finansowe	0	0
I2B b) gwarancyjne	2,349,896	2,556,303
<b>II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	0	0
<b>III. Pozostałe</b>	0	0

## Rachunek zysków i strat

	31.12.2021		31.12.2020	
	PLN	Total	PLN	Total
I. Przychody z tytułu odsetek		65,083		80,599
1. Od sektora finansowego		4,204		3,795
2. Od sektora niefinansowego		51,211		65,694
3. Od sektora budżetowego		-		-
4. Z papierów wartościowych o stałej stopie dochodu		9,668		11,110
II. Koszty z tytułu odsetek		17,494		36,273
1. Od sektora finansowego		13,938		20,724
2. Od sektora niefinansowego		3,556		15,549
3. Od sektora budżetowego		-		-
<b>III. Wynik z tytułu odsetek</b>		47,589		44,326
IV. Przychody z tytułu prowizji		33,238		27,491
V. Koszty z tytułu prowizji		3,864		393
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji</b>		29,374		27,098
<b>VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>		-		-
1. Od jednostek zależnych		-		-
2. Od jednostek współzależnych		-		-
3. Od jednostek stowarzyszonych		-		-
4. Od pozostałych jednostek		-		-
<b>VIII. Wynik operacji finansowych</b>		2,139		(167)
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami		2,139		-
2. Pozostałych		-		(167)
<b>IX. Wynik z pozycji wymiany</b>		2,246		(1,002)
<b>X. Wynik działalności bankowej</b>		81,348		70,255
<b>XI. Pozostałe przychody operacyjne</b>		203		370
<b>XII. Pozostałe koszty operacyjne</b>		-		-
<b>XIII. Koszty działania banku</b>		30,999		32,564
1. Wynagrodzenia		19,028		19,022
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia		4,327		6,247
3. Inne		7,644		7,295
<b>XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>		312		492
<b>XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>		(900)		-
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		(900)		-
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		-		-

<b>XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	-	-
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	-	-
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	(900)	-
<b>XVIII. Wynik z działalności operacyjnej</b>	49,340	37,569
<b>XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych</b>	-	-
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX. Zysk (strata) brutto</b>	49,340	37,569
<b>XXI. Podatek dochodowy</b>	3,558	11,358
1. Część bieżąca	8,696	6,997
2. Część odroczonea	(5,138)	4,361
<b>XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie)</b>	-	-
<b>XXIII. Zysk (strata) netto</b>	45,782	26,211

## Zestawienie zmian w kapitale własnym

	31.12.2021	31.12.2020
	PLN	PLN
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	42,427	89,480
1. Korekty błędów podstawowych	0	0
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	42,427	89,480
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	42,427	89,480
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0	0
a. Zwiększenia z tytułu	0	0
-emisji akcji	0	0
b. Zmniejszenia z tytułu	0	0
-umorzenia akcji	0	0
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	0	0
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0	0
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0	0
a. Zwiększenia z tytułu	0	0
-emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
-podziału zysku (ustawowo)	0	0
-podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0	0
a. Zmniejszenia z tytułu	0	0
-pokrycia straty	0	0

1. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	0	0
<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny początek okresu</b>	<b>8,827</b>	<b>7,065</b>
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji i wyceny	-7,914	1,762
a. Zwiększenia z tytułu	0	1,762
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	0	1,762
b. Zmniejszenia z tytułu	7,914	0
-zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0
-wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	7,914	0
<b>2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji i wyceny na koniec okresu</b>	<b>913</b>	<b>8,827</b>
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego początek okresu	0	0
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
a. Zwiększenia z tytułu	0	0
b. Zmniejszenia z tytułu	0	0
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0	0
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0	0
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
a. Zwiększenia z tytułu	0	0
b. Zmniejszenia z tytułu	0	0
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0	0
<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>7,389</b>	<b>61,486</b>
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7,389	61,486
1. Korekty błędów podstawowych	0	0
<b>2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	<b>7,389</b>	<b>61,486</b>
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	2,009	-54,097
a. Zwiększenia z tytułu	26,211	20,930
-podziału zysku z lat ubiegłych	26,211	20,930
b. Zmniejszenia z tytułu	24,202	75,026
- transfer do centrali	24,202	75,026
<b>4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>9,398</b>	<b>7,389</b>
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
1. Korekty błędów podstawowych	0	0
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0	0
a. Zwiększenia z tytułu	0	0
-przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
b. Zmniejszenia z tytułu	0	0
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
<b>9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
6. Wynik netto	45,782	26,211
A. Zysk netto	45,782	26,211
B. Strata netto	0	0
C. Odpisy z zysku	0	0

III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	56,093	42,427
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	56,093	42,427

## Rachunek przepływów pieniężnych

### Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	31.12.2021 PLN	31.12.2020 PLN
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
AI. Zysk (strata) netto	45,782.00	26,211
<b>AII. Korekty razem:</b>	(269,822.00)	141,631
Amortyzacja	312.00	492
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	(385.00)	8,908
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
(Zysk)/ strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-	-
Zmiana stanu rezerw	(11,392.00)	(3,632)
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	(219,713.00)	(29,659)
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	(1,234,133.00)	(167,966)
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	701,342.00	(9,788)
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych i innych aktywów	38,044.00	2,269
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(273,408.00)	468,163
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	781,395.00	(148,232)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(8,210.00)	(1,781)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	(35,761.00)	21,095
Inne korekty	(7,913.00)	1,762
-Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku	-	-
-Zmiana stanu pasywów z tytułu odroczonego podatku	-	-
-Zapłacony podatek dochodowy	-	-
-Inne korekty	-	-
-Zmiana stanu zobowiązań wobec Centrali z tytułu funduszu otrzymanego na prowadzenie działalności	-	0
-Zmiana stanu kapitału z aktualizacji i wyceny	-	-
<b>AIII. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	(224,040.00)	167,842

**B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**

<b>BI. Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	-	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów	-	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów	-	-
Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>BII. Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	35,00	17,712
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów	-	-
wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	17,712
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	35,00	-
Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>BIII. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	(35,00)	(17,712)
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>CI. Wpływy</b>	-	0
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji	-	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
Pozostałe wpływy finansowe	-	0
<b>CII. Wydatki</b>	24,202,00	75,026
Splata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
Splata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji	-	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
Nabycie akcji własnych	-	-
Inne wydatki finansowe	24,202,00	75,026
<b>CIII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	(24,202,00)	(75,026)
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)</b>	(248,277,00)	75,103
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	(248,277,00)	75,103
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	401,387,00	326,284
<b>G. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu (F+D)</b>	153,110,00	401,387
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	0

## **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:

<b>Należności od sektora finansowego (według typu produktu)</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>I. Należności</b>	<b>1 501 364</b>	<b>359 476</b>
1. Rachunki Nostro	64 904	156 029
2. Lokaty	1 016 460	3 446
3. Kredyty	420 000	200 000
4. Skupione wierzytelności	0	0
5. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
6. Inne należności	0	0
<b>II. Odsetki naliczone</b>	<b>1 311</b>	<b>192</b>
<b>III. Należności (brutto) razem</b>	<b>1 502 675</b>	<b>359 667</b>
<b>IV. Rezerwy na należności</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>V. Należności (netto) razem</b>	<b>1 502 675</b>	<b>359 667</b>

Należności od sektora finansowego według umownych terminów zapadalności:

<b>Należności od sektora finansowego (według terminów zapadalności) (według typu produktu)</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>I. Należności bieżące</b>	<b>64 904</b>	<b>156 029</b>
<b>II. Należności terminowe</b>	<b>1 436 460</b>	<b>203 446</b>
1. Do 1 m-ca	723 960	3 446
2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	292 500	0
3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	0	0
4. Powyżej 1 roku do 5 lat	420 000	200 000
5. Powyżej 5 lat	0	0
6. Dla których termin upłynął	0	0
<b>III. Odsetki naliczone</b>	<b>1 311</b>	<b>192</b>
<b>IV. Należności (brutto) razem</b>	<b>1 502 675</b>	<b>359 667</b>
<b>V. Rezerwy na należności</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>VI. Należności (netto) razem</b>	<b>1 502 675</b>	<b>359 667</b>

Należności od sektora finansowego według kategorii ryzyka:

<b>Należności od sektora finansowego (według kategorii ryzyka)</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>I. Należności zaklasyfikowane do kategorii „normalne”</b>	<b>1 501 364</b>	<b>359 476</b>
<b>II. Należności zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją”</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Należności zaklasyfikowane do grupy „zagrożone”</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Kategoria “poniżej standardu”	0	0
2. Kategoria “wątpliwe”	0	0
3. Kategoria “stracone”	0	0
<b>IV. Odsetki naliczone</b>	<b>1 311</b>	<b>192</b>
<b>V. Należności (brutto) razem</b>	<b>1 502 675</b>	<b>359 667</b>
<b>VI. Rezerwy na należności</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>VII. Należności (netto) razem</b>	<b>1 502 675</b>	<b>359 667</b>
<b>VIII. Zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczania rezerw celowych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 2.2 Należności od sektora niefinansowego

Należności od sektora niefinansowego według struktury produktowej:

<b>Należności od sektora niefinansowego (według typu produktu)</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>I. Należności</b>	<b>1 979 602</b>	<b>2 679 382</b>
1. Kredyty	1 979 602	2 679 382
2. Skupione wierzytelności	0	0
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
4. Inne należności	0	0
<b>II. Odsetki naliczone</b>	<b>4 615</b>	<b>5 277</b>
<b>III. Należności (brutto) razem</b>	<b>1 984 217</b>	<b>2 684 659</b>
<b>IV. Rezerwy na należności</b>	<b>900</b>	<b>0</b>
1. Kredyty	900	0
2. Skupione wierzytelności	0	0
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
4. Inne należności	0	0
<b>Należności netto od sektora niefinansowego razem</b>	<b>1 983 317</b>	<b>2 684 659</b>

Należności od sektora niefinansowego według umownych terminów zapadalności:

<b>Należności od sektora niefinansowego (według terminów zapadalności)</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>I. Należności bieżące</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. Należności terminowe</b>	<b>1 979 602</b>	<b>2 679 382</b>
1. Do 1 m-ca	146 951	122 534
2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	102 750	20 760
3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	160 724	536 276
4. Powyżej 1 roku do 5 lat	641 090	1 268 850
5. Powyżej 5 lat	928 087	730 963
6. Dla których termin upłynął	0	0
<b>III. Odsetki naliczone</b>	<b>4 615</b>	<b>5 277</b>
<b>IV. Należności (brutto) razem</b>	<b>1 984 217</b>	<b>2 684 659</b>
<b>V. Rezerwy na należności</b>	<b>900</b>	<b>0</b>
<b>VI. Należności (netto) razem</b>	<b>1 983 317</b>	<b>2 684 659</b>

Należności od sektora niefinansowego według kategorii ryzyka:

<b>Należności od sektora niefinansowego (według kategorii ryzyka)</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>I. Należności zaklasyfikowane do kategorii „normalne”</b>	<b>1 919 602</b>	<b>2 679 382</b>
<b>II. Należności zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją”</b>	<b>60 000</b>	<b>0</b>
<b>III. Należności zaklasyfikowane do grupy „zagrożone”</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Kategoria “poniżej standardu”	0	0
2. Kategoria “wątpliwe”	0	0
3. Kategoria “stracone”	0	0
<b>IV. Odsetki naliczone</b>	<b>4 615</b>	<b>5 277</b>
<b>V. Należności (brutto) razem</b>	<b>1 984 217</b>	<b>2 684 659</b>
<b>VI. Rezerwy na należności</b>	<b>900</b>	<b>0</b>
1. Kategoria “normalne”	0	0
2. Kategoria “pod obserwacją”	900	0
3. Kategoria “poniżej standardu”	0	0
4. Kategoria “wątpliwe”	0	0
5. Kategoria “stracone”	0	0
<b>VII. Należności (netto) razem</b>	<b>1 983 317</b>	<b>2 684 659</b>
<b>VIII. Zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczania rezerw celowych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz 31 grudnia 2020 r. nie wystąpiły należności, od których Oddział nie naliczał odsetek, ani należności przeterminowane lub sporne. Na dzień 31 grudnia 2021 r. Oddział zakwalifikował należności od jednego klienta do kategorii „pod obserwacją”. Na te należności został zawiązany odpis aktualizujący w wysokości 1.5% ekspozycji kredytowej.

### 2.3 Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne	31.12.2021	31.12.2020
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>15</b>	<b>34</b>
1. Oprogramowanie komputerowe	0	8
2. Licencje	15	26
3. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0
<b>II. Nakłady na wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Wartości niematerialne i prawne razem</b>	<b>15</b>	<b>34</b>

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

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

Tabela poniżej prezentuje zmiany pozycji wartości niematerialnych i prawnych w roku 2020.

Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych	Oprogramowanie komputerowe	Licencje	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne razem
<b>I. Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu</b>	<b>255</b>	<b>571</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>826</b>
<b>II. Zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- zakupów	0	0	0	0	0
- inne	0	0	0	0	0
<b>III. Zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- likwidacji (umorzenie)	0	0	0	0	0
<b>IV. Transfery (z tytułu)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- przeniesienia z zaliczek	0	0	0	0	0
<b>V. Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu</b>	<b>255</b>	<b>571</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>826</b>
<b>VI. Umorzenie na początek okresu</b>	<b>219</b>	<b>478</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>697</b>
- amortyzacja	28	66	0	0	95
- likwidacja	0	0	0	0	0
- pozostałe	0	0	0	0	0
<b>VII. Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>247</b>	<b>545</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>792</b>
<b>VIII. Odpisy aktualizujące na początek okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- zmiany wartości	0	0	0	0	0
<b>IX. Odpisy aktualizujące na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>X. Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu</b>	<b>8</b>	<b>26</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34</b>

## 2.4 Rzeczowe aktywa trwałe

<b>Rzeczowe aktywa trwałe (struktura własnościowa)</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>I. Własne</b>	<b>1 578</b>	<b>1 837</b>
<b>II. Używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Rzeczowe aktywa trwałe razem</b>	<b>1 578</b>	<b>1 837</b>

<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
1. Środki trwałe, w tym:	29	35
- maszyny i urządzenia	1	9
- środki transportu	0	0
- inne środki trwałe	28	26
2. Środki trwałe w budowie	0	0
3. Inwestycje w obcych środkach trwałych	1 550	1 802
<b>Rzeczowe aktywa trwałe razem</b>	<b>1 578</b>	<b>1 837</b>

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

<b>Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych (według grup rodzajowych) w roku 2021</b>	<b>Maszyny i urządzenia</b>	<b>Inne środki trwałe</b>	<b>Inwestycje w obcych środkach trwałych</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe razem</b>
<b>I. Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu</b>	<b>2 176</b>	<b>376</b>	<b>2 076</b>	<b>4 629</b>
<b>II. Zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>0</b>	<b>19</b>	<b>16</b>	<b>35</b>
- zakupów	0	19	16	35
<b>III. Zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	0	0
- inne	0	0	0	0
<b>IV. Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu</b>	<b>2 176</b>	<b>395</b>	<b>2 092</b>	<b>4 664</b>
<b>V. Umorzenie na początek okresu</b>	<b>2 168</b>	<b>350</b>	<b>274</b>	<b>2 792</b>
- amortyzacja	8	17	268	293
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	0	0
- pozostałe	0	0	0	0
<b>VI. Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>2 176</b>	<b>367</b>	<b>542</b>	<b>3 085</b>
<b>VII. Odpisy aktualizujące na początek okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- zmiany wartości	0	0	0	0
<b>VIII. Odpisy aktualizujące na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IX. Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>28</b>	<b>1 550</b>	<b>1 578</b>

Tabela poniżej prezentuje zmiany pozycji rzeczowych aktywów trwałych w roku 2020.

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych (według grup rodzajowych) w roku 2020	Maszyny i urządzenia	Inne środki trwale	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Rzeczowe aktywa trwałe razem
<b>I. Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu</b>	<b>2 176</b>	<b>376</b>	<b>2 076</b>	<b>4 629</b>
<b>II. Zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- zakupów	0	0	0	0
<b>III. Zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	0	0
- inne	0	0	0	0
<b>IV. Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu</b>	<b>2 176</b>	<b>376</b>	<b>2 076</b>	<b>4 629</b>
<b>V. Umorzenie na początek okresu</b>	<b>2 064</b>	<b>324</b>	<b>7</b>	<b>2 395</b>
- amortyzacja	104	26	267	397
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	0	0
- pozostałe	0	0	0	0
<b>VI. Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>2 168</b>	<b>350</b>	<b>274</b>	<b>2 792</b>
<b>VII. Odpisy aktualizujące na początek okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- zmiany wartości	0	0	0	0
<b>VIII. Odpisy aktualizujące na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IX. Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu</b>	<b>9</b>	<b>26</b>	<b>1 802</b>	<b>1 837</b>

## 2.5 Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2021	31.12.2020
<b>Rozrachunki publiczno prawne</b>	<b>778</b>	<b>0</b>
<b>Pozostałe aktywa netto</b>	<b>1 974</b>	<b>1 994</b>
<b>Razem</b>	<b>2 752</b>	<b>1 994</b>

## 2.6 Zobowiązania wobec sektora finansowego

Zobowiązania wobec sektora finansowego według struktury produktowej:

Zobowiązania wobec sektora finansowego (według typu produktu)	31.12.2021	31.12.2020
<b>I. Zobowiązania</b>	<b>2 813 660</b>	<b>3 090 817</b>
1. Rachunki bieżące	0	1 500
2. Depozyty	2 813 660	3 089 317
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
<b>II. Odsetki naliczone</b>	<b>5 729</b>	<b>1 980</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>2 819 389</b>	<b>3 092 797</b>

Zobowiązania wobec sektora finansowego według umownych terminów wymagalności:

<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego (według terminów zapadalności)</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>I. Zobowiązania bieżące</b>	<b>0</b>	<b>1 500</b>
<b>II. Zobowiązania terminowe</b>	<b>2 813 660</b>	<b>3 089 317</b>
1. Do 1 m-ca	16 246	228 920
2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	864 578	448 739
3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	671 997	1 613 298
4. Powyżej 1 roku do 5 lat	1 260 839	798 360
5. Powyżej 5 lat	0	0
6. Dla których termin upłynął	0	0
<b>II. Odsetki naliczone</b>	<b>5 729</b>	<b>1 980</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>	<b>2 819 389</b>	<b>3 092 797</b>

## 2.7 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego według struktury produktowej:

<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (według typu produktu)</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>I. Zobowiązania</b>	<b>1 712 457</b>	<b>926 542</b>
1. Rachunki bieżące	50 457	74 008
2. Depozyty	1 662 000	852 534
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
<b>II. Odsetki naliczone</b>	<b>1 247</b>	<b>5 767</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego razem</b>	<b>1 713 704</b>	<b>932 309</b>

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wg umownych terminów wymagalności:

<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (według terminów zapadalności)</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>I. Zobowiązania bieżące</b>	<b>50 457</b>	<b>74 008</b>
<b>II. Zobowiązania terminowe</b>	<b>1 662 000</b>	<b>852 534</b>
1. Do 1 m-ca	1 212 000	751 008
2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	450 000	101 526
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
<b>II. Odsetki naliczone</b>	<b>1 247</b>	<b>5 767</b>
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego razem</b>	<b>1 713 704</b>	<b>932 309</b>

## 2.8 Fundusze specjalne i inne zobowiązania

<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>I. Fundusze specjalne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Fundusz świadczeń socjalnych	0	0
<b>II. Inne zobowiązania</b>	<b>1 215</b>	<b>9 425</b>
1. Konta przejściowe (rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe)	263	6 753
2. Rozrachunki publiczno-prawne	613	2 166
3. Wierzyciele różni	0	0
4. Pozostałe zobowiązania	339	506
<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>1 215</b>	<b>9 425</b>

## 2.9 Przychody rozliczane w czasie

<b>Pozostałe przychody przyszłych okresów</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>I. Krótkoterminowe, w tym:</b>	<b>36 212</b>	<b>74 053</b>
2. Prowizje do rozliczenia w czasie	36 212	74 053
<b>Pozostałe przychody przyszłych okresów</b>	<b>36 212</b>	<b>74 053</b>

### Koszty rozliczane w czasie

<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
1. Rezerwa na premie dla pracowników	13 759	9 127
2. Rezerwa o charakterze RMB na koszty usług obcych	171	2 446
<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów razem</b>	<b>13 930</b>	<b>11 850</b>

### 2.10 Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności

<b>Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	114 985	115 370

Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności na koniec 2021 roku wyniosło 25,000 tys. EUR i w porównaniu do roku poprzedniego nie uległo zmianie.

## 2.11 Wynik z tytułu prowizji

	<b>01.01.2021</b>	<b>01.01.2020</b>
	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	–	–
I. Od sektora finansowego	0	0
II. Od sektora niefinansowego	33 238	27 491
III. Od sektora budżetowego	0	0
<b>Razem przychody z tytułu prowizji</b>	<b>33 238</b>	<b>27 491</b>
<b>Przychody z tytułu koszty</b>	–	–
I. Od sektora finansowego	3 864	393
II. Od sektora niefinansowego	0	0
III. Od sektora budżetowego	0	0
<b>Razem przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 864</b>	<b>510</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>29 374</b>	<b>27 098</b>

## 2.15 Koszty działania banku

	<b>01.01.2021</b>	<b>01.01.2020</b>
	–	–
<b>Koszty działania banku</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>1. Wynagrodzenia</b>	<b>19 028</b>	<b>19 022</b>
<b>2. Ubezpieczenia i inne świadczenia, z tego:</b>	<b>4 327</b>	<b>6 247</b>
a) ZUS	2 075	3 968
b) należne składki na PFRON	70	67
c) pozostałe koszty i świadczenia na rzecz pracowników	2 182	2 212
<b>3. Inne</b>	<b>7 644</b>	<b>7 295</b>
a) najem lokali	2 886	2 864
b) koszty reklamy	0	0
c) koszty telekomunikacji i usług pocztowych	228	208
d) usługi informatyczne	557	441
e) koszty podróży służbowych	63	80
f) podatki i opłaty	302	71
g) koszty zużycia materiałów i energii	172	222
h) koszty usług doradczych i konsultingowych	659	504
i) koszty alokowane z grupy	1 471	1 436
j) koszt administracji budynku	775	806
k) pozostałe usługi obce	531	662
<b>Razem</b>	<b>30 999</b>	<b>32 564</b>

## 2.16 Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

<b>Amortyzacja</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
I. Amortyzacja środków trwałych	293	397
II. Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	19	95
<b>Razem</b>	<b>312</b>	<b>492</b>

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

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

Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochowego	31.12.2021	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2020
I. Odsetki naliczone do zaplacenja	1 325	-147	0	1 472
II. Prowizje do rozliczenia	6 880	-7 190	0	14 070
III. Rezerwa na koszty do poniesienia i na świadczenia pracownicze	3 074	822	0	2 251
IV. Pozostałe różnice przejściowe	2 113	2 067	0	46
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>13 392</b>	<b>-4 447</b>	<b>0</b>	<b>17 839</b>
I. Odsetki naliczone do otrzymania	2 191	123	0	2 314
II. Rozliczenia międzyokresowe czynne - prowizje do otrzymania	486	6 624	0	7 110
III. Wycena papierów wartościowych	210		1 850	2 060
VI. Pozostałe różnice przejściowe	174	2 796	0	2 970
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>3 062</b>	<b>9 543</b>	<b>1 850</b>	<b>14 454</b>

### 3. Dane o źródłach pozyskania finansowania

Poniżej przedstawiono dane o źródłach finansowania Oddziału według struktury rodzajowej:

<b>Dane o źródłach pozyskiwania finansowania (według struktury rodzajowej)</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>I. Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>2 819 389</b>	<b>3 092 797</b>
<b>II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>1 713 704</b>	<b>932 309</b>
1. klienci indywidualni	0	0
2. osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą	0	0
3. przedsiębiorstwa	1 713 704	932 309
<b>III. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV. Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności</b>	<b>114 985</b>	<b>115 370</b>
<b>Suma</b>	<b>4 648 078</b>	<b>4 140 476</b>

<b>Dane o źródłach pozyskiwania finansowania (według struktury geograficznej)</b>	<b>31.12.2021</b>		<b>31.12.2020</b>	
	<b>Polska</b>	<b>Inne kraje</b>	<b>Polska</b>	<b>Inne kraje</b>
I. Środki na rachunkach i depozyty od sektora finansowego	361 370	2 458 019	872 379	2 220 418
II. Środki na rachunkach i depozyty od sektora niefinansowego	47 380	1 666 324	56 307	876 002
III. Środki na rachunkach i depozyty od sektora budżetowego	0	0	0	0
IV. Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	0	114 985	0	115 370
<b>Suma</b>	<b>408 750</b>	<b>4 239 328</b>	<b>928 686</b>	<b>3 211 790</b>

#### 4. Koncentracja zaangażowania

##### 4.1 Struktura geograficzna zaangażowań na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz na dzień 31 grudnia 2020 r.

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

<b>Zaangażowanie z podziałem na sektory (według struktury rodzajowej) na dzień 31 grudnia 2020 r.</b>	<b>Polska</b>	<b>Inne kraje</b>
I. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	245 358	0
II. Należności od sektora finansowego	207 312	152 355
III. Należności od sektora niefinansowego	1 220 300	1 464 359
IV. Należności od sektora budżetowego	0	0
<b>Suma</b>	<b>1 672 970</b>	<b>1 616 714</b>

#### 4.2 Struktura koncentracji w ujęciu branżowym

Zaangażowanie Oddziału w poszczególne branże sektora niefinansowego	31.12.2021	31.12.2020
<b>I. Należności z tytułu kredytów i pożyczek od sektora niefinansowego:</b>	<b>1 983 317</b>	<b>2 684 659</b>
Produkcja maszyn	138 290	138 292
Wydobycie paliw	164 484	183 381
Przemysł nuklery	0	18 493
Wydobycie węgla	0	60 018
Produkcja maszyn budowlanych	22 785	23 079
Produkcja elektrowni	0	207 812
Zarządzanie nieruchomościami	83 713	443 659
Wydobycie gazu	284 474	263 324
Pośrednictwo handlu	0	442 059
Telekomunikacja mobilna	122 409	122 819
Telekomunikacja stacjonarna	0	70 055
Produkcja elementów elektrycznych	458 624	299 142
Usługi internetowe	412 548	412 528
Sprzedaż hurtowa	0	0
Produkcja ciepłownicza	0	0
Budowa dróg	0	0
Produkcja obuwia	0	0
<b>Suma</b>	<b>1 983 317</b>	<b>2 684 659</b>

## 5. Dane o posiadanych papierach wartościowych

<b>Emitent</b>	<b>31.12.2021 r.</b>	<b>31.12.2020 r.</b>
Europejski Banki Inwestycyjny	731 483	420 863
Skarb Państwa	128 059	289 868
Korporacyjne papiery wartościowe	304 033	233 131
<b>Razem</b>	<b>1 163 575</b>	<b>943 862</b>

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

<b>Emitent</b>	<b>Papiery wartościowe w obrocie giełdowym 31.12.2020 r.</b>	<b>Papiery wartościowe w obrocie pozagiełdowym 31.12.2020</b>	<b>Papiery wartościowe o nieograniczonej zbywalności 31.12.2020</b>	<b>Papiery wartościowe o ograniczonej zbywalności 31.12.2020</b>
Europejski Banki Inwestycyjny	420 863	0	420 863	0
Skarb Państwa	289 868	0	289 868	0
Korporacyjne papiery wartościowe	233 131	0	233 131	0
<b>Razem</b>	<b>943 862</b>	<b>0</b>	<b>943 862</b>	<b>0</b>

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

Na dzień 31.12.2020 r. Oddział nie posiadał należności i zobowiązań od banków prowadzących działalności maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich oraz podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.

## **6. Dane o posiadanych akcjach i udziałach**

Na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz 31 grudnia 2020 r. Oddział nie posiadał akcji i udziałów.

## **7. Informacje o stanie aktywów do zbycia**

Na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz 31 grudnia 2020 r. Oddział nie posiadał aktywów do zbycia.

## **8. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych**

Na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz 31 grudnia 2020 r. Oddział nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

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

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

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Oddział nie utworzył rezerw celowych. Wszystkie należności od podmiotów finansowych i niefinansowych Oddział zaklasyfikował do kategorii „normalne”.

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

Na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz 31 grudnia 2020 r. Oddział nie posiadał odpisów aktualizujących wartość aktywów.

## 11. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat

11.1 W roku 2021 oraz 2020 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	01.01.2021	01.01.2020
	– 31.12.2021	- 31.12.2020
Grunty	0	0
Budynki i budowle	0	0
Maszyny i urządzenia	8	104
Środki transport	0	0
Inne środki trwałe	17	26
Inwestycje w obcych środkach trwałych	268	267
Wartości niematerialne i prawne	19	95
<b>Razem</b>	<b>312</b>	<b>492</b>

W 2021 r. i w 2020 r. nie dokonywano aktualizacji wartości majątku trwałego i wartości niematerialnych.

11.3 W roku 2021 przychody i koszty z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży nie wystąpiły.

11.4 W roku 2021 Oddział zrealizował zysk na sprzedaży papierów wartościowych wykazany w pozycji rachunku zysków i strat „wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi”.

11.5 W roku 2021 oraz 2020 nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

11.6 W roku 2021 oraz 2020 zyski i straty nadzwyczajne nie wystąpiły.

11.7 W roku 2021 oraz 2020 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	01.01.2021	01.01.2020
	-	-
	31.12.2021	31.12.2020
Wartości niematerialne i prawne	0	0
Środki trwale nabyte	35	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 2021 rok:

Wyszczególnienie	Kwota
Przeniesienie na zysk z lat ubiegłych	45 782

11.11 W okresie sprawozdawczym i w 2020 r. Oddział nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

## 12. Dane dotyczące pracowników Oddziału

Zaangażowanie Oddziału z tytułu kredytów, pożyczek i gwarancji udzielonych pracownikom oraz Kierownictwu na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r. nie wystąpiło.

Wynagrodzenie Kierownictwa Oddziału w roku 2021 wyniosło 1 608 tys. PLN brutto (w 2020 r. 2 201 PLN brutto).

Przeciętna liczba osób zatrudnionych w okresie sprawozdawczym wyniosła 46 w przeliczeniu na pełne etaty (w 2020 r. przeciętna liczba osób zatrudnionych wynosiła 44).

Na dzień 31.12.2020 Oddział wdrożył Pracownicze Programy Kapitałowe (PPK).

12.1 Poniżej znajduje się zestawienie rezerw dotyczących świadczeń pracowniczych:

<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów dotyczące świadczeń pracowniczych</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Rezerwa na premie dla pracowników	13 759	11 573
Rezerwa na koszty operacyjne	171	276
<b>Suma</b>	<b>13 930</b>	<b>11 850</b>

#### 14. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie

Poniżej znajduje się zestawienie transakcji z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z Oddziałem w roku obrotowym w 2021 r. oraz w 2020 r.

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

<b>Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie na 31.12.2020 r.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności</b>	<b>Gwarancje otrzymane</b>	<b>Gwarancje udzielone</b>
ICBC (EUROPE) S.A.	0	0	1 745 589	115 370		
ICBC (EUROPE) S.A. Paris Branch	3 449	0	231 044	0		
ICBC (EUROPE) S.A. Milan Branch	0	0	0	0		
ICBC (EUROPE) S.A. Amsterdam Branch	0	0	154 113	0		
ICBC (EUROPE) S.A. Brussels Branch	0	0	88 171	0		
ICBC (EUROPE) S.A. Madrid Branch	0	0	0	0		
ICBC China Ltd.	8 188	0	1500	0	915 015	204
ICBC China Ltd. Oddział w Luksemburgu	7 890	0	0	0		
ICBC New York Branch	17 292	0	0	0		
ICBC Frankfurt Branch	115 536	0	0	0		
<b>Razem</b>	<b>152 356</b>	<b>0</b>	<b>2 220 417</b>	<b>115 370</b>	<b>915 015</b>	<b>204</b>

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 powiązаныmi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie w 2021 r. oraz w 2020 r.

<b>Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie w 2021 r.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek i prowizji w 2021 r.</b>	<b>Koszty z tytułu odsetek i prowizji w 2021 r.</b>	<b>Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie w 2020 r.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek i prowizji w 2020 r.</b>	<b>Koszty z tytułu odsetek i prowizji w 2020 r.</b>
ICBC (EUROPE) S.A.	774	11 829	ICBC (EUROPE) S.A.	393	12 816
ICBC (EUROPE) S.A. Paris Branch	75	951	ICBC (EUROPE) S.A. Paris Branch	362	643
ICBC (EUROPE) S.A. Milan Branch	90	78	ICBC (EUROPE) S.A. Milan Branch	103	32
ICBC (EUROPE) S.A. Amsterdam Branch	193	165	ICBC (EUROPE) S.A. Amsterdam Branch	219	19
ICBC (EUROPE) S.A. Brussels Branch	0	121	ICBC (EUROPE) S.A. Brussels Branch	31	1 325
ICBC (EUROPE) S.A. Madrid Branch	24	0	ICBC (EUROPE) S.A. Madrid Branch	0	18
ICBC China Ltd.	8	0	ICBC China Ltd.	14	0
ICBC China Ltd. Oddział w Luksemburgu	41	13 340	ICBC China Ltd. Oddział w Luksemburgu	28	12 744
ICBC Frankfurt Branch	0	116	ICBC Frankfurt Branch	0	14
ICBC New York Branch	0	6	ICBC New York Branch	0	8
<b>Suma</b>	<b>1 205</b>	<b>26 606</b>	<b>Suma</b>	<b>1 149</b>	<b>27 619</b>

## 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 zyskowości 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 (nad aktywami długoterminowymi).
- c) Aktywa są alokowane geograficznie przede wszystkim w Chinach, Hongkongu i krajach Unii Europejskiej.
- d) Oddział dywersyfikuje inwestycje w aktywa o różnych ratingach ustalanych przez ICBC. Mając na uwadze ryzyko i stopę zwrotu, w portfelu aktywów powinny procentowo dominować aktywa z ratingiem AA- i wyższym. Na początku okresu powinny zaś dominować szczególnie aktywa gwarantowane przez Grupę ICBC.

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.

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

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

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

Tabela poniżej przedstawia ekspozycję Oddziału na ryzyko walutowe według stanu na dzień 31.12.2020 r.

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

<b>Struktura walutowa aktywów i pasywów Oddziału na 31.12.2020 r.</b>	<b>PLN</b>	<b>EUR</b>	<b>CNY</b>	<b>USD</b>	<b>Razem</b>
<b>Aktywa</b>	<b>1 626 490</b>	<b>1 318 518</b>	<b>5 824</b>	<b>1 341 853</b>	<b>4 292 685</b>
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	245 164	94	0	100	245 358
III. Należności od sektora finansowego	7 356	322 710	5 824	23 777	359 667
IV. Należności od sektora niefinansowego	1 348 910	495 675	0	840 074	2 684 659
VII. Dłużne papiery wartościowe	0	467 050	0	476 812	943 862
XIII. Wartości niematerialne i prawne	34	0	0	0	34
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1 837	0	0	0	1 837
XV. Inne aktywa	1 146	848	0	0	1 994
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	22 043	32 141	0	1 090	55 274
<b>Pasywa</b>	<b>1 680 850</b>	<b>1 280 709</b>	<b>1 474</b>	<b>1 329 652</b>	<b>4 292 685</b>
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 274 595	983 455	0	834 747	3 092 797
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	314 401	137 199	7	480 702	932 309
VIII. Fundusze specjalne i zobowiązania	7 989	507	0	929	9 425
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	37 822	41 148	1 467	5 466	85 903
X. Rezerwy	14 454	0	0	0	14 454
XII. Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	0	115 370	0	0	115 370
XVII. Kapitał z aktualizacji wyceny	- 2 011	3 030	0	7 808	8 827
XX. Zysk (strata) z lat ubiegłych	7 389	0	0	0	7 389
XXI. Wynik finansowy netto roku obrotowego	26 211	0	0	0	26 211
<b>Luka walutowa (pozycja długa)</b>	<b>0</b>	<b>37 808</b>	<b>4 351</b>	<b>12 201</b>	<b>0</b>
<b>Luka walutowa (pozycja krótka)</b>	<b>- 54 360</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## **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.

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

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

Tabela poniżej przedstawia lukę przeszacowań stopy procentowej (prezentowanej w wartościach nominalnych) bilansu Oddziału według stanu na dzień 31.12.2020 r.

Dane według stanu na 31.12.2020 r.	ON	1M	1-3 M	3-12 M	1-5 lat	>5lat	Stala stopa procentowa	Razem
<b>Aktywa:</b>								
Należności od sektora finansowego	156 029	0	200 000	0	0	0	3 446	<b>359 475</b>
Należności od sektora niefinansowego	0	0	2 672 462	0	0	0	6 920	<b>2 679 382</b>
Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0	0	0	0	0	923 402	<b>923 402</b>
<b>Suma aktywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej</b>	<b>156 029</b>	<b>2 872 462</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>933 768</b>	<b>3 962 259</b>
<b>Pasywa:</b>								
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	0	0	0	0	3 089 317	<b>3 089 317</b>
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	0	0	0	0	0	0	926 542	<b>926 542</b>
<b>Suma pasywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 015 859</b>	<b>4 015 859</b>
<b>Luka stopy procentowej netto</b>	<b>156 029</b>	<b>2 872 462</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-3 082 091</b>	<b>-53 599</b>
<b>Skumulowana luka stopy procentowej</b>	<b>156 029</b>	<b>3 028 492</b>	<b>3 028 492</b>	<b>3 028 492</b>	<b>3 028 492</b>	<b>3 028 492</b>	<b>-53 599</b>	<b>-53 599</b>

### **15.3 Ryzyko cenowe**

Oddział definiuje ryzyko cenowe jako ryzyko niekorzystnej zmiany ceny kapitałowych papierów wartościowych. W okresie sprawozdawczym i w 2020 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.

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

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

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

Powyżej została przedstawiona kontraktowa luka płynności.

Tabela poniżej prezentuje zapadalność aktywów finansowych i wymagalność zobowiązań finansowych na 31.12.2020 r.

<b>Aktywa finansowe</b>	<b>do 1 miesiąca</b>	<b>pow.1 m-ca do 3 m-cy</b>	<b>pow. 3 m-cy do 1 roku</b>	<b>pow. 1 roku do 5 lat</b>	<b>powyżej 5 lat</b>	<b>Razem</b>
I. Należności od sektora finansowego	159 667	0	0	200 000	0	<b>359 667</b>
II. Należności od sektora niefinansowego	127 811	20 760	536 276	1 268 850	730 962	<b>2 684 659</b>
III. Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0	0	943 862	0	<b>943 862</b>
<b>Suma</b>	<b>287 478</b>	<b>20 760</b>	<b>536 276</b>	<b>2 412 712</b>	<b>730 962</b>	<b>3 988 188</b>

<b>Zobowiązania finansowe</b>	<b>do 1 miesiąca</b>	<b>pow.1 m-ca do 3 m-cy</b>	<b>pow. 3 m-cy do 1 roku</b>	<b>pow. 1 roku do 5 lat</b>	<b>powyżej 5 lat</b>	<b>Razem</b>
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	232 400	448 739	1 613 298	798 360	0	<b>3 092 797</b>
II. Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	0	0	0	0	115 370	<b>115 370</b>
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	830 783	101 526	0	0	0	<b>932 309</b>
<b>Suma</b>	<b>1 063 183</b>	<b>550 265</b>	<b>1 613 298</b>	<b>798 360</b>	<b>115 370</b>	<b>4 140 475</b>
<b>Luka płynności</b>	775 705	-529 505	- 1 077 022	1 614 352	615 592	<b>-152 288</b>
<b>Skumulowana luka płynności</b>	<b>-775 705</b>	<b>-1 305 210</b>	<b>- 2 382 232</b>	<b>- 767 880</b>	<b>-152 288</b>	<b>-152 288</b>

Powyżej przedstawiona została kontraktowa luka płynności.

## 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 31.12.2021 r.

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

Tabela poniżej prezentuje zapadalność zobowiązań pozabilansowych na 31.12.2020 r.

Zobowiązania pozabilansowe	do 1 miesiąca	pow.1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 1 roku	pow. 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Finansowe udzielone	0	0	98 658	1 400 220	121 935	<b>1 620 813</b>
Gwarancyjne udzielone	18 500	116	48 482	138 132	0	<b>205 230</b>
<b>Suma</b>	<b>18 500</b>	<b>116</b>	<b>147 140</b>	<b>1 538 352</b>	<b>121 935</b>	<b>1 826 043</b>

Tabela poniżej prezentuje strukturę walutową zobowiązań pozabilansowych na 31.12.2021 r.

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

Tabela poniżej prezentuje strukturę walutową zobowiązań pozabilansowych na 31.12.2020 r.

Zobowiązania pozabilansowe	USD	PLN	EUR	Razem
Finansowe udzielone	331 679	783 121	506 013	<b>1 620 813</b>
Gwarancyjne udzielone	0	204 481	749	<b>205 230</b>
<b>Suma</b>	<b>331 679</b>	<b>987 602</b>	<b>506 762</b>	<b>1 826 043</b>

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 macierzystym (umowy typu partycypacji „funded participation”) zostały wyłączone z bilansu oddziału. Kwota nominalna umów wyłączonych z bilansu = 2 904 344 tyś. PLN. W roku 2020 kwota nominalna umów wyłączonych z bilansu = 2 744 200 tyś. PLN. Oddział zachowuje z tytułu obsługi tych ekspozycji korzyści w postaci należnego udziału w marży odsetkowej, którą Oddział wykazuje w pozycji pozostałych rozliczeń międzyokresowych w aktywach, a drugostronnie w przychodach rozliczanych w czasie w zobowiązaniach.

## **17. Informacje o prowadzonej przez Oddział działalności powierniczej**

W roku 2021 oraz 2020 Oddział nie prowadził działalności powierniczej.

## **18. Informacje o sekurytyzacji aktywów Oddziału**

Na dzień 31.12.2021 r. i 31.12.2020 r. w Oddziale nie wystąpiły wierzytelności objęte sekurytyzacją.

## **19. Informacje na temat wartości godziwej**

Na dzień 31.12.2021 oraz 31.12.2020 w ocenie Oddziału wartość godziwa należności od sektora finansowego oraz należności od sektora niefinansowego ze względu na ich krótko- i średniookresowe terminy zapadalności oraz formy zabezpieczeń, jest zbliżona do wartości bilansowej.

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

## **20. Informacja z zakresu przepływu środków pieniężnych**

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

W 2021 na kwotę „innych” korekt w działalności operacyjnej składa się zmiana stanu kapitału z aktualizacji wyceny.

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

Na dzień publikacji poniższego Sprawozdania Finansowego z punktu widzenia epidemii COVID-19 w roku 2021, Kierownictwo Oddziału nie odnotowało istotnego wpływu na poziom przychodów oddziału oraz sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorców, jednak nie można przewidzieć przyszłych skutków. Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy, to jest do dnia podpisania niniejszego sprawozdania, nie wystąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego i związanej z tym niepewności dla portfela kredytowego, ponieważ nie wystąpiły opóźnienia w terminowej obsłudze udzielonych kredytów oraz nie zostały zidentyfikowane przesłanki pogorszenia sytuacji finansowo-ekonomicznej. Niemniej jednak Kierownictwo Oddziału dokonało reklasyfikacji jednej ekspozycji kredytowej do niższej kategorii ryzyka, tj „pod obserwacją”. Obszar działalności klienta może być narażony bezpośrednio na skutki pandemii. W związku z dobrą jakością portfela kredytowego, Oddział otrzymał wszystkie spodziewane płatności zgodnie z zawartymi umowami. Na dzień sporządzenia Sprawozdania Finansowego portfel pozostaje stabilny bez zagrożenia względem ściagalności odsetek lub spłaty nominalów kredytów. Kierownictwo Oddziału będzie nadal monitorować potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszelkie negatywne skutki dla oddziału mających wpływ na przyszłe sprawozdania finansowe i odpowiednie działania w zależności od skali rozprzestrzeniania się COVID-19, i ich skutków na sytuację gospodarczą będą podejmowane przez oddział w kolejnych okresach sprawozdawczych.

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

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

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

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

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

	31.12.2021	31.12.2020
	PLN	PLN
<b>A. Zysk (strata) brutto za dany rok</b>	49,340.00	37,570.00
<b>B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem / stratą dla celów rachunkowych a dochodem / stratą dla celów podatkowych)</b>	(203.00)	(370.00)
zwrot podatku VAT (art. 12 ust. 4 pkt 10)	(203.00)	(370.00)
<b>C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:</b>	(13,257.00)	(10,399.00)
wynik na sprzedaży obligacji (art. 14 ust. 1)	(1,150.00)	-
dyskonto na obligacjach (art. 16 ust. 1 pkt 8)	(98.00)	(97.00)
nalichzone na 31.12.2021 nieotrzymane odsetki (art. 12 ust. 4 pkt 2)	(12,009.00)	(10,302.00)
<b>D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych, w tym:</b>	315,608.00	24,427.00
otrzymana prowizja podatkowo wykazana kasowo, księgowo odroczone (art. 12 ust. 3a)	(2,978.00)	10,934.00
przychód ze sprzedaży obligacji (art. 14 ust. 1)	308,284.00	-
nalichzone na 31.12.2020 nieotrzymane odsetki (art. 12 ust. 4 pkt 2)	10,302.00	13,493.00
<b>E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem / stratą dla celów rachunkowych a dochodem / stratą dla celów podatkowych), w tym</b>	1,898.00	1,449.00
odliczony VAT zaksięgowany jako koszt (art. 16 ust. 1 pkt 46)	44.00	559.00
koszty reprezentacji (art. 16 ust. 1 pkt 28)	67.00	69.00
opłaty i składki (art. 16 ust. 1 pkt 37)	199.00	112.00
kapitał dotacyjny (art. 11c ust. 1)	276.00	520.00
pozostałe koszty niepodatkowe (art. 15 ust. 1)	1,312.00	189.00
<b>F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:</b>	11,695.00	13,364.00
Rezerwy (art. 16 ust. 1 pkt 27)	796.00	1,719.00
Naliczona premia od obligacji (art. 16 ust. 1 pkt 8)	3,924.00	3,898.00
nalichzone odsetki na 31.12.2021 (art. 16 ust. 1 pkt 11)	6,975.00	7,747.00
<b>G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:</b>	(324,383.00)	(25,956.00)
koszty podatkowe ze sprzedaży obligacji (art. 16 ust. 1 pkt 8)	(316,636.00)	-
pozostałe (art. 12 ust. 3a)	-	(614.00)
nalichzone odsetki na 31.12.2020 (art. 16 ust. 1 pkt 11)	(7,747.00)	(25,342.00)
<b>H. Strata z lat ubiegłych, w tym:</b>	-	-
<b>I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:</b>	5,070.00	(3,259.00)
Wynik na działalności zwolnionej z podatku (art. 17 ust. 1 pkt 50, art. 7 ust. 3 pkt 3, art. 15 ust. 2)	5,070.00	(3,259.00)
<b>J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	45,768.00	36,826.00
<b>K. Podatek dochodowy</b>	8,696.00	6,997.00