



Przetłumaczenie uwierzytelnione z języka angielskiego

Registre de Commerce et des Sociétés

Numéro RCS: B119320

Référence de dépôt: L230127788

Déposé et enregistré le 10/07/2023

ICBC
Sprawozdanie roczne za rok 2022

ICBC (Europe) S.A.

Drodzy Udziałowcy i Akcjonariusze,

Mam zaszczyt przedstawić oświadczenie Prezesa do sprawozdania rocznego ICBC (Europe) S.A. za rok 2022.

W roku 2022 bank poruszał się w realiach pandemii COVID-19, zmiennych warunków makroekonomicznych w UE, problemów geopolitycznych i zawirowań na rynkach. Pomimo tych wyzwań, bank nieustannie realizował swoją wizję i odnotował duże postępy.

Rozwijając działalność w zakresie finansowania przedsiębiorstw, taką jak wszelkiego rodzaju kredyty, bank także dywersyfikował zakres usług w zakresie operacji na rynku pieniężnym i walutowym, rozliczeń handlu międzynarodowego, bankowości inwestycyjnej, zarządzania gotówką, przyjmowania depozytów i operacji przekazów pieniężnych oraz działalności związanej z Renminbi (CNY). Do końca roku 2022, kredyty i zaliczki na rzecz klientów wyniosły 2,98 mld EUR w porównaniu z 2,44 mld EUR na koniec roku 2021, co stanowiło wzrost o 22%. Kwoty należne na rzecz klientów wyniosły 3,95 mld EUR na koniec roku 2022 w porównaniu z 2,98 mld EUR na koniec roku 2021, co odpowiada wzrostowi o 33%.

Cały czas także wdrażaliśmy strategię Centrali ICBC, osiągając zadowalające wyniki. W roku 2022 bank nieustannie wspierał targi 5th China International Import Expo (CIIE) oraz forum dyrektorów naczelnych Chin-UE organizowane przez Grupę ICBC.

W ciągu roku bank nadal angażował się w kluczowe obszary swojej działalności i starał się zapewnić stały wzrost w ustalonych ramach apetytu banku na ryzyko. W przypadku trudności, podejmowaliśmy aktywne działania takie jak prawnienie naszej struktury, rozszerzenie centralizacji projektów, ulepszenie zarządzania aktywami i zobowiązaniami oraz wdrażanie działań oszczędnościowych.

Bank skupiał się na swoich interesariuszach obejmujących klientów, organy regulacyjne, udziałowców, oddziały oraz pracowników i starał się spełniać ich wyjątkowe oczekiwania i żądania.

W imieniu Zarządu chciałabym wyrazić szczerze podziękowania naszym klientom za ich niezachwiane wsparcie, a także moim kolegom z Zarządu, kadrcze zarządzającej i oddanym pracownikom za ich nieustanne wysiłki i ciągły wkład w 2022 roku.

[podpis nieczytelny]

Pani Li Li

Prezes Zarządu

Luksemburg, czerwiec 2023 roku



Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
32, Boulevard Royal
L-2449 Luksemburg
R.C.S. Luksemburg B 119320

Roczne sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2022 r.
(wraz ze sprawozdaniem *réviseur d'entreprises agréé*)

Spis treści

	Strony
Sprawozdanie Zarządu z działalności	1-5
Sprawozdanie <i>réviseur d'entreprises agréé</i>	6-10
Roczne sprawozdanie finansowe	
Bilans	11-12
Operacje pozabilansowe	13
Rachunek zysków i strat	14
Noty do rocznego sprawozdania finansowego	15-46

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

Sprawozdanie Zarządu z działalności

Za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.

Upoważniony Zarząd Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. („bank” lub „ICBC (Europe) S.A.”) przedstawia swoje sprawozdanie oraz roczne sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku bank zarejestrowany w Luksemburgu posiada sześć oddziałów w Paryżu, Amsterdamie (z filią w Rotterdamie), Brukseli (z filią w Antwerpii), Mediolanie (z filią w Rzymie), Madrycie (z filią w Barcelonie) i Warszawie (łącznie „oddziały”) oraz posiada przedstawicielstwo w Atenach.

Przegląd finansowy

Suma aktywów na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosła 7 403 548 296 EUR, z czego kwota 2 975 427 745 EUR odpowiada kredytom i zaliczkom udzielonym klientom, a kwota 888 843 669 EUR – kredytom i zaliczkom udzielonym instytucjom kredytowym.

Zobowiązania ogółem na dzień 31 grudnia 2022 r. wynoszą 7 403 548 296 EUR, z czego 2 761 981 943 EUR stanowią należności wobec instytucji kredytowych, a 3 947 849 046 EUR należności wobec klientów. Całkowity kapitał zakładowy banku wynosi 437 432 880 EUR, co stanowi 36 452 740 akcji o wartości nominalnej 12 EUR na dzień 31 grudnia 2022 r. W ciągu 2022 roku bank nie nabył żadnych akcji własnych oraz nie prowadził określonej działalności w zakresie badań i rozwoju.

Główne zmiany w bilansie na koniec 2022 roku w porównaniu z rokiem ubiegłym charakteryzują się przede wszystkim ogólnym wzrostem środków pieniężnych, należności wobec banków centralnych i banków pocztowych o 1 473 921 364 EUR, które są finansowane głównie przez wzrost pozycji Należności wobec klientów o 972 434 742 EUR oraz wroście pozycji Należności wobec instytucji kredytowych o 307 318 817 EUR.



Bank odnotował stratę za rok obrotowy 2022 na poziomie 147 706 626 EUR w porównaniu z zyskiem za rok poprzedni na poziomie 1 178 755 EUR. Poniesiona strata za rok obrotowy 2022 wynikała głównie z Korekt wartości w odniesieniu do kredytów i zaliczek oraz zbywalnych papierów wartościowych, które nie są utrzymywane jako finansowe aktywa trwałe i nie są ujmowane w portfelu handlowym oraz rezerw na zobowiązania warunkowe i zobowiązania. Na koniec grudnia 2022 r. rentowność aktywów wyniosła -2,00% (2021 r.: 0,02%).

Kluczowe operacje biznesowe

Podstawowa działalność banku w roku 2022 obejmuje bankowość korporacyjną, gwarantowanie emisji obligacji, zarządzanie środkami pieniężnymi, inwestycje o stałym dochodzie, rynki pieniężne i operacje walutowe, przyjmowanie depozytów i operacje przekazów pieniężnych oraz działalność związaną z Renminbi (CNY). W celu integracji i rozwijania działalności bankowości inwestycyjnej w roku 2022 bank zmienił nazwę działu *Investment Banking Center* na *Investment Banking Department*. Dział *European Cash Management Center* kontynuował swoje działania jako *Settlement and Cash Management Department* w celu dotarcia do klientów lokalnych i kluczowych firm wielonarodowych.

W 2022 roku bank i jego oddziały kontynuowały eksplorację lokalnych możliwości biznesowych i obsługiwały zapotrzebowanie finansowe podmiotów o pochodzeniu chińskim. Bank kontynuował stałą ekspansję bazy klientów w bankach i niebankowych instytucjach finansowych w ciągu 2022 roku w różnych liniach biznesowych, takich jak kredyty, refinansowanie handlu, gwarantowanie emisji obligacji, rynek pieniężny i walutowy. Bank i jego oddziały przystąpiły również do projektu TLTRO promowanego przez BCL drogą konsorcyjną po raz pierwszy na rynku luksemburskim w celu obniżenia kosztów finansowania.

W 2022 roku bank osiągnął optymalizację zarządzania w związku z tym, że działania *back-office* rynku finansowego zostały scentralizowane w centrali oraz poprzez rozwój zarządzania danymi, automatyzację raportowania i wdrożenie nowych systemów.

Zgodnie ze swoją strategią, bank kontynuował rekrutację na rynku europejskim w roku 2022 w celu osiągnięcia właściwej równowagi zasobów ludzkich i wykorzystania odpowiednich umiejętności, wiedzy i doświadczenia dla swoich działań.

System zarządzania ryzykiem

W 2022 roku bank kontynuował znaczące inwestycje w celu wzmocnienia swoich ram zarządzania ryzykiem przedsiębiorstwa poprzez bardziej scentralizowaną i zoptymalizowaną wewnętrzną strukturę zarządzania w zakresie przyznawania kredytów i monitorowania, ryzyka kapitałowego, ryzyka rynkowego, ryzyka płynności oraz zarządzania aktywami i pasywami. W związku ze zwiększoną zmiennością stóp procentowych na rynkach międzynarodowych bank monitorował ewolucję tego ryzyka stóp procentowych dla swojego portfela bankowego („IRBB”) co miesiąc od końca I kw. Bank także podjął środki IRBB w perspektywie zarobków, uzupełniając perspektywę dochód z odsetek netto (NII) od II kw. i ulepszył wewnętrzny model w celu wdrożenia wyliczeń ryzyka opcji dla wczesnego wycofania depozytów terminowych i wcześniejszej spłaty kredytów. Ponadto, zdefiniowano i wyliczono „Ulepszony test warunków skrajnych”, który uwzględni rzeczywiste obserwacje wahań stóp procentowych jako czynniki skrajne. W ciągu roku 2022 bank nie przekroczył progów regulacyjnych dla IRBB.

W 2022 roku bank zaktualizował swoje wskaźniki oraz limity apetytu na ryzyko w celu zrównoważenia ryzyka i zysków oraz wsparcia swojej strategii zarządzania ryzykiem, aby kontrolować ryzyko, ulepszyć całościowy system zarządzania ryzykiem, zwiększyć możliwości zarządzania ryzykiem oraz zapewnić jedność zarządzania apetytem



na ryzyko. Kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko pozostawały na zadowalającym poziomie z wyjątkiem wskaźników rentowności.

Na koniec 2022 r. współczynnik adekwatności kapitałowej wynosił 19,04%.

W zakresie ryzyka kredytowego bank stale wzmacniał jednolity mechanizm zarządzania kredytami poprzez wzmocnienie monitorowania ryzyka kredytowego w okresie pandemii COVID-19, optymalizację apetytu na ryzyko i limitów ryzyka związanych z ryzykiem kredytowym i ryzykiem kraju, aktualizację wewnętrznych polityk i procedur w zakresie zarządzania kredytami. Poprzez globalny system zarządzania wierzytelnościami bank stosował metodykę zarządzania ryzykiem kredytowym opracowaną przez jednostkę dominującą.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) w banku wyniósł 1,46%. Na dodatkowe korekty wartości w odniesieniu do kredytów i pożyczek oraz rezerw na zobowiązania warunkowe i na zobowiązania alokowano 34 mln EUR do końca roku 2022 w celu zmniejszenia ryzyka kredytowego. Inwestycje w obligacje banku są zgodne z roczną strategią inwestowania w obligacje. Do 31 grudnia 2022 roku wszystkie limity ryzyka kredytowego były zgodne z planem limitów ryzyka.

W zakresie ryzyka rynkowego bank wydał roczny plan zarządzania limitami ryzyka rynkowego w portfelu handlowym na rok 2022. Na koniec 2022 roku wszystkie limity ryzyka rynkowego były zgodne z planem limitów ryzyka.

W zakresie ryzyka płynności bank wdrożył politykę ryzyka płynności mającą na celu zapewnienie utrzymania przez bank wystarczającej płynności i spełnienie wymogów regulacyjnych oraz wdrożył wewnętrzne zarządzanie celami wskaźników pokrycia płynności (LCR) oraz wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) zarówno na poziomie ogólnym jak i na poziomie oddziałów. Bank zainicjował projekt scentralizowanego zarządzania wszystkimi regulacyjnymi wskaźnikami płynności w Dziale zarządzania aktywami i zobowiązaniami centrali. LCR wyniósł 252,14% a NSFR był na poziomie 127,31%, co jest zgodne z wymogami regulacyjnymi oraz celami wewnętrznymi. Wpływ wzrostu/obniżki stóp procentowych o 200 bps na wartość ekonomiczną banku wyniosłby 28,03 mln EUR i -51,74 mln EUR, odpowiednio. Ponadto, najgorszy wynik dodatkowych 6 scenariuszy (będących „Szokiem równoległym”) prowadzi do spadku wartości ekonomicznej na poziomie 51,86 mln EUR. Spadki wynikające z tych testów wynoszą 7,30% i 10,20% środków własnych banku/kapitału CET1 odpowiednio. Wyliczenia „Ulepszonych testu warunków skrajnych” pokazują spadek wartości ekonomicznej kapitału własnego banku na poziomie 71,51 mln EUR. Jeżeli chodzi o wyniki NIL, wyniki regulacyjnego testu szoku równoległego pokazują odpowiednio, wzrost (odpowiednio spadek) na poziomie 10,16 mln EUR w przypadku równoległego wstrząsu (odpowiednio szoku). Pod względem zysków, wyniki testów dają wzrost na poziomie 67,88 mln EUR i spadek na poziomie 63,85 mln w przypadkach równoległego szoku/wstrząsu.

W zakresie ryzyka operacyjnego bank dokonał aktualizacji limitów i wartości ostrzegawczych apetytu na ryzyko operacyjne z 2022 r., ukończył sprawozdanie z oceny ryzyka operacyjnego oraz sprawozdanie o zdarzeniach nadużyć w usługach płatniczych oraz usprawnił zarządzanie zdarzeniami ryzyka operacyjnego.

Informacje dotyczące sprawozdania ujawnień banku w ramach III filaru za rok 2022 zostaną umieszczone na stronie internetowej banku w ciągu 2023 roku <http://www.icbc.eu>.

W zakresie ryzyka prawnego bank posiada system zarządzania oraz mechanizm raportowania i komunikacji w centrali i oddziałach oraz ustanowione procedury zapobiegania i kontroli ryzyka prawnego, a także rozpatrywania skarg klientów.



W przypadku ryzyka reputacji, bank przestrzega zasady zorientowanej na zapobieganie i ustanowił mechanizm monitorowania negatywnych wiadomości oraz identyfikacji wszelkich możliwych zagrożeń dla reputacji.

W zakresie ryzyka braku zgodności w 2022 roku bank nadal ulepszał swoje ramy zgodności w zakresie przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i ściśle koordynował projekt poprawy ładu korporacyjnego w celu zapewnienia zgodności z ostatnimi zmianami regulacyjnymi.

Europejski Dyrektor ds. Zgodności („ECCO”) zakończył transformację funkcji zgodności zapoczątkowaną w 2019 r. z perspektywy strukturalnej, tworząc podstawy kontynuowania rozwoju przez dział.

Na tej podstawie, dział zgodności kontynuował rozwijanie swojego programu szkoleń, oceny ryzyka i ram monitorowania, jak również nadzór nad oddziałami. Było to możliwe dzięki dalszemu wzmocnieniu jej funkcji nadzoru na poziomie centrali, ulepszaniu zarządzania narzędziami zgodności, projektowania dokumentacji normatywnej i aktualizacji oraz ulepszania zarządzania informacjami. W roku 2023, bank oraz dział zgodności będą nadal ulepszać ład korporacyjny oraz ramy zgodności, skupiając się na ocenie ryzyka, kontroli i raportowaniu.

Kwestie środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego (ESG)

W roku 2022 bank założył Dział finansów zrównoważonych i pracował nad integracją i ulepszeniem ESG. Bank będzie nadal finansował przejście do gospodarki niskoemisyjnej w Europie. Bank zidentyfikuje i będzie zarządzał ryzykiem klimatycznym związanym z działalnością oraz realizował nowe możliwości rozwoju w działalności kredytowej związanej z ESG oraz emisji obligacji zrównoważonych. W związku z tym, bank przygotowuje i podejmuje niezbędne działania w celu pełnego przyjęcia szybko rozwijających się europejskich i luksemburskich ram zrównoważonego rozwoju, obejmujących przekształconą dyrektywę energii odnawialnej do 2030 roku (RED II) skupiającą się na ułatwieniu przejścia całej Unii Europejskiej na zieloną energię, Plan REPower UE, mający na celu ustanowienie i ulepszenie bezpieczeństwa energetycznego UE w miejsce Green Deal oraz szerszego zrównoważonego przejścia gospodarczego oraz pakiet rynku wodoru i niskoemisyjnego rynku gazu, mające na celu ułatwienie przejścia stopniowego.

Oświadczenie o obowiązkach upoważnionego zarządu

Bank przygotowuje i przedstawia CSSF prawne sprawozdania ostrożnościowe zgodnie z przepisami obowiązującymi luksemburskie instytucje finansowe oraz publikuje sprawozdanie roczne i niezbędne informacje zgodnie z przepisami prawa i regulacjami Wielkiego Księstwa Luksemburga.

Członkowie upoważnionego zarządu zbadali roczne sprawozdanie finansowe za rok 2022 oraz sprawozdania finansowe zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Podział wyniku

W ciągu 2022 roku nie wypłacono dywidendy i uprawniony Zarząd proponuje, aby w ciągu 2023 roku nie wypłacać dywidendy za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku. Zgodnie z wymogami prawa luksemburskiego bank utrzymuje rezerwę prawną. Uprawniony Zarząd proponuje alokować stratę roku obrotowego 2022 na Wynik z lat ubiegłych.

Istotne wydarzenia

W roku obrotowym 2022 miały miejsce następujące istotne zdarzenia:



W dniu 7 września 2016 roku Ministerstwo Gospodarki i Konkurencyjności w Hiszpanii powiadomiło o wszczęciu postępowania administracyjnego przeciwko ICBC (Europe) S.A., oddział w Hiszpanii z powodu domniemanego niewypełnienia obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy. Postępowanie to zostało zamknięte w roku 2022, w związku z tym, że ICBC (Europe) S.A., Oddział w Hiszpanii otrzymał ostateczne rozstrzygnięcie 15 czerwca 2022 r.

W celu spełnienia wymagań w roku 2022 bank wdrażał obserwacje władz regulacyjnych Luksemburga oraz wnioski w ustalonych planach działań.

Po pandemii COVID-19 w roku 2020 bank wdrożył ustalenie robocze mające na celu ochronę zdrowia i bezpieczeństwa pracowników i ich rodzin oraz zachowanie ciągłości działań. W roku 2022 w celu zwiększenia skuteczności bank dostosował swój plan pracy w zakładzie oferując elastyczną pracę pracownikom zgodnie z trendami sytuacji sanitarnej w Europie. Nie wystąpiły znaczące zakłócenia działalności banku i bank nadal rozwijał i ulepszał swoje cyfrowe środowisko pracy. W ciągu roku 2022 nie wystąpiły krytyczne negatywne skutki dla wypłacalności, płynności i działalności banku oraz jakości portfela kredytowego z tytułu pandemii COVID-19.

Po 31 grudnia 2022 r. nie wystąpiły żadne sprawy ani zdarzenia, które miałyby istotny wpływ na roczne sprawozdanie finansowe i związane z nim ujawnienia za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.

Prognozy na rok 2023

Oprócz ogólnych wyzwań ze strony rynków finansowych sytuacja makroekonomiczna w Unii Europejskiej i potencjalny rozwój inflacji oraz bazowych stóp procentowych EBC, konflikt na Ukrainie i związane z tym potencjalne wahania cen i podaży towarów, energii i zasobów naturalnych mogą mieć trwały wpływ na sytuację gospodarczą w Unii Europejskiej przez cały rok 2023. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania wpływ powyższych na działalność banku za cały rok 2023 jest jeszcze niepewny. W przypadku utrzymującej się niepewności i potencjalnej zmienności w całym roku 2023 spowodowanej konfliktem na Ukrainie działalność banku mogłaby zostać negatywnie dotknięta, przy czym uprawniony Zarząd banku nie przewiduje krytycznych negatywnych skutków dla wypłacalności i płynności banku. Jednakże, w świetle powyższej niepewności, uprawniony Zarząd banku i jego oddziałów przygotowuje się na potencjalne negatywne scenariusze, zarządzając potencjalnym ryzykiem. W roku 2023, bank ukierunkowuje się na nowe możliwości biznesowe i przygotowuje nowe instrumenty finansowania poprzez ustanowienie programu EMTN i będzie kontynuować działalność w zakresie bankowości korporacyjnej i obsługi swoich klientów, chińskich firm inwestujących w Europie, europejskich firm prowadzących interesy w Chinach, jak również firm lokalnych.

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

[podpis nieczytelny]

LI LI

Dyrektor Generalny

Luksemburg, marzec 2023 r.



[Logo]

Deloitte Audit
Société à responsabilité limitée
20 Boulevard de Kockelscheuer
L-1821 Luksemburg
Tel: +352 451451
www.deloitte.lu

Do Zarządu
Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
32, Boulevard Royal
L-2449 Luksemburg

SPRAWOZDANIE RÉVISEUR D'ENTREPRISES AGRÉÉ

Raport z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. („bank”), które obejmuje bilans na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz rachunek zysków i strat za rok zakończony w tym dniu, a także informacje dodatkowe do rocznego sprawozdania finansowego, w tym podsumowanie istotnych zasad rachunkowości.

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe przedstawia prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji finansowej banku na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz wyników jego działalności za rok zakończony w tym terminie, zgodnie z luksemburskimi wymogami prawnymi i regulacyjnymi dotyczącymi sporządzania i prezentacji rocznych sprawozdań finansowych.

Podstawa opinii

Badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 537/2014, Ustawą z dnia 23 lipca 2016 r. o zawodzie biegłego rewidenta (Ustawa z dnia 23 lipca 2016 r.) oraz z Międzynarodowymi Standardami Badania (ISAs) przyjętymi dla Luksemburga przez „Commission de Surveillance du Secteur Financier” (CSSF). Nasze obowiązki wynikające z Rozporządzenia UE nr 537/2014, Ustawy z dnia 23 lipca 2016 r. oraz ISAs przyjętych dla Luksemburga przez CSSF zostały szerzej opisane w części naszego raportu: „Obowiązki réviseur d'entreprises agréé” w zakresie badania rocznego sprawozdania finansowego”. Jesteśmy również niezależni od banku zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem Etyki Zawodowych Księgowych, w tym Międzynarodowymi Standardami Niezależności, wydanym przez Międzynarodową Radę Standardów Etycznych dla Księgowych (Kodeks IESBA), przyjętym dla Luksemburga przez CSSF wraz z wymogami etycznymi, które są istotne dla naszego badania rocznego sprawozdania finansowego, a także wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne wynikające z tych wymogów etycznych. Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania są wystarczające i odpowiednie, aby dać podstawę do wyrażenia opinii.

Kluczowe kwestie związane z badaniem

Kluczowe kwestie dotyczące badania to te kwestie, które według naszego profesjonalnego osądu miały największe znaczenie w naszym badaniu rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres. Kwestie te zostały omówione w kontekście badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii na jego temat i nie przedstawiamy odrębnej opinii w tym zakresie.



Ocena kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz związane z nią ujawnienia

a) Dlaczego sprawa została uznana za najbardziej istotną w naszym badaniu rocznego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.?

Kredyty i zaliczki dla klientów na koniec roku wynosiły 2 975 427 745 EUR. Kredyty te są rejestrowane według kosztów nabycia, a bank tworzy specjalne rezerwy na kredyty wątpliwe (40,46 mln EUR na dzień 31 grudnia 2022 r.). Niektóre aspekty rozliczania strat kredytowych wymagają znaczącego osądu kierownictwa, jak np. identyfikacja kredytów, których sytuacja ulega pogorszeniu, ocena obiektywnych dowodów utraty wartości, wartość zabezpieczeń i oszacowanie wartości do odzyskania.

Portfele, które powodują niepewność wyceny to te, w których kredyty i pożyczki dla klientów były niezabezpieczone lub podlegały potencjalnym brakom zabezpieczeń.

Ze względu na znaczenie kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz związaną z tym niepewność szacunków uznajemy ocenę kredytów za kluczowe zagadnienie badania. Prosimy o zapoznanie się z zasadami rachunkowości banku w nocie 2 „Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości” oraz w nocie 3 „Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych” w odniesieniu do paragrafów dotyczących ryzyka kredytowego w rocznym sprawozdaniu finansowym.

b) Jak sprawa została rozwiązana w badaniu?

Nasze podejście audytowe obejmowało badanie projektu, wdrożenia i skuteczności działania kontroli wewnętrznych w zakresie ustalania rezerw na straty kredytowe oraz procedury audytu merytorycznego.

Nasza ocena projektu, wdrożenia i skuteczności działania kluczowych kontroli związanych z procesem kredytowania, obejmowała następujące elementy:

- analizę kredytową i zatwierdzenie przez odpowiedni organ przed udzieleniem kredytu;
- ewidencjonowanie w systemach prawidłowych parametrów pożyczki na podstawie zatwierdzonej dokumentacji umowy pożyczki;
- regularne monitorowanie wartości zabezpieczeń, w tym regularna wycena instrumentów finansowych oraz monitorowanie niedoboru zabezpieczeń i wymaganego poziomu dodatkowego bufora zabezpieczeń.

Nasze procedury kontroli merytorycznej obejmowały:

- zapoznanie się z protokołami z posiedzeń komisji kredytowej banku do dnia sporządzenia sprawozdania z badania w celu identyfikacji wskaźników utraty wartości na koniec roku;
- w przypadku portfela kredytowego, który jest w pełni zabezpieczony:

o gwarancjami finansowymi, sprawdzaliśmy wewnętrzną ocenę banku dotyczącą gwarantów w celu zidentyfikowania wszelkich potencjalnych czynników, które mogłyby wpłynąć na możliwość odzyskania ekspozycji;

o w przypadkach, gdy zabezpieczenie nie było gwarancją finansową, braliśmy pod uwagę najbardziej aktualne dostępne raporty z wyceny.

- w przypadku portfela pożyczkowego, który nie jest w pełni zabezpieczony, sprawdzaliśmy wewnętrzną ocenę banku dotyczącą wiarygodności kredytowej klientów w oparciu o zewnętrzne ratingi kredytowe, najnowsze sprawozdania finansowe oraz publicznie dostępne informacje w celu zidentyfikowania wszelkich czynników,



które mogłyby wskazywać na potencjalne problemy z odzyskiwalnością narażenia. Poza tym potwierdziliśmy, czy w trakcie roku obrotowego i później nie wystąpiły żadne zaległe płatności;

- ocenę odpisów aktualizujących dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom z indywidualną utratą wartości;

Wreszcie oceniliśmy, czy ujawnienia w rocznych sprawozdaniach finansowych odpowiednio odzwierciedlają narażenie banku na ryzyko kredytowe.

Inne informacje

Za pozostałe informacje odpowiada Zarząd banku. Pozostałe informacje obejmują informacje podane w sprawozdaniu z działalności, ale nie obejmują rocznego sprawozdania finansowego i naszego raportu „réviseur d'entreprises agréé” na jego temat.

Nasza opinia na temat rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje pozostałych informacji i nie wyrażamy żadnych wniosków o charakterze zapewniającym na ich temat.

W związku z naszym badaniem rocznego sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z innymi informacjami i, czyniąc to, rozważenie, czy inne informacje są istotnie niespójne z rocznym sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się być istotnie nieprawdziwe. Jeżeli, w oparciu o wykonaną przez nas pracę, stwierdzimy, że istnieje istotna nieprawidłowość w niniejszych innych informacjach, jesteśmy zobowiązani do zgłoszenia tego faktu. Nie mamy nic do zgłoszenia w tym zakresie.

Obowiązki Zarządu i osób odpowiedzialnych za nadzór w zakresie rocznego sprawozdania finansowego

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

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

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

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

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



- identyfikujemy i oceniamy ryzyko wystąpienia istotnych nieprawidłowości w rocznym sprawozdaniu finansowym, wynikających z oszustwa lub błędów, tworzymy i przeprowadzamy procedury kontroli dostosowane do tego ryzyka oraz uzyskujemy dowody kontroli, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnej nieprawidłowości wynikającej z oszustwa jest wyższe niż w przypadku nieprawidłowości wynikającej z błędu, ponieważ oszustwo może obejmować zomę, fałszerstwo, celowe pominięcie, wprowadzenie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej.
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej istotnej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania odpowiednich do okoliczności, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej banku.
- oceniamy adekwatność stosowanych zasad rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych i związanych z nimi ujawnień dokonywanych przez Zarząd.
- stwierdzamy zasadność zastosowania przez Zarząd zasady kontynuacji działalności oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, które mogą wywołać znaczące wątpliwości co do zdolności banku do kontynuowania działalności. Jeśli stwierdzimy, że istnieje istotna niepewność, jesteśmy zobowiązani do zwrócenia uwagi w naszym raporcie „réviseur d'entreprises agréé” na związane z tym: ujawnienia w rocznym sprawozdaniu finansowym lub, jeśli takie ujawnienia są nieodpowiednie, do zmiany naszej opinii. Nasze wnioski oparte są na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania „réviseur d'entreprises agréé”. Jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że bank przestanie być kontynuować działalność.
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i treść rocznych sprawozdań finansowych, w tym ujawniane informacje, a także to, czy roczne sprawozdania finansowe przedstawiają transakcje i zdarzenia leżące u ich podstaw w sposób zapewniający ich rzetelną prezentację.

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

Przekazujemy także osobom odpowiedzialnym za nadzór oświadczenie, że spełniliśmy odpowiednie wymogi etyczne dotyczące niezależności oraz poinformowania ich o wszystkich relacjach i innych kwestiach, które mogą być zasadnie uznane za wpływające na naszą niezależność, i w stosownych przypadkach, powiązane zabezpieczenie.

Pośród kwestii, o których informowaliśmy osoby odpowiedzialne za nadzór, ustaliśmy te, które były najbardziej znaczące w badaniu sprawozdania rocznego bieżącego okresu i tym samym stanowią kluczowe kwestie badania. Opisujemy te kwestie w naszym raporcie, chyba że prawo lub przepisy zabraniają publicznego ujawniania tych kwestii.

Sprawozdanie dotyczące innych wymogów prawnych i regulacyjnych

Zostaliśmy powołani jako „réviseur d'entreprises agréé” przez Walne Zgromadzenie Zarządu w dniu 16 grudnia 2022 r., a czas trwania naszego nieprzerwanego zaangażowania, z uwzględnieniem poprzednich odnowień i ponownych powołań, wynosi dwa lata.

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



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

W imieniu Deloitte Audit, *Cabinet de révision agréé*

[Podpis nieczytelny]

Volotovskaya Ekaterina, *Réviseur d'entreprises agréé*

Partner

Luksemburg, 31 marca 2023 r.

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

Bilans

Na dzień 31 grudnia 2022 r. (wyrażony w EUR)

Aktywa	Noty	31.12.2022	31.12.2021
Środki pieniężne, salda w bankach centralnych i bankach pocztowych	3	2 018 547 779	544 626 415
Bony skarbowe i inne bony uprawnione do refinansowania w bankach centralnych	3, 4	655 781 591	507 724 568
- Bony skarbowe		372 878 080	418 744 583
- Pozostałe bony kwalifikujące się do refinansowania przez banki centralne		282 903 511	88 979 985
Kredyty i pożyczki udzielone instytucjom kredytowym	3, 6	888 843 669	1 457 034 752
a) płatne na żądanie		375 366 752	239 439 210
b) pozostałe kredyty i pożyczki		513 476 917	1 217 595 542
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3	2 975 427 745	2 444 521 936
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	3, 4	787 316 476	1 219 641 571
- wyemitowane przez organy publiczne		161 276 979	264 148 826
- wyemitowane przez innych pożyczkobiorców		626 039 497	955 492 745
Akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie	3, 4	15 801 488	15 932 478
Wartości niematerialne i prawne	5	65 624	49 821
Środki trwałe	5	25 729 168	26 321 314
Pozostałe aktywa	7	2 903 621	15 659 594
Rozliczenia międzyokresowe czynne i naliczone przychody	6, 8	33 131 135	14 645 686
Aktywa ogółem	9	7 403 548 296	6 246 158 135

Załączone noty stanowią integralną część rocznego sprawozdania finansowego.



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

Bilans (ciąg dalszy)

Na dzień 31 grudnia 2022 r. (wyrażony w EUR)

<u>Pasywa</u>	<u>Noty</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Należności wobec instytucji kredytowych	3, 6	2 761 981 943	2 654 663 126
a) płatne na żądanie		211 127 507	213 792 851
b) z ustalonymi datami zapadalności lub okresami wypowiedzenia		2 550 854 436	2 440 870 275
Należności wobec klientów	3	3 947 849 046	2 975 414 304
Pozostałe zadłużenie			
a) płatne na żądanie		2 457 605 446	1 875 179 304
b) z ustalonymi datami zapadalności lub okresami wypowiedzenia		1 490 243 600	1 100 235 000
Pozostałe zobowiązania	7	8 481 695	12 890 080
Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów	6, 8	55 717 471	25 987 052
Rezerwy	12	20 412 177	20 390 982
a) rezerwy z tytułu podatków		4 284 481	2 107 114
b) inne rezerwy		16 127 696	18 283 868
Zobowiązania podporządkowane	3	200 000 000	200 000 000
Kapitał subskrybowany	10	437 432 880	437 432 880
Fundusze rezerwowe	11	7 884 416	7 884 416
Zysk/(strata) z lat ubiegłych	11	111 495 294	110 316 540
Zysk/(strata) za rok obrotowy	11	(147 706 626)	1 178 755
Pasywa ogółem	9	7 403 548 296	6 246 158 135

Załączone noty stanowią integralną część rocznego sprawozdania finansowego.

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

Operacje pozabilansowe

Na dzień 31 grudnia 2022 r. (wyrażony w EUR)

<u>Operacje pozabilansowe</u>	<u>Noty</u>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Zobowiązania warunkowe	3, 22	372 786 263	356 630 861
Zobowiązania			
Niewykorzystane linie kredytowe	3, 22	1 445 490 255	1 804 755 846

Załączone noty stanowią integralną część rocznego sprawozdania finansowego.



Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.
Rachunek zysków i strat
 Na dzień 31 grudnia 2022 r. (wyrażony w EUR)

	Noty	31.12.2022	31.12.2021
Dochody z tytułu odsetek i podobne dochody	14	129 221 525	65 010 978
<u>z czego:</u>			
- z tytułu zbywalnych papierów wartościowych o stałym dochodzie		29 521 482	13 657 173
Zobowiązania z tytułu odsetek i podobne koszty	14	(83 392 836)	(20 806 543)
Udział kapitałowy		20 468	0
Należność z tytułu prowizji		20 800 924	19 584 220
Zobowiązania z tytułu prowizji	15	(5 714 015)	(3 882 820)
Zysk lub strata netto z operacji finansowych	16	(7 175 302)	15 406 231
Pozostałe przychody operacyjne	18	9 497 974	12 331 415
Ogólne koszty administracyjne		(70 550 276)	(75 727 038)
a) koszty personelu	19	(52 860 282)	(57 544 521)
<u>z czego:</u>			
- wynagrodzenia godzinowe i stałe		(36 948 853)	(40 115 126)
- koszty zabezpieczenia społecznego		(9 869 895)	(11 436 498)
b) pozostałe koszty administracyjne		(17 689 994)	(18 210 125)
Korekty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	5	(757 560)	(810 041)
Pozostałe koszty operacyjne	18	(6 047 923)	(5 029 078)
Korekty wartości w odniesieniu do kredytów i pożyczek oraz zbywalnych papierów wartościowych, które nie są utrzymywane jako trwałe aktywa finansowe i nie są ujęte w portfelu handlowym oraz rezerw na zobowiązania warunkowe i zobowiązania	3	(148 002 981)	(2 742 461)
Ponowne korekty wartości w odniesieniu do kredytów i pożyczek oraz zbywalnych papierów wartościowych, które nie są utrzymywane jako trwałe aktywa finansowe i nie są ujęte w portfelu handlowym oraz rezerw na zobowiązania warunkowe i zobowiązania		9 548 923	0
Korekty wartości w odniesieniu do zbywalnych papierów wartościowych utrzymywanych jako stałe aktywa finansowe, udziałów kapitałowych i udziałów w podmiotach powiązanych		(916 424)	0
Ponowne korekty wartości w odniesieniu do zbywalnych papierów wartościowych utrzymywanych jako stałe aktywa finansowe, udziałów kapitałowych i udziałów w podmiotach powiązanych		33 229	0
Podatek od zysku z działalności podstawowej		(2 272 353)	(2 128 500)
Zysk/(strata) z działalności podstawowej po opodatkowaniu		(147 706 626)	1 178 755
Zysk/(strata) za rok obrotowy		(147 706 626)	1 178 755

Załączone noty stanowią integralną część rocznego sprawozdania finansowego.



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

Noty do rocznego sprawozdania finansowego

Na dzień 31 grudnia 2022 r.

Nota 1 – Informacje ogólne

Sprawy korporacyjne

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

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

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

Sprawozdania finansowe banku są konsolidowane ze sprawozdaniami Industrial and Commercial Bank of China Ltd., Beijing, Chiny („ICBC Ltd.”), tworzącej największą grupę przedsiębiorstw, których bank jest częścią jako spółka zależna. Te sprawozdania finansowe można uzyskać od spółki dominującej pod adresem 55, Fuxingmennei Avenue, okręg Xicheng, 100140 Beijing – Chiny.

Charakter działalności banku

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

Na dzień 31 grudnia 2022 roku bank zarejestrowany w Luksemburgu posiada sześć oddziałów w Paryżu, Amsterdamie (z filią w Rotterdamie), Brukseli (z filią w Antwerpii), Mediolanie (z filią w Rzymie), Madrycie (z filią w Barcelonie) i Warszawie (łącznie „oddziały”) oraz posiada przedstawicielstwo w Atenach.

Roczne sprawozdanie finansowe

Rok obrotowy banku pokrywa się z rokiem kalendarzowym.

Nota 2 – Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości

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

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

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



Istotne zasady rachunkowości są następujące:

Dzień rejestracji transakcji w bilansie

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

Waluty obce

Roczne sprawozdanie finansowe jest wyrażone w euro (EUR).

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

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

Nota 2 – Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości (ciąg dalszy)

Określenie aktywów i pasywów

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

Kredyty i pożyczki

Kredyty i pożyczki są wykazywane według ceny nabycia. Polityką banku jest tworzenie rezerw celowych na kredyty wątpliwe stosownie do okoliczności i w wysokości określonej przez Zarząd. Rezerwy te są odliczane od sald odpowiednich kont aktywów i nie są utrzymywane, jeśli nie istnieją już powody, dla których zostały zapisane. Naliczone odsetki ujmowane są w bilansie w pozycji „Rozliczenia międzyokresowe czynne i naliczone przychody”.

Zobowiązania

Zobowiązania ujmowane są w pasywach w wysokości ich zwrotu.

Zbywalne papiery wartościowe

Zbywalne papiery wartościowe o stałym dochodzie



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

- Strukturalny portfel finansowych aktywów trwałych, które są przeznaczone do stałego wykorzystywania w działalności banku;
- Portfel inwestycyjny papierów wartościowych, które są utrzymywane ze względu na ich zwrot inwestycyjny. Papiery te są początkowo ujmowane w bilansie według ceny nabycia. Cena nabycia obejmuje koszty zakupu składnika aktywów.

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

Nota 2 – Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości (ciąg dalszy)

Zbywalne papiery wartościowe (ciąg dalszy)

Papiery wartościowe emitowane z dyskontem (takie jak obligacje zerokuponowe)

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

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

Papiery wartościowe nie emitowane z dyskontem

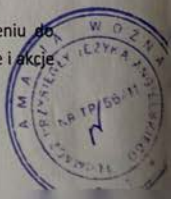
Naliczone odsetki od ostatniego dnia kuponu lub od emisji są zapisywane na rachunku przejściowym do następnego dnia kuponu.

Zbywalne papiery wartościowe o stałym dochodzie

W przypadku portfela inwestycyjnego:

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

Niezrealizowane straty ujmowane są jako korekty wartości w pozycji „Korekty wartości w odniesieniu do zbywalnych papierów wartościowych utrzymywanych jako finansowe aktywa trwałe, udziały kapitałowe i akcje



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

Nota 2 – Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości (ciąg dalszy)

Zbywalne papiery wartościowe (ciąg dalszy)

Zbywalne papiery wartościowe o stałym dochodzie (ciąg dalszy)

W przypadku portfela strukturalnego:

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

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

Niezrealizowane straty ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji „Korekty wartości w odniesieniu do kredytów i zaliczek oraz zbywalnych papierów wartościowych, które nie są utrzymywane jako trwałe aktywa finansowe i nie są ujmowane w portfelu handlowym oraz rezerw na zobowiązania warunkowe i zobowiązania”. Nie są one utrzymywane, jeśli powody, dla których zostały zapisane, już nie istnieją. Ponowne korekty wartości wynikające z zastosowania metody „niższa wartość z kosztu lub wartości rynkowej” są ujmowane w pozycji „Ponowne korekty wartości w odniesieniu do kredytów i zaliczek oraz zbywalnych papierów wartościowych, które nie są utrzymywane jako trwałe aktywa finansowe i nie są ujmowane w portfelu handlowym oraz rezerw na zobowiązania warunkowe i zobowiązania”.

Umowy kupna-sprzedaży i odkupu

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

Akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie

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

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

Nota 2 – Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości (ciąg dalszy)

Wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowe aktywa trwałe



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

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe są wykazywane według cen nabycia pomniejszonych o korekty wartości. Korekta wartości obliczana jest metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danych aktywów. Dla lat 2022 i 2021 zastosowana stawka roczna wynosi:

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

Rezerwy

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

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

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

Nota 2 – Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości (ciąg dalszy)

Rezerwy (ciąg dalszy)

Zgodnie z instrukcją wydaną przez *Directeur des Contributions* w dniu 16 grudnia 1997 r. rezerwa ta jest tworzona przed opodatkowaniem i nie może przekroczyć 1,25% narażenia banku na ryzyko.

Zryczałtowana rezerwa na narażenie na ryzyko dzieli się proporcjonalnie do wagi pozycji stanowiących podstawę jej wyliczenia, pomiędzy:

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



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

Liczy porównywalne

W celu uzyskania liczb porównywalnych dla roku obrotowego 2022, następujące salda na dzień 31 grudnia 2021 r. zostały przeklasyfikowane:

200 000 000 EUR zostało przeklasyfikowane z „Należności wobec instytucji kredytowych” do „Zobowiązania podporządkowane” (Nota 3).

Podatki

Bank podlega obowiązującemu w Luksemburgu podatkowi dochodowemu od osób prawnych (CIT), komunalnemu podatkowi od działalności gospodarczej (MBT) oraz podatkowi od majątku netto (NWT). Podatki są rozliczane w rachunku zysków i strat metodą memoriałową a nie w roku, w którym płatność wystąpiła. Odpowiednio, rezerwy podatkowe zostały zarejestrowane dla lat obrotowych, dla których władze podatkowe nie wydały ostatecznych ocen i które są wykazywane w pozycji „Rezerwy podatkowe”. Zaliczki podatkowe wykazywane są w pozycji „Rozliczenia międzyokresowe i naliczone przychody”. Bank wprowadził zmianę zasad rachunkowości podatkowej w porównaniu ze sprawozdaniem rocznym na dzień 31 grudnia 2021 r. Na dzień 31 grudnia 2021 r. zaliczki są wykazywane po stronie aktywów w bilansie w pozycji „Pozostałe aktywa”.

Instrumenty finansowe

Wycena walutowych transakcji typu swap

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

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

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

Nota 2 – Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości (ciąg dalszy)

Instrumenty finansowe (ciąg dalszy)

Wycena walutowych transakcji terminowych

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

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



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

Wycena transakcji swapów procentowych (IRS)

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

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

- W przypadku gdy niezrealizowane straty na zabezpieczonych papierach wartościowych są większe niż niezrealizowane zyski na IRS, niezrealizowana strata netto musi zostać ujęta w rachunku zysków i strat;
- W przypadku gdy niezrealizowane straty z tytułu IRS są większe niż niezrealizowane zyski z tytułu zabezpieczonych papierów wartościowych, niezrealizowana strata netto musi zostać ujęta w rachunku zysków i strat.
- W przypadku gdy niezrealizowane zyski z zabezpieczonych papierów wartościowych są większe niż niezrealizowane straty z IRS, niezrealizowany zysk netto nie może być ujęty w rachunku zysków i strat;
- W przypadku gdy niezrealizowane zyski z IRS są większe niż niezrealizowane straty z tytułu zabezpieczonych papierów wartościowych, niezrealizowany zysk netto nie może być ujęty w rachunku zysków i strat.

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

Transakcja terminowa i transakcja spot tworzą jednostkę gospodarczą. Ponieważ nogi spot i nogi forward swapów CCS tworzą jednostkę gospodarczą i zabezpieczają się wzajemnie, są one neutralne pod względem ryzyka walutowego. W związku z tym różnice kursowe pochodzące z przeszacowania pozycji kasowych zabezpieczonych forwardem są anulowane poprzez konta przejściowe. W przypadku transakcji CCS powiązanych z pozycjami bilansowymi, premia lub dyskonto są rozłożone *pro rata temporis* na kontach przejściowych w bilansie (odpowiednio pozycja aktywów Rozliczenia międzyokresowe czynne oraz pozycja pasywów Rozliczenia międzyokresowe czynne i naliczone przychody, odpowiednio). Rachunki zysków i strat, które należy stosować to Dochody z tytułu odsetek i podobne dochody lub Zobowiązania z tytułu odsetek i podobne koszty (bez kompensaty). W przypadku transakcji CCS niepowiązanych z pozycjami bilansowymi premie (wartości dodatnie) są pomijane, a dyskonta (wartości ujemne) są w pełni objęte rezerwą.

Strategia wykorzystania instrumentów finansowych

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

Nota 3 – Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych

Informacje o podstawowych instrumentach finansowych nieprzeznaczonych do obrotu



Na dzień 31 grudnia 2022 r. analiza podstawowych niehandlowych instrumentów finansowych według klas i umownych terminów zapadalności przedstawia się następująco:

Według wartości bilansowej w EUR	≤ 3 miesiące	> 3 miesiące ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 5 lat	> 5 lat	Ogółem
Aktywa finansowe					
Środki pieniężne, salda w bankach centralnych i bankach pocztowych	2 018 547 779	-	-	-	2 018 547 779
Bony skarbowe i inne bony uprawnione do refinansowania przez banki centralne	85 342 119	23 767 609	402 869 259	143 802 604	655 781 591
Kredyty i pożyczki udzielone instytucjom kredytowym	506 019 742	121 882 618	260 941 309	-	888 843 669
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	176 327 713	548 145 692	1 885 367 637	365 586 703	2 975 427 745
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	9 195 397	94 633 117	634 991 243	48 496 719	787 316 476
Akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie	-	-	691 488	15 110 000	15 801 488
Aktywa finansowe ogółem	2 795 432 750	788 429 036	3 184 860 936	572 996 026	7 341 718 748

W pozycji „Środki pieniężne, salda w bankach centralnych i w bankach pocztowych” ujęto obowiązkowe rezerwy obowiązkowe w wysokości 59 984 649 EUR.

Nota 3 – Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)

Według wartości bilansowej w EUR	≤ 3 miesiące	>3 miesiące ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 5 lat	> 5 lat	Ogółem
Zobowiązania finansowe					
Należności wobec instytucji kredytowych	811 822 371	-	1 950 159 572	-	2 761 981 943
Należności wobec klientów	2 297 349 046	840 500 000	810 000 000	-	3 947 849 046
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	200 000 000	200 000 000
Zobowiązania finansowe ogółem	3 109 171 417	840 500 000	2 760 159 572	200 000 000	6 909 830 989
Operacje pozabilansowe					
Zobowiązania warunkowe	5 533 360	214 152 731	153 100 171	-	372 786 263
Zobowiązania	300 000	9 724 139	1 271 660 757	164 025 359	1 445 710 255
	5 833 360	223 876 870	1 424 760 929	164 025 359	1 818 496 518

Na dzień 31 grudnia 2022 roku bank nie prowadził działalności w zakresie instrumentów obrotu pierwotnego.

Zobowiązania podporządkowane

Następujące pożyczki reprezentują 100% łącznej kwoty 200 000 000 EUR zobowiązań podporządkowanych na koniec roku 2022 i 2021.



bank poniósł opłaty w wysokości 1 282 948 EUR (2021 r.: 168 245 EUR) w ciągu roku obrotowego w odniesieniu do swoich zobowiązań podporządkowanych.

Podporządkowana umowa kredytu pomiędzy bankiem a ICBC Limited.

Data wypłaty	Wymagalność	Data wymagalności	Waluta	Kwota pożyczki	Oprocentowanie
28 kwietnia 2021 r.	10 lat	28 kwietnia 2031 r.	EUR	50 mln	6M Euribor + 90 bps
1 lipca 2021 r.	10 lat	1 lipca 2031 r.	EUR	50 mln	6M Euribor + 65 bps
24 września 2021 r.	10 lat	24 września 2031 r.	EUR	50 mln	CCS6M Euribor + punkty stałe względem 3M SOFR +80bps
20 grudnia 2021 r.	10 lat	20 grudnia 2031 r.	EUR	50 mln	6M Euribor + 40 bps wszystko na poziomie 0,01%

Dla celów wyliczenia wskaźnika adekwatności kapitału banku, zobowiązania podporządkowane zostały w pewnym stopniu włączone do środków własnych.

Nota 3 – Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)

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

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

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

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



Nota 3 – Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)

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

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

Nota 3 – Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)

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

Na dzień 31 grudnia 2022 r. i 2021 r. poniższe tabele podsumowują pochodne instrumenty finansowe powszechnie stosowane przez bank dla celów zabezpieczających w zakresie ich kwoty referencyjnej według pozostałego okresu zapadalności oraz ich wartości realnej:

Klasy instrumentów na dzień 31 grudnia 2022 r.	≤ 3 miesiące	> 3 miesiące ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 5 lat	> 5 lat	Łączna kwota bazowa	Wartość realna
Swapy walutowe	333 081 798	-	-	-	333 081 798	(206 462)
Ogółem	333 081 798	-	-	-	333 081 798	(206 462)

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

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



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

Nota 3 – Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)

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

Na dzień 31 grudnia 2022 roku bank nie zawarł handlowej umowy swapu walutowego.

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2022 roku bank nie zawarł umowy swapu procentowego w celu zabezpieczenia istniejącego portfela zbywalnych papierów wartościowych.

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

Nota 3 – Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2022 r. (w EUR)	Narażenie na ryzyko		Narażenie na ryzyko
	kredytowe	Zabezpieczenie (*)	kredytowe netto
Bony skarbowe i inne bony uprawnione do refinansowania przez banki centralne	655 781 591	-	655 781 591
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	787 316 476	-	787 316 476
Kredyty i pożyczki udzielone instytucjom kredytowym	888 843 669	-	888 843 669
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 975 427 745	1 817 768 826	1 157 658 919
Zobowiązania z tytułu pożyczek i inne zobowiązania związane z kredytami	1 445 710 255	832 103 510	613 606 745



Gwarancje finansowe i inne zobowiązania
warunkowe związane z kredytami

372 786 263

284 630 009

88 156 254

Ogółem

7 125 865 999

2 934 502 345

4 191 363 654

(*) Zabezpieczenia składają się głównie z gwarancji międzygrupowych.

W ciągu 2022 roku bank odnotował dodatkowe korekty wartości w zakresie kredytów i pożyczek oraz rezerw na zobowiązania warunkowe i na zobowiązania na kwotę 35 306 041 EUR (w 2021 r.: 2 742 461 EUR).

Łączne saldo rezerw na dzień 31 grudnia 2022 r. na kredyty i pożyczki oraz narażenia pozabilansowe wynosi 44 401 447 EUR (w 2021 r.: 11 440 592 EUR).

W ciągu 2022 roku z banku do Industrial and Commercial Bank of China Limited, oddział w Luksemburgu przeniesiono łącznie 85 aktywów kredytowych (o kwotach 3 671 806 989 EUR, 881 000 000 USD i 1 325 000 000 PLN), na które składało się 85 aktywów kredytowych i związane z nimi zabezpieczenia.

Nota 3 – Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)

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

Na dzień 31 grudnia 2022 r. (w EUR)	Narażenie na ryzyko		Narażenie na ryzyko
	kredytowe	Zabezpieczenie (*)	kredytowe netto
Bony skarbowe i inne bony uprawnione do refinansowania przez banki centralne	507 724 568	-	507 724 568
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	1 219 641 571	-	1 219 641 571
Kredyty i pożyczki udzielone instytucjom kredytowym	1 457 034 752	-	1 457 034 752
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 444 521 936	1 620 457 257	824 064 679
Zobowiązania z tytułu pożyczek i inne zobowiązania związane z kredytami	1 804 755 846	377 774 381	1 426 981 465
Gwarancje finansowe i inne zobowiązania warunkowe związane z kredytami	356 630 861	76 000 000	280 630 861
Ogółem	7 790 309 534	2 074 231 638	5 716 077 896

(*) Zabezpieczenia składają się głównie z gwarancji międzygrupowych.

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

Nota 3 – Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)

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



Na dzień 31 grudnia 2022 i 2021 roku bank jest narażony na poniższe ryzyko kredytowe z tytułu pierwotnych instrumentów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu, po korektach zryczałtowanych/wartościowych w podziale na klasy instrumentów i położenie geograficzne:

Kwota bilansowa	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Aktywa finansowe		
Według klasy instrumentów i lokalizacji geograficznej		
Kredyty i pożyczki udzielone instytucjom kredytowym	888 843 669	1 457 034 751
w tym państwa niebędące członkami UE	291 276 090	336 154 772
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 975 427 745	2 444 521 936
w tym państwa niebędące członkami UE	217 364 086	101 388 868
Zbywalne papiery wartościowe	1 443 098 067	1 727 366 139
w tym państwa niebędące członkami UE	637 748 800	1 030 249 074
Ogółem	5 307 369 480	5 628 922 826
w tym państwa niebędące członkami UE	1 146 388 976	1 467 792 714

Nota 3 – Ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych (ciąg dalszy)

Informacje na temat ryzyka rynkowego

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

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

Ryzyko rynkowe jest zarządzane poprzez następujące limity:

W działalności na rynku pieniężnym limity obejmują:

- Limit depozytów międzybankowych;
- Limit okresu dla każdej transakcji.

W biznesie walutowym limity obejmują:

- Dzienna granica narażenia;
- Limit narażenia w ciągu doby;
- PLA całego dealing roomu



Nota 4 – Notowane zbywalne papiery wartościowe

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

Na dzień 31 grudnia 2022 i 2021 r. podział notowanych papierów wartościowych według klasyfikacji portfela przedstawia się następująco:

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Portfel inwestycyjny	145 478 743	136 480 276
Portfel strukturalny	1 297 619 324	1 590 885 863
	1 443 098 067	1 727 336 139

Na dzień 31 grudnia 2022 roku dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie oraz bony skarbowe znajdujące się w portfelu inwestycyjnym są utrzymywane w celu uzyskania zwrotu z inwestycji.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie oraz bony skarbowe w portfelu strukturalnym są przeznaczone do ciągłego wykorzystania w działalności banku.

Papiery wartościowe, które mają być spłacone w ciągu jednego roku, wynoszą 212 648 232 EUR (2021 r.: 383 389 778 EUR).

Na dzień 31 grudnia 2022 r. skumulowana amortyzacja premii/dyskonta od tych papierów wartościowych wynosi 15 780 782 EUR (2021 r.: 9 709 077 EUR), a część premii/dyskonta jeszcze niezamortyzowana wynosi 12 494 872 EUR (2021 r.: 18 058 487 EUR).

Na dzień 31 grudnia 2022 r. wartość rynkowa papierów wartościowych posiadanych przez bank wynosi 1 428 715 100 EUR (2021 r.: 1 725 774 143 EUR).

Niższa z dwóch wartości: zamortyzowany koszt lub wartość rynkowa papierów wartościowych posiadanych przez bank, która obejmuje również skumulowaną amortyzację premii/dyskonta, wynosi 1 443 098 067 EUR (2021 r.: 1 727 336 139 EUR).

Niższa z dwóch wartości: zamortyzowany koszt lub rezerwa wartości rynkowej papierów wartościowych posiadanych przez bank wynosi 104 904 720 EUR (2021 r.: 7 538 741 EUR).

Bank zawarł transakcje oparte na stanowiących umowach sprzedaży i odkupu aktywów 91 000 000 EUR (2021 r.: 91 000 000 EUR). Na dzień 31 grudnia 2022 r. wartość finansowania uzyskanego przez bank na podstawie tych umów wynosi 77 000 000 EUR (2021 r.: 77 000 000 EUR).

Nota 4 – Notowane zbywalne papiery wartościowe (ciąg dalszy)

Akcje notowane i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie

Na dzień 31 grudnia 2022 i 2021 roku podział notowanych akcji przedstawia się następująco:

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Akcje notowane	691 488	822 478



Inne papiery wartościowe o zmiennym
dochodzie (UCITS)

15 110 000

15 110 000

15 801 488

15 932 478

Bank otrzymał notowane akcje klienta (502 900 akcji / 1,3750 EUR na akcję na dzień 31 grudnia 2022 r.) za zbywane aktywa, które są przydzielane zgodnie z zatwierdzonym przez sąd planem.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku wartość rynkowa akcji notowanych posiadanych przez bank wynosi 691 488 EUR (2021: 1 046 032 EUR). Na dzień 31 grudnia 2022 roku koszt udziałów w momencie nabycia wyniósł 822 478 EUR, co skutkowało niezrealizowanym zyskiem w wysokości 130 991 EUR (2021: 822 478 EUR, co skutkuje niezrealizowaną stratą w wysokości 223 554 EUR).

Na dzień 31 grudnia 2022 i 2021 roku bank nie posiada akcji nienotowanych.

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

Na dzień 31 grudnia 2022 r. wartość rynkowa pozostałych papierów wartościowych o zmiennym dochodzie posiadanych przez bank wynosi 17 529 669 EUR (2021 r.: 17 859 490 EUR). Na dzień 31 grudnia 2022 roku koszt udziałów w momencie nabycia wynosił 15 110 000 EUR (2020 r.: 15 110 000 EUR), co skutkowało niezrealizowanym zyskiem w wysokości 2 419 669 EUR (2021 r.: niezrealizowany zysk w wysokości 2 749 490 EUR).

Nota 5 – Zmian stanu środków trwałych

(w EUR)	Wartość brutto na początku roku	Dodatki	Rozdysponowa nie / zapadalność	Skutek aktualizacji (1)	Wartość brutto na koniec roku	Skumulowane korekty wartości na początku roku	Korekty / dodatki (2)	Rozdysponowa nie / zapadalność (3)
Dłużne papiery wartościowe (portfel inwestycyjny) Wartości niematerialne i prawne (4)	136 480 276 675 124	70 000 000 45 400	(61 477 141) -	833 195 (3 465)	145 836 330 717 059	- (625 303)	(916 424) (29 478)	638 350 -
Środki trwałe:	37 859 596	160 048	(127 614)	(97 645)	37 794 387	(11 538 282)	(728 082)	22 336
- grunty i budynki (5)	25 928 648	-	-	-	25 928 648	(1 737 371)	(145 274)	22 336
- urządzenia techniczne i maszyny	4 752 954	160 048	(127 614)	(88 868)	4 696 521	(4 288 289)	(337 450)	-
- inne urządzenia i osprzęt, narzędzia i wyposażenie	7 177 995	-	-	(8 777)	7 169 218	(5 512 622)	(245 358)	-
				Skutek aktualizacji (1)	Skumulowane korekty wartości na koniec roku (1/2)	Wartość księgowa netto na koniec roku		
				(79 513)	(357 587)	145 478 743		
				3 346	(651 435)	65 624		



(223 481)	(12 065 219)	25 729 168
38 162	(1 943 143)	22 985 506
(380 870)	(4 264 869)	431 652
99 227	(5 857 208)	1 312 010

- (1) W tym wpływ kursów walutowych
 (2) W tym wpływ przepisu o zryczałtowanej rezerwie
 (3) Stanowiące skumulowaną amortyzację zbywanych/zapadłych środków trwałych
 (4) Stanowiące oprogramowanie komputerowe
 (5) Bank nabył w grudniu 2012 roku budynek w Madrycie i w 2014 roku przeprowadził nakłady inwestycyjne na nieruchomość

Nota 6 – Salda podmiotów powiązanych

Bank nie zawarł żadnych znaczących transakcji z podmiotami powiązanymi (zgodnie z definicją w Międzynarodowym Standardzie Rachunkowości 24 „Ujawnienia dotyczące podmiotów powiązanych”), które nie zostały przeprowadzone na warunkach równoważnych z tymi, jakie obowiązują w transakcjach rynkowych na dzień 31 grudnia 2022 r. i dla roku zakończzonego w tym dniu.

Na dzień 31 grudnia 2022 i 2021 roku po stronie aktywów bilansu znajdują się następujące główne salda z podmiotami powiązanymi:

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Kredyty i pożyczki udzielone instytucjom kredytowym	557 042 818	1 242 015 371
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałym dochodzie	107 757 629	55 154 401
Rozliczenia międzyokresowe czynne i naliczone przychody	220 119	1 038 746
	665 020 556	1 298 208 518

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

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Należności wobec instytucji kredytowych	2 416 082 674	2 233 653 571
Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów	5 973 875	1 193 394
Zobowiązania podporządkowane	200 000 000	200 000 000
	2 622 056 579	2 234 846 965

Na dzień 31 grudnia 2022 i 2021 roku po stronie operacji pozabilansowych znajdują się następujące główne salda z podmiotami powiązanymi:

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Zobowiązania warunkowe	28 125 391	36 681 289
	28 125 391	36 681 289



Nota 6 – Salda podmiotów powiązanych (ciąg dalszy)

W rachunku zysków i strat występują również salda z podmiotami powiązanymi w 2022 roku, w tym w następujących pozycjach:

- Dochody z tytułu odsetek i podobne dochody na kwotę 8,5 mln EUR (2021 r.: 5,1 mln EUR)
- Zobowiązania z tytułu odsetek i podobnych opłat na kwotę 27,8 mln EUR (2021 r.: 5,4 mln EUR)
- Należności z tytułu prowizji na kwotę 10,0 mln EUR (2021 r.: 5,9 mln EUR)
- Zobowiązania z tytułu prowizji na kwotę 4,3 mln EUR (2021 r.: 2,1 mln EUR)
- Pozostałe przychody operacyjne na kwotę 8,9 mln EUR (2021 r.: 11,5 mln EUR)
- Pozostałe koszty operacyjne na kwotę 2,2 mln EUR (2021 r.: 0,8 mln EUR)

Nota 7 – Pozostałe aktywa i pozostałe zobowiązania

Na dzień 31 grudnia 2022 i 2021 roku „pozostałe aktywa” przedstawiają się następująco:

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Zaliczki na podatek	--	7 188 990
Rezerwa na podatek	--	2 322 368
Zwrot podatku	103 260	111 150
Konta przejściowe/rozliczeniowe	454 580	80 068
Inne	2 345 781	5 957 018
	2 903 621	15 659 594

Bank wprowadził zmianę zasad rachunkowości podatkowej (Nota 2) w porównaniu ze Sprawozdaniem rocznym na dzień 31 grudnia 2021 r. Na dzień 31 grudnia 2021 r. zaliczki są wykazane po stronie aktywów w bilansie w pozycji „Pozostałe aktywa”.

	31.12.2022	31.12.2021
	EUR	EUR
Wierzyciele uprzywilejowani	4 927 362	8 694 107
Konta przejściowe	1 277 318	1 099 734
Przekaz przejściowy	2 214 918	2 456 026
Rachunki inne/rozliczeniowe	62 096	640 213
	8 481 694	12 890 080

Pozycja przejściowa w wysokości 2 214 918 EUR (2021 r.: 2 456 026 EUR) stanowi środki klientów oczekujące na potwierdzenie źródła pochodzenia.

Pozycja wierzycieli uprzywilejowanych wynosi 4 927 362 EUR (2020 r.: 8 694 107 EUR) odzwierciedlają głównie zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń społecznych.

Nota 8 – Rozliczenia międzyokresowe czynne i naliczone przychody, rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów

Na dzień 31 grudnia 2022 i 2021 roku rozliczenia międzyokresowe przedstawiają się następująco:

31.12.2022	31.12.2021
EUR	EUR



Naliczone należności z tytułu odsetek i podobne przychody	21 444 892	13 096 604
Należności z tytułu naliczonych opłat	1 859 907	1 067 710
Neutralizacja skarbowego swapu walutowego	158 985	292 567
Inne rozliczenia międzyokresowe kosztów	118 037	188 805
Zaliczki podatkowe	9 549 314	-
	33 131 135	14 645 686

Bank wprowadził zmianę zasad rachunkowości podatkowej (Nota 2) w porównaniu ze Sprawozdaniem rocznym na dzień 31 grudnia 2021 r. Na dzień 31 grudnia 2021 r. zaliczki są wykazane po stronie aktywów w bilansie w pozycji „Pozostałe aktywa”.

	31.12.2022 EUR	31.12.2021 EUR
Pozostałe przychody przyszłych okresów	19 362 604	11 800 523
Skumulowana amortyzacja premii od zbywalnych papierów wartościowych	17 771 374	9 709 077
Naliczone zobowiązania z tytułu odsetek i podobne koszty	17 313 348	3 191 187
Zobowiązania z tytułu naliczonych opłat	672 924	1 286 265
Dyskonto skarbowego swapu walutowego	597 222	-
	55 717 471	25 987 052

Nota 9 – Aktywa i pasywa w walutach obcych

Na dzień 31 grudnia 2022 roku łączna kwota aktywów i pasywów banku denominowanych w walutach obcych, przeliczona na EUR stanowi równowartość odpowiednio 1 777 611 100 EUR i 1 920 120 007 EUR (2021 rok: aktywa 2 117 829 812 EUR i pasywa 1 916 087 162 EUR).

Nota 10 – Kapitał subskrybowany

Na dzień 31 grudnia 2022 r. w pełni opłacony kapitał banku wynosi 437 432 880 EUR (2021 r.: 437 432 880 EUR) i jest reprezentowany przez 36 452 740 (2021: 36 452 740) akcji imiennych o wartości nominalnej 12,00 EUR każda.

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

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

	Rezerwa prawna EUR	Zysk / (strata) z lat ubiegłych EUR	Zysk / (strata) za rok obrotowy EUR
Stan na początek roku	7 884 416	110 316 539	1 178 755
Podział straty z roku 2021 (1)		1 178 755	(1 178 755)
Zysk za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.			(147 706 626)
Ogółem	7 884 416	111 495 294	(147 706 626)

(1) Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników z dnia 31.05.2022 r. zatwierdziło przeznaczenie wyniku za rok 2021



Rezerwa prawna

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

Pozostałe rezerwy

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

Nota 12 – Rezerwy

Rezerwy na podatki

Bank podlega opodatkowaniu w Luksemburgu, jak również w krajach, w których działają jego oddziały. Bank podlega opodatkowaniu od dochodu i aktywów netto. Zobowiązania podatkowe są wykazywane w bilansie w pozycji „Rezerwy na podatki”. Na dzień 31 grudnia 2022 r. rezerwy na podatki wynoszą 4 284 480 EUR (2021 r.: 2 107 114 EUR). Zaliczki na podatki są odnotowywane w pozycji „Rozliczenia międzyokresowe czynne i naliczone przychody” w bilansie w kwocie 9 549 314 EUR (patrz Nota 8).

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

Inne rezerwy

Na dzień 31 grudnia 2022 r. na „Pozostałe rezerwy” składa się rezerwa na wynagrodzenia i koszty ubezpieczeń społecznych na kwotę 14 115 718 EUR (2021 r.: 14 222 497 EUR), toczące się postępowania sądowe na kwotę 2 344 EUR (2020 r.: 1 078 534 EUR) oraz pozostałe rezerwy dotyczące głównie operacji pozabilansowych w wysokości 2 006 980 EUR (2020 r.: 2 980 183 EUR).

Uwaga 13 – System gwarancji depozytów

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

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



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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2022 r. wkład pieniężny dla FGDL został odnotowany w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne” w kwocie 6 377 EUR (2020 r.: 15 883 EUR).

Dodatkowo składka na FRL za rok 2022 w kwocie 3 661 380 EUR została zapłacona przez bank i ujęta w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne” (2021 r.: 2 924 928 EUR).

Nota 14 – Należności i zobowiązania z tytułu odsetek

Dochody z tytułu odsetek i podobne dochody

Pochodzące z:	2022 EUR	2021 EUR
Kredyty i pożyczki	92 931 834	43 518 549
Bony skarbowe i dłużne papiery wartościowe (w tym amortyzacja dyskonta)	29 521 482	18 712 033
Wpływ otrzymanych odsetek ujemnych za pozycje zobowiązań	3 151 767	2 757 912
Środki pieniężne w bankach centralnych	3 616 442	22 484
	129 221 525	65 010 978

Zobowiązania z tytułu odsetek i podobne koszty

Pochodzące z:	2022 EUR	2021 EUR
Należności wobec instytucji kredytowych	38 400 370	6 772 540



Bony skarbowe i dłużne papiery wartościowe (amortyzacja premii)	8 921 083	5 054 860
Należności wobec klientów	32 449 400	4 116 759
Środki pieniężne w bankach centralnych (odsetki ujemne)	1 757 450	3 119 167
Wpływ zapłaconych odsetek ujemnych za pozycje aktywów	1 194 679	1 272 497
Inne	463 639	461 805
Dyskonto skarbowych swapów walutowych	206 215	8 916
	83 392 836	20 806 543

Nota 15 – Należności i zobowiązania z tytułu prowizji

Należności z tytułu prowizji związane są głównie z opłatami za uzgodnienie i zaangażowanie.

Zobowiązania z tytułu prowizji składają się głównie z opłat za udział w ryzyku wnoszonych przez bank do centrali ICBC Ltd. oraz do Industrial and Commercial Bank of China, oddział w Luksemburgu w celu zmniejszenia narażenia banku na ryzyko, jak również z innych opłat bankowych.

Nota 16 – Wynik netto z operacji finansowych

Na dzień 31 grudnia 2022 i 2021 roku wynik netto na operacjach finansowych przedstawia się następująco:

	2022	2021
	EUR	EUR
Wynik netto na operacjach finansowych		
- w tym obligacje	(2 301 267)	10 028 591
- w tym efekty rynku walutowego	134 573	4 969 751
- w tym pochodne instrumenty finansowe	(5 008 608)	307 662
- w tym akcje i inne papiery wartościowe o zmiennym dochodzie	-	100 227
Ogółem	(7 175 302)	15 406 231

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

Nota 17 – Podział dochodu według rynków geograficznych

Dochody banku pochodzą z Luksemburga (23%), państw członkowskich Unii Europejskiej z wyłączeniem Luksemburga (59%) oraz państw spoza Unii Europejskiej 18% (głównie RL Chin (8%) i Specjalnego Regionu Administracyjnego Hongkongu Chińskiej Republiki Ludowej (5)).

Nota 18 – Pozostałe przychody operacyjne i pozostałe koszty operacyjne

Na dzień 31 grudnia 2022 i 2021 roku pozostałe przychody operacyjne przedstawiają się następująco:

	2021	2020
	EUR	EUR
Usługi wspólne	8 731 201	11 481 487



Inne
Zwrot podatku VAT
Razem

601 918	669 013
164 847	180 915
9 497 974	12 331 415

Na dzień 31 grudnia 2022 roku na „Pozostałe przychody operacyjne” składają się głównie przychody związane z opłatami za usługi wspólne pomiędzy bankiem a ICBC, oddział w Luksemburgu (patrz Nota 20) na kwotę 8 936 684 EUR (2021 r.: 11 481 487 EUR).

Na dzień 31 grudnia 2022 i 2021 roku pozostałe koszty operacyjne przedstawiają się następująco:

	2021 EUR	2020 EUR
FGDL/FRL	3 667 757	2 940 811
Usługi wspólne	2 198 432	561 853
Inne	181 743	1 526 414
Razem	6 047 923	5 029 078

Na saldo „Usługi wspólne” składają się wydatki związane z opłatami za usługi wspólne pomiędzy ICBC, oddział w Luksemburgu a bankiem, na kwotę 2 198 432 EUR (2021 r.: 561 853 EUR).

Nota 19 – Personel i kadra zarządzająca

Personel

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

	2022	2021
Kierownictwo wyższe	4	5
Kierownictwo	31	32
Pracownicy	328	337
Ogółem	363	373

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

Organy administracyjne i zarządzające

Na dzień 31 grudnia 2022 i 2021 roku nie istniało żadne zobowiązanie emerytalne w odniesieniu do obecnych i byłych członków Zarządu, wyższej kadry kierowniczej, kierownictwa i pracowników.

Członkom Zarządu, wyższej kadry kierowniczej i kierownictwu banku nie zostały udzielone żadne kredyty ani pożyczki (2021 r.: brak).

Wynagrodzenie stałe wraz ze wszystkimi dodatkami (mieszkaniowymi, expatriacyjnymi itp.) dla kierownictwa wyższego w roku obrotowym 2022 wynosi 1 286 388 EUR (2021 r.: 2 138 644 EUR). W 2022 r. członkom Zarządu przyznano wynagrodzenie w wysokości 312 000 EUR (w 2020 r.: 151 125 EUR).



Nota 20 – Usługi zarządzania i reprezentacji

Bank jest upoważniony do prowadzenia działalności gospodarczej w całości w imieniu Industrial and Commercial Bank of China Ltd., oddział w Luksemburgu na podstawie formalnej umowy o gwarantowanym poziomie świadczenia usług („SLA”) pomiędzy bankiem a oddziałem, która obowiązywała od 29 grudnia 2015 r. Bank w ramach SLA wykonuje i zarządza wszystkimi operacjami biznesowymi, w tym zasobami ludzkimi, operacjami gospodarczymi, procedurami księgowymi i technologią informacyjną, dla oddziału.

Nota 21 – Opłaty za badanie

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

	2022	2021
	EUR	EUR
Opłaty z tytułu badania	363 736	276 051
Opłaty związane z badaniem	88 796	4 160
	452 532	280 211

Nota 22 – Zobowiązania warunkowe i zobowiązania

Zobowiązania warunkowe

Na dzień 31 grudnia 2022 r. zobowiązania warunkowe składają się z gwarancji wystawionych przez bank na kwotę 372 786 263 EUR (w 2021 r.: 356 630 861 EUR).

Zobowiązania

Na dzień 31 grudnia 2022 r. na zobowiązania banku składają się głównie niewykorzystane linie kredytowe na kwotę 1 445 719 255 EUR (w 2021 r.: 1 804 755 846 EUR).

Inne zobowiązania

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

	2022	2021
	EUR	EUR
Nie dłużej niż rok	4 204 695	4 600 472
Więcej niż rok i nie więcej niż pięć lat	10 986 401	13 150 173
Więcej niż pięć lat	2 387 584	4 655 794
	17 578 680	22 406 439

Nota 23 – Zdarzenia po dniu bilansowym

Po 31 grudnia 2022 r. nie wystąpiło żadne zdarzenie, które miałoby istotny wpływ na roczne sprawozdanie finansowe i związane z nim ujawnienia za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.



Liczba znaków ze spacjami: 91 600

