

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy:

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

Siedziba

Województwo: Mazowieckie

Powiat: Warszawa

Gmina: Warszawa

Miejscowość: Warszawa

Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr:

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

Rejestru Sądowego

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

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od 2023-01-01 do 2023-12-31

Założenie kontynuacji działalności

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

Zasady (polityka) rachunkowości

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

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

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

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

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

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

Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne: Amortyzacja naliczana jest metodą liniową według stawek amortyzacyjnych uwzględniających okres ekonomicznej użyteczności składników rzeczowych aktywów trwałych. Komputery amortyzowane są według stawki amortyzacyjnej 33,33%. Pozostałe środki trwałe według stawki amortyzacyjnej 20%. Rozpoczęcie amortyzacji następuje w miesiącu następującym po miesiącu przyjęcia rzeczowych aktywów

trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych do użytkowania. Wartości niematerialne i prawne ujmowane są w księgach Oddziału według cen ich nabycia lub kosztów poniesionych na ich wytworzenie i są umarzane metodą liniową według stawki amortyzacyjnej 33,33%.

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

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

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

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

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

Oddział pokazuje rezerwę i aktywa z tytułu podatku dochodowego w bilansie netto

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych

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

Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

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

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

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń

Oddział nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Zasady spisywania należności

W roku 2023, dwie ekspozycje kredytowe zostały reklasyfikowane do kategorii ryzyka „pod obserwacją”. Na te należności zostały utworzone odpisy aktualizacyjne w wysokości 1.5% ekspozycji kredytowej.

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

ustalenia wyniku finansowego

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

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

Wynik z pozycji wymiany: Przychody i koszty w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Różnice kursowe z wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujęte są w rachunku zysków i strat z pozycji wymiany.

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

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

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

pozostałe

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

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

Nie wystąpiły.

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

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

W dniu 24 lutego 2022 roku Rosja rozpoczęła wojnę przeciwko Ukrainie. W dniu agresji, Oddział nie posiadał żadnych ekspozycji kredytowych związanych z Rosją lub Ukrainą. W związku z zaistniałą sytuacją, Oddział nie widział konieczności reklasyfikowania należności kredytowych.

Kierownictwo Oddziału monitoruje w sposób ciągły sytuację za wschodnią granicą Polski. Oddział nie dostrzega bezpośredniego ryzyka dla bieżącego portfela kredytowego.

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

Komitet Ryzyka analizował dokładnie wpływ na bieżącą sytuację Oddziału. Wraz z Kierownictwem Oddziału, Komitet Ryzyka stale monitoruje ten obszar, a w przypadku pogorszenia sytuacji Oddział będzie bezwłocznie reagował.

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

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 161

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

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

Bilans

AKTYWA	31.12.2023 tys. PLN	31.12.2022 tys. PLN
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	95,832	199,066
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Rezerwa obowiązkowa	95,579	198,776
3. Inne środki	253	290
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Terminowe	0	0
III. Należności od sektora finansowego	1,273,187	2,207,279
1. W rachunku bieżącym	68,221	63,279
2. Terminowe	1,204,966	2,144,000
IV. Należności od sektora niefinansowego	2,471,961	2,689,407
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Terminowe	2,471,961	2,689,407
V. Należności od sektora budżetowego	0	0
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Terminowe	0	0
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VII. Dłużne papiery wartościowe	587,366	912,093
1. Banków	269,959	561,614
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	62,705	87,350
3. Pozostałe	254,703	263,129
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
1. W instytucjach finansowych	0	0
2. W pozostałych jednostkach	0	0
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
1. W instytucjach finansowych	0	0
2. W pozostałych jednostkach	0	0
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
1. W instytucjach finansowych	0	0

2. W pozostałych jednostkach	0	0
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	0	0
1. W instytucjach finansowych	0	0
2. W pozostałych jednostkach	0	0
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0	4
-Wartość firmy	0	0
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1,035	1,318
XV. Inne aktywa	0	910
1. Przejęte aktywa - do zbycia	0	0
2. Pozostałe	0	910
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	22,337	27,706
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15,203	22,401
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7,135	5,305
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0
XVIII. Akcje własne	0	0
AKTYWA RAZEM	4,451,719	6,037,783
PASYWA	31.12.2023	31.12.2022
	tys. PLN	tys. PLN
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	2,116,751	3,315,036
1. W rachunku bieżącym	15	26
2. Terminowe	2,116,737	3,315,010
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2,092,856	2,524,498
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	2,092,856	2,524,498
a) W rachunku bieżącym	52,328	37,600
b) Terminowe	2,040,528	2,486,898
2. Pozostałe, w tym:	0	0
a) W rachunku bieżącym	0	0
b) Terminowe	0	0
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0	0
1. W rachunku bieżącym	0	0
2. Terminowe	0	0

V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	18,327	9,480
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	44,747	49,310
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	10,468	15,465
2. Ujemna wartość firmy	0	0
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	34,279	33,845
X. Rezerwy	0	5,455
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	5,455
2. Pozostałe rezerwy	0	0
XI. Zobowiązania podporządkowane	0	0
XII. Zobowiązanie wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	108,700	117,248
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	0	0
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-19,931	-39,736
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0
2. Pozostałe	0	0
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	56,492	14,955
XVII. Zysk (strata) netto	33,778	41,537
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
PASYWA RAZEM	4,451,719	6,037,783

Pozycje pozabilansowe

	31.12.2023 tys. PLN	31.12.2022 tys. PLN
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5,635,965	6,422,661
1. Zobowiązania udzielone:	2,595,989	2,771,063
a) finansowe	2,458,739	2,606,188
b) finansowe	137,250	164,875
2. Zobowiązania otrzymane:	3,039,976	3,651,598
a) finansowe	0	0
b) finansowe	3,039,976	3,651,598
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedazy	0	0
III. Pozostałe	0	0

Rachunek zysków i strat

	31.12.2023	31.12.2022
	tys. PLN	tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek	228,501	203,167
1. Od sektora finansowego	43,183	41,752
2. Od sektora niefinansowego	169,015	141,057
3. Od sektora budżetowego	0	0
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	16,303	20,358
II. Koszty odsetek	167,613	136,266
1. Od sektora finansowego	64,520	67,620
2. Od sektora niefinansowego	103,093	68,647
3. Od sektora budżetowego	0	0
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	60,888	66,901
IV. Przychody z tytułu prowizji	58,295	49,734
V. Koszty prowizji	6,585	8,456
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	51,710	41,278
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
1. Od jednostek zależnych	0	0
2. Od jednostek współzależnych	0	0
3. Od jednostek stowarzyszonych	0	0
4. Od pozostałych jednostek	0	0
VIII. Wynik operacji finansowych	0	2
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	2
2. Pozostałych	0	0
IX. Wynik z pozycji wymiany	(28,869)	(20,147)
X. Wynik działalności bankowej	83,730	88,034
XI. Pozostałe przychody operacyjne	72	54
XII. Pozostałe koszty operacyjne	823	1,218
XIII. Koszty działania banku	29,910	32,475
1. Wynagrodzenia	16,605	19,523

2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4,891	4,634
3. Inne	8,415	8,318
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	287	301
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7,020	0
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7,020	0
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	0	900
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	0	900
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-7,020	900
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	45,763	54,994
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
1. Zyski nadzwyczajne	0	0
2. Straty nadzwyczajne	0	0
XX. Zysk (strata) brutto	45,763	54,994
XXI. Podatek dochodowy	11,985	13,457
XXI. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0
XXIII. Zysk (strata) netto	33,778	41,537

Zestawienie zmian w kapitale własnym

	31.12.2023	31.12.2022
	tys. PLN	tys. PLN
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	16,756	56,093
1. korekty błędów podstawowych	0	0
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16,756	56,093
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	0	0
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0	0
a. zwiększenia (z tytułu)	0	0
- emisji akcji	0	0
b. zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- umorzenia akcji	0	0
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	0	0
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0	0
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0	0
a. zwiększenia (z tytułu)	0	0
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0	0
- podziału zysku (ustawowo)	0	0
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0	0
a. zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- pokrycia straty	0	0
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	0	0
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-39,736	913
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	19,805	-40,649
a. zwiększenie (z tytułu)	19,805	0
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	19,805	0
b. zmniejszenia (z tytułu)	0	40,649
- wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	0	40,649
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-19,931	-39,736
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0	0
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
a. zwiększenie (z tytułu)	0	0

b. zmniejszenia (z tytułu)	0	0
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0	0
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0	0
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
a. zwiększenie (z tytułu)	0	0
b. zmniejszenia (z tytułu)	0	0
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0	0
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	14,955	9,398
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	14,955	9,398
6.2 - korekty błędów podstawowych	0	0
6.3 a. zwiększenie (z tytułu)	41,537	45,782
- podziału zysku z lat ubiegłych	41,537	45,782
b. zmniejszenia (z tytułu)	0	40,225
- transfer do Centrali	0	40,225
6. 4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	56,492	14,955
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
- korekty błędów podstawowych	0	0
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0	0
a. zwiększenie (z tytułu)	0	0
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
b. zmniejszenia (z tytułu)	0	0
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	56,492	0
7. Wynik netto	33,778	41,537
a. zysk netto	33,778	41,537
b. strata netto	0	0
c. odpisy z zysku	0	0
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	70,339	16,756
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	70,339	16,756

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	31.12.2023 tys. PLN	31.12.2022 tys. PLN
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	33,778	41,537
II. Korekty razem:	(132,071)	107,954
Amortyzacja	287	301
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(8,548)	2,263
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	(5,455)	2,394
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	324,727	251,483
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	939,034	(706,229)
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	217,446	(706,090)
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0	0
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	6,278	(9,390)
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(1,198,285)	495,647
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(431,642)	810,793
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	8,847	8,265
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	(4,565)	(831)
Inne korekty	19,805	(40,652)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-98,293	149,491
B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0

Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Inne wpływy inwestycyjne	0	0
II. Wydatki	0	29
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	29
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0	(29)
C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	0	0
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0	0
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0	0
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0	0
Inne wpływy finansowe	0	0
II. Wydatki	0	40,225
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0	0
Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0	0
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0	0
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0	0
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0	0

Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	0	40,225
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0	(40,225)
D Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-98,293	109,237
E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-98,293	109,237
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
F Środki pieniężne na początek okresu	262,345	153,109
G Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	164,053	262,345
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Podstawowe informacje o Oddziale instytucji kredytowej

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

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

Czas trwania Oddziału jest nieoznaczony.

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

Podstawowym przedmiotem działalności Oddziału jest udzielanie kredytów i przyjmowanie depozytów.

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

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

1. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

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

2. Dane uzupełniające o aktywach i pasywach Oddziału

2.1 Należności od sektora finansowego

Należności od sektora finansowego według struktury produktowej:

Należności od sektora finansowego (według typu produktu)	31.12.2023	31.12.2022
I. Należności	1 271 490	2 203 835
1. Nostro	68 221	63 279
2. Lokaty międzybankowe i kredyty	1 203 268	2 140 556
3. Skupione wierzytelności	0	0
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
5. Inne należności	0	0
II. Odsetki naliczone	1 698	3 445
III. Należności (brutto) razem	1 273 187	2 207 279
IV. Rezerwy na należności	0	0
1. Lokaty międzybankowe (w tym nostro)	0	0
2. Kredyty	0	0
3. Skupione wierzytelności	0	0
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
5. Inne należności	0	0
V. Należności (netto) razem	1 273 187	2 207 279

Należności od sektora finansowego według umownych terminów zapadalności:

Należności od sektora finansowego (według terminów zapadalności) (według typu produktu)	31.12.2023	31.12.2022
I. Należności bieżące	68 221	63 279
II. Należności terminowe	1 203 268	2 140 556
1. Do 1 m-ca	879 636	1 720 556
2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	103 632	0
3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	0	0
4. Powyżej 1 roku do 5 lat	220 000	420 000
5. Powyżej 5 lat	0	0
6. Dla których termin upłynął	0	0
III. Odsetki naliczone	1 698	3 445
IV. Należności (brutto) razem	1 273 187	2 207 279
V. Rezerwy na należności	0	0
VI. Należności (netto) razem	1 273 187	2 207 279

Należności od sektora finansowego według kategorii ryzyka:

Należności od sektora finansowego (według kategorii ryzyka)	31.12.2023	31.12.2022
I. Należności zaklasyfikowane do kategorii „normalne”	1 271 490	2 203 835
II. Należności zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją”	0	0
III. Należności zaklasyfikowane do grupy „zagrożone”	0	0
1. Kategoria “poniżej standardu”	0	0
2. Kategoria “wątpliwe”	0	0
3. Kategoria “stracone”	0	0
IV. Odsetki naliczone	1 698	3 445
V. Należności (brutto) razem	1 273 187	2 207 279
VI. Rezerwy na należności	0	0
1. Kategoria “normalne”	0	0
2. Kategoria “pod obserwacją”	0	0
3. Kategoria “poniżej standardu”	0	0
4. Kategoria “wątpliwe”	0	0
5. Kategoria “stracone”	0	0
VII. Należności (netto) razem	1 273 187	2 207 279
VIII. Zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczania rezerw celowych	0	0

2.2 Należności od sektora niefinansowego

Należności od sektora niefinansowego według struktury produktowej:

Należności od sektora niefinansowego (według typu produktu)	31.12.2023	31.12.2022
I. Należności	2 467 549	2 675 363
1. Kredyty	2 467 549	2 675 363
2. Skupione wierzytelności	0	0
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
4. Inne należności	0	0
II. Odsetki naliczone	11 432	14 044
III. Należności (brutto) razem	2 478 981	2 689 407
IV. Rezerwy na należności	7 020	0
1. Kredyty	7 020	0
2. Skupione wierzytelności	0	0
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
4. Inne należności	0	0
Należności netto od sektora niefinansowego razem	2 471 961	2 689 407

Należności od sektora niefinansowego według umownych terminów zapadalności:

Należności od sektora niefinansowego (według terminów zapadalności)	31.12.2023	31.12.2022
I. Należności bieżące	0	0
II. Należności terminowe	2 467 549	2 675 363
1. Do 1 m-ca	285 006	186 208
2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	314 711	22 468
3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	300 164	614 112
4. Powyżej 1 roku do 5 lat	767 015	850 963
5. Powyżej 5 lat	800 653	1 001 611
6. Dla których termin upłynął	0	0
III. Odsetki naliczone	11 432	14 044
IV. Należności (brutto) razem	2 478 981	2 689 407
V. Rezerwy na należności	7 020	0
VI. Należności (netto) razem	2 471 961	2 689 407

Należności od sektora niefinansowego według kategorii ryzyka:

Należności od sektora niefinansowego (według kategorii ryzyka)	31.12.2023	31.12.2022
I. Należności zaklasyfikowane do kategorii „normalne”	1 715 040	2 675 363
II. Należności zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją”	752 509	0
III. Należności zaklasyfikowane do grupy „zagrożone”	0	0
1. Kategoria “poniżej standardu”	0	0
2. Kategoria “wątpliwe”	0	0
3. Kategoria “stracone”	0	0
IV. Odsetki naliczone od należności zaklasyfikowanych do kategorii „normalne”	9 570	14 044
IV. Odsetki naliczone od należności zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją”	1 862	0
V. Należności (brutto) razem	2 478 981	2 689 407
VI. Rezerwy na należności	7 020	0
1. Kategoria “normalne”	0	0
2. Kategoria “pod obserwacją”	7 020	0
3. Kategoria “poniżej standardu”	0	0
4. Kategoria “wątpliwe”	0	0
5. Kategoria “stracone”	0	0
VII. Należności (netto) razem	2 471 961	2 689 407
VIII. Zabezpieczenia pomniejszające podstawę naliczania rezerw celowych	292 687	0

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz 31 grudnia 2022 r. nie wystąpiły należności, od których Oddział nie naliczał odsetek, ani należności przeterminowane lub sporne.

2.3 Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne	31.12.2023	31.12.2022
I. Wartości niematerialne i prawne	0	4
1. Oprogramowanie komputerowe	0	0
2. Licencje	0	4
3. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0
II. Nakłady na wartości niematerialne i prawne	0	0
Wartości niematerialne i prawne razem	0	4

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

Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych	Oprogramowanie komputerowe	Licencje	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Nakłady na wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne razem
I. Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	255	571	0	0	826
II. Zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	0	0
- zakupów	0	0	0	0	0
- inne	0	0	0	0	0
III. Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0	0
- likwidacji (umorzenie)	0	0	0	0	0
IV. Transfery (z tytułu)	0	0	0	0	0
- przeniesienia z zaliczek	0	0	0	0	0
V. Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	255	571	0	0	826
VI. Umorzenie na początek okresu	266	556	0	0	822
- amortyzacja	0	4	0	0	4
- likwidacja	0	0	0	0	0
- pozostałe	0	0	0	0	0
VII. Umorzenie na koniec okresu	266	560	0	0	826
VIII. Odpisy aktualizujące na początek okresu	0	0	0	0	0
- zmiany wartości	0	0	0	0	0
IX. Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	0	0	0	0
X. Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	0	11	0	0	11

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

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

2.4 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe (struktura własnościowa)	31.12.2023	31.12.2022
I. Własne	1 035	1 318
II. Używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe razem	1 035	1 318

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2023	31.12.2022
1. Środki trwałe, w tym:	24	38
- maszyny i urządzenia	14	24
- środki transportu	0	0
- inne środki trwałe	10	14
2. Środki trwałe w budowie	0	0
3. Inwestycje w obcych środkach trwałych	1 011	1 280
Rzeczowe aktywa trwałe razem	1 035	1 318

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

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

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

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych (według grup rodzajowych) w roku 2022	Maszyny i urządzenia	Inne środki trwale	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Rzeczowe aktywa trwałe razem
I. Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu	2 176	395	2 092	4 664
II. Zwiększenia (z tytułu)	29	0	0	29
- zakupów	29	0	0	29
III. Zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	0	0
- inne	0	0	0	0
IV. Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	2 205	395	2 092	4 692
V. Umorzenie na początek okresu	2 176	367	542	3 085
- amortyzacja	5	15	270	289
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	0	0
- pozostałe	0	0	0	0
VI. Umorzenie na koniec okresu	2 181	382	812	3 375
VII. Odpisy aktualizujące na początek okresu	0	0	0	0
- zmiany wartości	0	0	0	0
VIII. Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	0	0	0
IX. Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu	24	14	1 280	1 318

2.5 Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2023	31.12.2022
Rozrachunki publiczno prawne	0	0
Pozostałe aktywa netto	0	910
Razem	0	910

2.6 Zobowiązania wobec sektora finansowego

Zobowiązania wobec sektora finansowego według struktury produktowej:

Zobowiązania wobec sektora finansowego (według typu produktu)	31.12.2023	31.12.2022
I. Zobowiązania	2 104 522	3 298 567
1. Rachunki bieżące	15	26
2. Depozyty	2 104 507	3 298 541
3. Otrzymane kredyty i pożyczki	0	0
4. Skupione wierzytelności	0	0
5. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
6. Środki pieniężne w drodze	0	0
7. Inne należności	0	0
II. Odsetki naliczone	12 230	16 469
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	2 116 751	3 315 036

Zobowiązania wobec sektora finansowego według umownych terminów wymagalności:

Zobowiązania wobec sektora finansowego (według terminów zapadalności)	31.12.2023	31.12.2022
I. Zobowiązania bieżące	15	26
II. Zobowiązania terminowe	2 104 507	3 298 541
1. Do 1 m-ca	1 127 836	1 167 897
2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	135 224	1 207 805
3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	158 811	90 917
4. Powyżej 1 roku do 5 lat	682 636	831 921
5. Powyżej 5 lat	0	0
6. Dla których termin upłynął	0	0
II. Odsetki naliczone	12 230	16 469
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	2 116 751	3 315 036

2.7 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego według struktury produktowej:

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (według typu produktu)	31.12.2023	31.12.2022
I. Zobowiązania	2 083 071	2 516 523
1. Rachunki bieżące	52 328	37 600
2. Depozyty	2 030 743	2 478 923
3. Otrzymane kredyty i pożyczki	0	0
II. Odsetki naliczone	9 784	7 973
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego razem	2 092 855	2 524 497

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego wg umownych terminów wymagalności:

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (według terminów zapadalności)	31.12.2023	31.12.2022
I. Zobowiązania bieżące	52 328	37 600
II. Zobowiązania terminowe	2 030 743	2 478 923
1. Do 1 m-ca	1 698 612	1 605 128
2. Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	332 131	873 795
3. Powyżej 3 m-cy do 1 roku	0	0
4. Powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
5. Powyżej 5 lat	0	0
6. Dla których termin upłynął	0	0
II. Odsetki naliczone	9 784	7 973
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego razem	2 092 855	2 524 497

2.8 Fundusze specjalne i inne zobowiązania

Fundusze specjalne i inne zobowiązania	31.12.2023	31.12.2022
I. Fundusze specjalne	0	0
1. Fundusz świadczeń socjalnych	0	0
II. Inne zobowiązania	18 327	9 480
1. Konta przejściowe (rozzrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe)	0	899
2. Rozrachunki publiczno-prawne	10 375	7 869
3. Wierzyciele różni	0	0
4. Pozostałe zobowiązania	7 953	712
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	18 327	9 480

2.9 Przychody rozliczane w czasie

Pozostałe przychody przyszłych okresów	31.12.2023	31.12.2022
I. Krótkoterminowe, w tym:	34 279	33 846
1. Prowizje do rozliczenia w czasie	34 279	33 846
Pozostałe przychody przyszłych okresów	34 279	33 846

Koszty rozliczane w czasie

Rozliczenia międzyokresowe kosztów	31.12.2023	31.12.2022
1. Rezerwa na premie dla pracowników	10 468	15 029
2. Rezerwa o charakterze RMB na koszty usług obcych		437
Rozliczenia międzyokresowe kosztów razem	10 468	15 466

2.10 Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności

Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	31.12.2023	31.12.2022
Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	108 700	117 248

Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności na koniec 2023 roku wyniosło 25,000 tys. EUR i w porównaniu do roku poprzedniego nie uległo zmianie.

2.11 Wynik z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
I. Od sektora finansowego	0	0
II. Od sektora niefinansowego	58 295	49 734
III. Od sektora budżetowego	0	0
Razem przychody z tytułu prowizji	58 295	49 734
Koszty z tytułu prowizji	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
I. Od sektora finansowego	6 585	8 455
II. Od sektora niefinansowego	0	0
III. Od sektora budżetowego	0	0
Razem koszty z tytułu prowizji	6 585	8 455
Wynik z tytułu prowizji	51 711	41 278

2.15 Koszty działania banku

Koszty działania banku	01.01.2023	01.01.2022
	31.12.2023	31.12.2022
Koszty działania banku	–	–
1. Wynagrodzenia	16 605	19 523
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia, z tego:	4 891	4 634
a) ZUS	2 000	2 271
b) należne składki na PFRON	88	76
c) pozostałe koszty i świadczenia na rzecz pracowników	2 803	2 287
3. Inne	8 415	8 318
a) najem lokali	3 272	3 083
b) koszty reklamy	0	15
c) koszty telekomunikacji i usług pocztowych	308	271
d) usługi informatyczne	583	668
e) koszty podróży służbowych	253	237
f) podatki i opłaty	125	93
g) koszty zużycia materiałów i energii	181	273
h) koszty usług doradczych i konsultingowych	407	673
i) koszty alokowane z grupy	1 657	1 574
j) koszt administracji budynku	1 014	815
k) pozostałe usługi obce	615	616
Razem	29 910	32 475

2.16 Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Amortyzacja	2023	2022
I. Amortyzacja środków trwałych	283	289
II. Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	4	11
Razem	287	301

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

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

Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2023	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2022
I. Odsetki naliczone do zaplacenienia	4 726	369	0	4 644
II. Prowizje do rozliczenia	6 513	-381	0	6 431
III. Rezerwa na koszty do poniesienia i na świadczenia pracownicze	2 205	733	0	2 939
IV. Wycena papierów wartościowych	4 677	0	3 260	8 388
V. Pozostałe różnice przejściowe	1 334	-1 035	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 456	- 314	3 260	22 401
I. Odsetki naliczone do otrzymania	3 207	-1 336	0	4 543
II. Rozliczenia międzyokresowe czynne - prowizje do otrzymania	1 046	134	0	912
III. Wycena papierów wartościowych	0	0	0	0
VI. Pozostałe różnice przejściowe	0	0	0	0
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 253	-1 202	0	5 455

3. Dane o źródłach pozyskania finansowania

Poniżej przedstawiono dane o źródłach finansowania Oddziału według struktury rodzajowej:

Dane o źródłach pozyskiwania finansowania (według struktury rodzajowej)	31.12.2023	31.12.2022
I. Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 116 751	3 315 036
II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 092 855	2 524 497
1. klienci indywidualni	0	0
2. osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą	0	0
3. przedsiębiorstwa	2 092 855	2524 497
III. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	0
IV. Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	108 700	117 248
Suma	4 318 306	5 956 780

Dane o źródłach pozyskiwania finansowania (według struktury geograficznej)	31.12.2023		31.12.2022	
	Polska	Inne kraje	Polska	Inne kraje
I. Środki na rachunkach i depozyty od sektora finansowego	221 799	1 894 952	809 135	2 505 900
II. Środki na rachunkach i depozyty od sektora niefinansowego	997 256	1 095 599	927 544	1 596 953
III. Środki na rachunkach i depozyty od sektora budżetowego	0	0	0	0
IV. Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	0	108 700	0	117 248
Suma	1 219 055	3 099 251	1 736 679	4 220 101

4. Koncentracja zaangażowania

4.1 Struktura geograficzna zaangażowań na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz na dzień 31 grudnia 2022 r.

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

Zaangażowanie z podziałem na sektory (według struktury rodzajowej) na dzień 31 grudnia 2022 r.	Polska	Inne kraje
I. Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	199 066	0
II. Należności od sektora finansowego	238 768	1 968 511
III. Należności od sektora niefinansowego	1 286 825	1 402 582
IV. Należności od sektora budżetowego	0	0
Suma	1 544 659	3 371 093

4.2 Struktura koncentracji w ujęciu branżowym

Zaangażowanie Oddziału w poszczególne branże sektora niefinansowego	31.12.2023	31.12.2022
I. Należności z tytułu kredytów i pożyczek od sektora niefinansowego:	2 471 961	2 689 407
Produkcja maszyn	85 912	125 982
Wydobycie paliw	393 767	70 747
Przemysł nuklery	0	28 167
Wydobycie węgla	0	0
Produkcja maszyn budowlanych	21 297	23 266
Produkcja elektroczności	0	0
Zarządzanie nieruchomościami	88 064	175 738
Wydobycie gazu	251 548	430 023
Pośrednictwo handlu	0	0
Telekomunikacja mobilna	11 156	0
Telekomunikacja stacjonarna	211 981	78 264
Produkcja elementów elektrycznych	516 553	672 631
Usługi internetowe	292 687	412 715
Sprzedaż hurtowa	0	0
Produkcja ciepłownicza	0	0
Budowa dróg	0	0
Produkcja obuwia	0	0
Suma	2 471 961	2 689 407

5. Dane o posiadanych papierach wartościowych

Emitent	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
Europejski Banki Inwestycyjny	194 083	561 614
Skarb Państwa	62 705	87 350
Pozostałe, w tym korporacyjne papiery wartościowe	330 579	263 129
Razem	587 366	912 093

Emitent	Papiery wartościowe w obrocie giełdowym 31.12.2023 r.	Papiery wartościowe w obrocie pozagiełdowym 31.12.2023	Papiery wartościowe o nieograniczonej zbywalności 31.12.2023	Papiery wartościowe o ograniczonej zbywalności 31.12.2023
Europejski Banki Inwestycyjny	194 083	0	194 083	0
Skarb Państwa	62 705	0	62 705	0
Pozostałe, w tym korporacyjne papiery wartościowe	330 579	0	330 579	0
Razem	587 366	0	587 366	0

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

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

Na dzień 31.12.2023 r. Oddział nie posiadał należności i zobowiązań od banków prowadzących działalności maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich oraz podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.

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

Oddział zaklasyfikował na 31.12.2023 oraz 31.12.2022 wszystkie papiery w portfelu do kategorii „aktywa finansowe dostępne do sprzedaży”.

6. Dane o posiadanych akcjach i udziałach

Na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz 31 grudnia 2022 r. Oddział nie posiadał akcji i udziałów.

7. Informacje o stanie aktywów do zbycia

Na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz 31 grudnia 2022 r. Oddział nie posiadał aktywów do zbycia.

8. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych

Na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz 31 grudnia 2022 r. Oddział nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz 31 grudnia 2022 r. Oddział nie posiadał odpisów aktualizujących wartość aktywów.

11. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat

11.1 W roku 2023 oraz 2022 Oddział nie prowadził działalności maklerskiej.

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

Odpisy amortyzacyjne środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	01.01.2023	01.01.2022
	–	–
	31.12.2023	31.12.2022
Grunty	0	0
Budynki i budowle	0	0
Maszyny i urządzenia	10	5
Środki transport	0	0
Inne środki trwałe	4	15
Inwestycje w obcych środkach trwałych	270	270
Wartości niematerialne i prawne	4	11
Razem	287	301

W 2023 r. i w 2022 r. nie dokonywano aktualizacji wartości majątku trwałego i wartości niematerialnych.

11.3 W roku 2023 przychody i koszty z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży nie wystąpiły.

11.4 W roku 2022 Oddział zrealizował zysk na sprzedaży papierów wartościowych wykazany w pozycji rachunku zysków i strat „wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi”. W roku 2023 nie było tego rodzaju transakcji.

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

11.5 W roku 2023 oraz 2022 nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

11.6 W roku 2023 oraz 2022 zyski i straty nadzwyczajne nie wystąpiły.

11.7 W roku 2023 oraz 2022 Oddział nie dokonywał odpisów aktualizujących należności nieściągalnych.

11.8 Przychody z tytułu dywidend nie dotyczą Oddziału.

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

Wyszczególnienie	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
Wartości niematerialne i prawne	0	0
Środki trwale nabyte	0	29
Środki trwale w budowie	0	0

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

11.10 Propozycja podziału zysku za 2023 rok

Nie dotyczy Oddziału.

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

12. Dane dotyczące pracowników Oddziału

Zaangażowanie Oddziału z tytułu kredytów, pożyczek i gwarancji udzielonych pracownikom oraz Kierownictwu na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r. nie wystąpiło.

Wynagrodzenie Kierownictwa Oddziału w roku 2023 wyniosło 1 350 tys. PLN brutto (w 2022 r. 1 461 tys. PLN brutto).

Przeciętna liczba osób zatrudnionych w okresie sprawozdawczym wyniosła 44 w przeliczeniu na pełne etaty (w 2022 r. przeciętna liczba osób zatrudnionych wynosiła 46).

12.1 Poniżej znajduje się zestawienie rezerw dotyczących świadczeń pracowniczych:

Rozliczenia międzyokresowe kosztów dotyczące świadczeń pracowniczych	2023	2022
Rezerwa na premie dla pracowników	10 468	15 029
Rezerwa na koszty operacyjne	0	437
Suma	10 468	15 466

14. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie

Poniżej znajduje się zestawienie transakcji z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z Oddziałem w roku obrotowym w 2023 r. oraz w 2022 r.

Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie na 31.12.2023 r.	Należności	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	Zobowiązania depozyty	Zobowiązanie z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie Oddziału	Gwarancje otrzymane	Gwarancje udzielone
ICBC (EUROPE) S.A.	867 287	0	1 894 952	108 700	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Paris Branch	0	0	0	0	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Milan Branch	0	0	0	0	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Amsterdam Branch	0	0	0	0	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Brussels Branch	0	0	0	0	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Madrid Branch	0	0	0	0	0	0
ICBC China Ltd.	5 388	0	0	0	0	0
ICBC China Ltd. Oddział w Luksemburgu	18 350	0	0	0	0	0
ICBC New York Branch	872	0	0	0	0	0
ICBC Frankfurt Branch	16 129	0	0	0	0	0
Razem	908 026	0	1 894 952	108 700	0	0

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

Zgodnie z polityką kredytową Oddziału względem podmiotów powiązanych transakcje są zawierane na zasadach rynkowych. Środki otrzymane przez Oddział na prowadzenie działalności nie są oprocentowane.

Poniżej znajduje się zestawienie informacji o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie w 2023 r. oraz w 2022 r.

Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie w 2023 r.	Przychody z tytułu odsetek i prowizji w 2023 r.	Koszty z tytułu odsetek i prowizji oraz koszty działania Oddziału w 2023 r.	Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Oddziałem kapitałowo lub organizacyjnie w 2022 r.	Przychody z tytułu odsetek i prowizji w 2022 r.	Koszty z tytułu odsetek i prowizji oraz koszty działania Oddziału w 2022 r.
ICBC (EUROPE) S.A.	11 699	49 871	ICBC (EUROPE) S.A.	9 661	5 928
ICBC (EUROPE) S.A. Paris Branch	0	589	ICBC (EUROPE) S.A. Paris Branch	0	622
ICBC (EUROPE) S.A. Milan Branch	0	0	ICBC (EUROPE) S.A. Milan Branch	0	0
ICBC (EUROPE) S.A. Amsterdam Branch	8	0	ICBC (EUROPE) S.A. Amsterdam Branch	8	0
ICBC (EUROPE) S.A. Brussels Branch	0	0	ICBC (EUROPE) S.A. Brussels Branch	0	0
ICBC (EUROPE) S.A Madrid Branch	0	0	ICBC (EUROPE) S.A Madrid Branch	119	0
ICBC China Ltd.	164	0	ICBC China Ltd.	108	0
ICBC China Ltd. Oddział w Luksemburgu	18	34 502	ICBC China Ltd. Oddział w Luksemburgu	25 882	58
ICBC Frankfurt Branch	0	17	ICBC Frankfurt Branch	0	0
ICBC New York Branch	0	4	ICBC New York Branch	0	7
Suma	11 881	84 982	Suma	35 778	6 615

15. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

Do głównych działań z zakresu zarządzania ryzykiem należą:

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

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

15.1 Ryzyko walutowe

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

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

Struktura walutowa aktywów i pasywów Oddziału na 31.12.2023 r.	PLN	EUR	CNY	USD	GBP	Razem
Aktywa	1 369 211	1 218 601	3 243	1 606 714	253 951	4 451 719
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	95 651	88	0	93	0	95 832
III. Należności od sektora finansowego	229 553	137 856	3 243	897 526	5 009	1 237 187
IV. Należności od sektora niefinansowego	994 209	872 274	0	356 538	248 940	2 471 961
VII. Dłużne papiery wartościowe	31 562	203 350	0	352 455	0	587 367
XIII. Wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0	0	0
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1 035	0	0	0	0	1 035
XV. Inne aktywa	0	0	0	0	0	0
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	17 201	5 032	0	102	2	22 337
Pasywa	1 574 553	1 047 844	296	1 590 662	238 364	4 451 719
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	855 036	883 237	0	143 018	2 235 461	2 116 751
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	597 009	43 903	25	1 451 919	0	2 092 856
VIII. Fundusze specjalne i zobowiązania	10 512	7 815	0	0	0	18 327
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	21 717	17 161	271	2 695	2 903	44 747
X. Rezerwy	0	0	0	0	0	0
XII. Zobowiązania wobec Centrali z tytułu funduszy otrzymanych na prowadzenie działalności	0	108 700	0	0	0	108 700
XVII. Kapitał z aktualizacji wyceny	9	- 12 972	0	-6 969	0	-19 932
XX. Zysk (strata) z lat ubiegłych	56 492	0	0	0	0	56 492
XXI. Wynik finansowy netto roku obrotowego	33 778	0	0	0	0	33 778
Luka walutowa (pozycja długa)		170 757	2 947	16 051	15 586	205 342
Luka walutowa (pozycja krótka)	-205 341					

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

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

15.2 Ryzyko stopy procentowej

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

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

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

Na dzień 31.12.2022 aktywa na stałą stopę procentową stanowiły 47% aktywów, natomiast pozostałe aktywa to aktywa na stopę w okresach przeszacowania do 12 miesięcy.

Wszystkie zobowiązania Oddziału na 31.12.2023 oraz 31.12.2022 to zobowiązania na stałą stopę procentową.

15.3 Ryzyko cenowe

Oddział definiuje ryzyko cenowe jako ryzyko niekorzystnej zmiany ceny kapitałowych papierów wartościowych. W okresie sprawozdawczym i w 2022 r. Oddział nie otwierał pozycji w tego typu instrumentach.

15.4 Ryzyko kredytowe

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

Oddział zarządza ryzykiem kredytowym poprzez:

- budowanie wysokiego poziomu świadomości ryzyka kredytowego wśród pracowników Oddziału oraz pracowników podmiotów współpracujących. Odbywa się to poprzez organizowanie szkoleń oraz stosowanie motywacyjnych systemów wynagradzania skierowanych na utrzymanie dobrej jakości wniosków kredytowych oraz generowanego portfela kredytowego;
- tworzenie i aktualizację wewnętrznych procedur i procesów, mając na celu osiągnięcie założonych planów w zakresie jakości portfela kredytowego;
- monitorowanie poziomu ryzyka kredytowego na poziomie poszczególnych produktów kredytowych Oddziału oraz poszczególnych pracowników kluczowych z punktu widzenia procesu kredytowego (pracownicy komórek sprzedaży oraz pracownicy podejmujący decyzje kredytowe);

- stosowanie zaawansowanych metod statystycznych i metod eksperckich w procesie oceny ryzyka kredytowego;
- ocenę zdolności kredytowej w oparciu o analizę oświadczeń oraz dokumentacji dostarczonej przez klienta, rodzaju produktu, okresu spłaty oraz informacji pozyskanych z zewnętrznych źródeł takich jak Biuro Informacji Kredytowej;
- okresową ocenę jakości i wielkości portfela kredytowego, oraz dokonywanie ewentualnych zmian w procedurach i procesach kredytowych na podstawie uzyskanych wyników oceny oraz zmian zachodzących na rynku kredytów.

15.5 Ryzyko płynności

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

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

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

15.6 Ryzyko operacyjne

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

Głównymi celami strategicznymi w zakresie ryzyka operacyjnego są:

- a) ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej;
- b) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwa ochrona interesów Oddziału poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego;
- c) w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest systematyczne dostosowywanie systemów do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach PLN)

wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze;

- d) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli celem jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, monitoring strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego, walidacja i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat;
- e) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko utraty reputacji jest budowa właściwego wizerunku Oddziału i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Oddziału, jako stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska.

15.7 Ekspozycja pozabilansowa

Tabela poniżej prezentuje zapadalność zobowiązań pozabilansowych na 31.12.2023 r.

Zobowiązania pozabilansowe	Splata na żądanie	do 1 miesiąca	pow.1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 1 roku	pow. 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Finansowe udzielone	2 458 739	0	0	0	0	0	2 458 739
Gwarancyjne udzielone	0	0	0	3 850	133 400	0	137 250
Suma	2 458 739	0	0	3 850	133 400	0	2 595 989

Tabela poniżej prezentuje zapadalność zobowiązań pozabilansowych na 31.12.2022 r.

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

Tabela poniżej prezentuje strukturę walutową zobowiązań pozabilansowych na 31.12.2023 r.

Zobowiązania pozabilansowe	GBP	USD	PLN	EUR	Razem
Finansowe udzielone	147 525	319 636	958 908	1 032 670	2 458 739
Gwarancyjne udzielone	0	0	129 435	7 815	137 250
Suma	147 525	319 636	1 088 343	1 040 485	2 595 989

Tabela poniżej prezentuje strukturę walutową zobowiązań pozabilansowych na 31.12.2022 r.

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

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

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

Bank zawarł umowy finansowania/kredytowe w ramach swojej strategii, które na podstawie umów zawartych z bankiem będącym podmiotem powiązany (umowy typu partycypacji „funded participation”) zostały wyłączone z bilansu oddziału. Kwota nominalna umów wyłączonych z bilansu = 3 926 009 tys. PLN. W roku 2022 kwota nominalna umów wyłączonych z bilansu = 3 544 901 tys. PLN. Oddział zachowuje z tytułu obsługi tych ekspozycji korzyści w postaci należnego udziału w marży odsetkowej, którą Oddział wykazuje w pozycji pozostałych rozliczeń międzyokresowych w aktywach, a drugostronnie w przychodach rozliczanych w czasie w zobowiązaniach.

17. Informacje o prowadzonej przez Oddział działalności powierniczej

W roku 2023 oraz 2022 Oddział nie prowadził działalności powierniczej.

18. Informacje o sekurytyzacji aktywów Oddziału

Na dzień 31.12.2023 r. i 31.12.2022 r. w Oddziale nie wystąpiły wierzytelności objęte sekurytyzacją.

19. Informacja z zakresu przepływu środków pieniężnych

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

W 2023 r. na kwotę „innych” korekt w działalności operacyjnej składa się zmiana stanu kapitału z aktualizacji wyceny.

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

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

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

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

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

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

Podatek dochodowy – z innych źródeł przychodów	2023 – tys. PLN		2022 – tys. PLN	
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	45,763		54,994	
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	(72)	(72)	(54)	(54)
zwrot podatku VAT (art. 12 ust. 4 pkt 10)	(72)	(72)	(54)	(54)
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	(19,332)	(19,332)	(31,534)	(31,426)
wynik na sprzedaży obligacji (art. 14 ust. 1)	-	-	(2)	(2)
naliczone na 31.12.2023 nieotrzymane odsetki (art. 12 ust. 4 pkt 2)	(18,547)	(18,547)	(25,917)	(25,917)
rozwiązanie rezerwy celowej (art. 16 ust. 1 pkt 27)	-	-	(900)	(900)
otrzymana prowizja podatkowo wykazana kasowo, księgowo odroczone (art. 12 ust. 3a)	(785)	(785)	(4,607)	(4,607)
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	303,273	303,273	432,195	432,195
przychód ze sprzedaży obligacji (art. 14 ust. 1)	277,356	277,356	420,185	420,185
naliczone na 31.12.2022 nieotrzymane odsetki (art. 12 ust. 4 pkt 2)	25,917	25,917	12,010	12,010
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	13,401	13,401	5,028	5,028
odliczony VAT zaksięgowany jako koszt (art. 16 ust. 1 pkt 46)	82	82	116	116
koszty reprezentacji (art. 16 ust. 1 pkt 28)	77	77	91	91
opłaty i składki (art. 16 ust. 1 pkt 37, art. 16 ust. 1 pkt 36)	242	242	208	208
kapitał dotacyjny (art. 11c ust. 1)	13,000	13,000	2,254	2,254
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	29,649	29,649	30,761	30,761
Rezerwy (art. 16 ust. 1 pkt 27)	4,312	4,312	1,458	1,458
Naliczona premia od obligacji (art. 16 ust. 1 pkt 8)	3,323	3,323	4,861	4,861
Naliczone odsetki na 31.12.2023 (art. 16 ust. 1 pkt 11)	22,014	22,014	24,442	24,442
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	(305,347)	(305,347)	(431,491)	(431,491)
koszty podatkowe ze sprzedaży obligacji (art. 16 ust. 1 pkt 8)	(280,905)	(280,905)	(424,516)	(424,516)
opłaty ustalone w umowie leasingu (art. 17b ust. 1)	-	-	-	-
naliczone odsetki na 31.12.2022 (art. 16 ust. 1 pkt 11)	(24,442)	(24,442)	(6,976)	(6,976)
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	-	-	-	-
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania – wynik na działalności zwolnionej z podatku (art. 17 ust. 1 pkt 50, art. 7 ust. 3 pkt 3, art. 15 ust. 2)	3,211	3,211	2,844	2,844
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	71,062		62,851	
K. Podatek dochodowy bieżący	13,502		11,942	