



**Sprawozdanie finansowe**  
**Banca Farmafactoring S.p.a Spółka Akcyjna Oddział w Polsce**  
**sporządzone za rok zakończony dnia**  
**31 grudnia 2020 roku**



## Wybrane dane finansowe

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banca Farmafactoring S.p.a Spółka Akcyjna Oddział w Polsce za okres zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE.

## Wybrane dane finansowe

	Kwoty w tys. PLN Okres od 25.08.2019 do 31.12.2019 / stan na 31.12.2019	Kwoty w tys. EUR Okres od 25.08.2019 do 31.12.2019 / stan na 31.12.2019	Kwoty w tys. PLN Okres od 01.01.2020 do 31.12.2020 / stan na 31.12.2020	Kwoty w tys. EUR Okres od 01.01.2020 do 31.12.2019 / stan na 31.12.2019
Wynik z tytułu odsetek	182	42	1 855	402
Wynik z tytułu opłat i prowizji	10	2	(27)	(6)
Zysk/Strata przed opodatkowaniem	(2 425)	(564)	(6 200)	(1 344)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(6 238)	(1 450)	1 845	400
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	(474)	(110)	(788)	(171)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	9 570	2 225	-	-
Aktywa razem	96 079	22 562	654 428	141 811
Depozyty bieżące i terminowe klientów	85 421	20 059	646 706	140 137
Zobowiązania razem	98 483	23 126	661 771	143 402

Wybrane dane finansowe prezentowane w sprawozdaniu finansowym przeliczono na walutę EUR w następujący sposób:

- pozycje sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną z 12 miesięcy średnich kursów ogłaszanych przez NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca danego roku; kurs ten wyniósł za dwanaście miesięcy 2020 roku: 1 EUR = 4,4742 PLN, za dwanaście miesięcy 2019 roku: 1 EUR = 4,3018 PLN
- pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej przeliczono według średniego kursu ogłoszonego przez NBP, obowiązującego na dzień bilansowy; kurs ten wyniósł na 31 grudnia 2020 roku 1 EUR = 4,6148 PLN, na 31 grudnia 2019 roku 1 EUR = 4,2585 PLN

Krzysztof Kawalec

Kierownik Oddziału

## Spis treści

Sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	5
Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	6
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	7
Sprawozdanie ze zmian w aktywach netto przypadających na Centralę.....	8
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	9
1. Informacja ogólna o Oddziale.....	9
2. Opis przyjętych zasad rachunkowości.....	10
3. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości.....	14
4. Wynik z tytułu odsetek.....	25
5. Wynik z tytułu opłat i prowizji.....	26
6. Pozostałe przychody operacyjne.....	26
7. Koszty administracyjne.....	27
8. Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych.....	27
9. Utrata wartości kredytów i pożyczek.....	28
10. Podatek dochodowy.....	28
11. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	30
12. Udzielone pożyczki i należności własne.....	30
13. Rzeczowe aktywa trwałe, w tym aktywa z tytułu prawa do użytkowania.....	33
14. Wartości niematerialne.....	38
15. Pozostałe aktywa.....	39
16. Depozyty bieżące i terminowe klientów.....	39
17. Pozostałe zobowiązania.....	40
18. Zobowiązania wobec Centrali.....	41
19. Instrumenty finansowe.....	42
19.1. Instrumenty finansowe wykazywane w kwotach zamortyzowanego kosztu.....	42
19.2. Instrumenty finansowe wykazywane w wartości godziwej.....	43
20. Zarządzanie ryzykiem.....	44
20.1. Ryzyko rynkowe.....	44
20.2. Ryzyko kredytowe.....	46
20.3. Ryzyko płynności.....	48
20.4. Ryzyko prawne.....	49
21. Transakcje z jednostkami powiązаныmi.....	50
22. Wynagrodzenie kluczowego personelu Oddziału.....	52
23. Zdarzenia po dniu bilansowym.....	52

## Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	za okres od 25.08.2019 do 31.12.2019	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Przychody odsetkowe		605	11 609
Koszty odsetkowe		(423)	(9 754)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>4</b>	<b>182</b>	<b>1 855</b>
Przychody prowizyjne		15	-
Koszty prowizji i opłat		(5)	(27)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>5</b>	<b>10</b>	<b>(27)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	6	952	3 076
Koszty administracyjne	7	(2 836)	(8 730)
- osobowe		(1 664)	(4 982)
- pozostałe koszty administracyjne		(1 172)	(3 748)
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	8	(220)	(576)
Koszty odpisów na oczekiwane straty kredytowe	9	(513)	(1 798)
<b>Strata przed opodatkowaniem i aktualizacją aktywów netto przypadających na Centralę</b>		<b>(2 425)</b>	<b>(6 200)</b>
Podatek dochodowy	10	21	1 261
<b>Spadek aktywów netto przypadających na Centralę z tytułu straty netto</b>		<b>(2 404)</b>	<b>(4 939)</b>
Aktualizacja aktywów netto przypadających na Centralę		-	-
Inne całkowite dochody		-	-
<b>Całkowite dochody ogółem za okres sprawozdawczy</b>		<b>(2 404)</b>	<b>(4 939)</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-52 stanowią integralną część sprawozdania finansowego

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	<b>Nota</b>	<b>stan na 31.12.2019</b>	<b>stan na 31.12.2020</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11	2 858	3 915
Udzielone pożyczki i należności własne	12	90 092	646 395
Rzeczowe aktywa trwałe	13	1 992	1 636
Wartości niematerialne	14	159	680
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10	21	1 282
Pozostałe aktywa	15	957	520
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>96 079</b>	<b>654 428</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-52 stanowią integralną część sprawozdania finansowego

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
<i>Zobowiązania razem</i>		98 483	661 771
Depozyty bieżące i terminowe klientów	16	85 421	646 706
Pozostałe zobowiązania	17	3 492	5 495
Zobowiązania wobec Centrali	18	9 570	9 570
<i>Aktywa netto przypadające na Centralę</i>		(2 404)	(7 343)
<b>ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ RAZEM</b>		<b>96 079</b>	<b>654 428</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-52 stanowią integralną część sprawozdania finansowego

## Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	za okres od 25.08.2019 do 31.12.2019	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>			
Spadek aktywów netto przypadających na Centralę z tytułu straty netto		(2 404)	(4 939)
<b>Korekty do uzgodnienia zmiany aktywów netto ze środkami pieniężnymi netto z działalności operacyjnej</b>		<b>733</b>	<b>2 374</b>
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	8	220	576
Utrata wartości	12	513	1 798
<b>Przepływy wynikające z zysków z działalności operacyjnej przed uwzględnieniem zmian aktywów i zobowiązań z działalności operacyjnej</b>		<b>(1 671)</b>	<b>(2 565)</b>
<b>(Wzrost) spadek aktywów i zobowiązań operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)</b>		<b>(4 567)</b>	<b>4 410</b>
<b>(Wzrost) spadek aktywów operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)</b>		<b>(93 480)</b>	<b>(558 877)</b>
(Wzrost) spadek aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	12	(90 605)	(569 855)
Otrzymane dochody odsetkowe	12	-	11 753
(Wzrost) spadek innych aktywów	10;13; 14;15	(2 875)	(775)
<b>Wzrost (spadek) zobowiązań operacyjnych (z wyłączeniem gotówki i ekwiwalentów)</b>		<b>88 913</b>	<b>563 287</b>
Wzrost (spadek) depozytów	16	85 421	561 334
Wzrost (spadek) innych zobowiązań	17	3 492	1 953
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>		<b>(6 238)</b>	<b>1 845</b>
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>(6 238)</b>	<b>1 845</b>
Rachunek przepływów pieniężnych, Działalność inwestycyjna (Prezentacja)		-	-
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	13	(315)	(145)
Nabycie wartości niematerialnych	14	(159)	(643)
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>		<b>(474)</b>	<b>(788)</b>
Rachunek przepływów pieniężnych, Działalność finansowa (Prezentacja)		-	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec Centrali	18	9 570	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>9 570</b>	<b>-</b>
<b>Zwiększenie środków pieniężnych netto</b>		<b>2 858</b>	<b>1 057</b>
<i>Środki pieniężne, Bilans otwarcia</i>		-	2 858
<b>Środki pieniężne, Bilans zamknięcia</b>	11	<b>2 858</b>	<b>3 915</b>
Odsetki zapłacone		1	2 791

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-53 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie ze zmian w aktywach netto przypadających na Centralę

<b>Aktywa netto przypadające na Centralę według stanu na 25.08.2019</b>	-
Spadek aktywów netto przypadających na Centralę z tytułu straty netto	(2 404)
<b>Aktywa netto przypadające na Centralę według stanu na 31.12.2019</b>	<b>(2 404)</b>

<b>Aktywa netto przypadające na Centralę według stanu na 01.01.2020</b>	<b>(2 404)</b>
Spadek aktywów netto przypadających na Centralę z tytułu straty netto	(4 939)
<b>Aktywa netto przypadające na Centralę według stanu na 31.12.2020</b>	<b>(7 343)</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-52 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.



## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacja ogólna o Oddziale

#### Informacje o Banca Farmafactoring S.p.A Spółka Akcyjna Oddział w Polsce

Banca Farmafactoring S.p.A Spółka Akcyjna Oddział w Polsce (dalej: Oddział) mający siedzibę w Polsce: 90-118 Łódź, ul. Jana Kilińskiego 66, NIP PL 1050003165, REGON 383651143 zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym Łódź-Śródmieście w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z numerem KRS: 0000790169.

Przedmiotem działania Oddziału jest:

- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalny
- pozostałe pośrednictwo pieniężne.

Oddział oferuje klientom detalicznym i korporacyjnym lokaty internetowe rachunek w złotych (Lokata Facto), które są zabezpieczone gwarancją FITD (Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, czyli Międzybankowy Fundusz Ochrony Depozytów).

Oddział jest oddziałem banku zagranicznego: o BFF Bank S.p.A. z siedzibą we Włoszech, 20149, w Mediolanie przy ul. Via Domenichino 5.

Spółka BFF Bank S.p.A. została utworzona i działa w ramach przepisów prawa włoskiego i jest zarejestrowana w Izbie Handlowej w Mediolanie pod numerem 07960110158. Spółka w rejestrze banków wpisana jest pod numerem 5751, a w rejestrze grup bankowych pod numerem 3435. Regulamin spółki przewiduje, że okres trwania spółki upływa z dniem 31 grudnia 2020 roku i może być przedłużony przez nadzwyczajne zgromadzenia akcjonariuszy.

Spółka działa na rynkach międzynarodowych:

- od roku 2011 na rynku hiszpańskim,
- od roku 2014 na rynku portugalskim,
- od roku 2017 na rynku greckim,
- od roku 2018 na rynku chorwackim,
- od roku 2019 na rynku francuskim.

Od dnia 7 kwietnia 2017 roku akcje BFF Bank S.p.A. są notowane na włoskiej giełdzie papierów wartościowych w Mediolanie.

Głównym akcjonariuszem BFF Bank S.p.A. jest BFF Luxembourg S.à.r.l. posiadający 22% udziału w strukturze akcjonariatu spółki, natomiast podmiotem dominującym najwyższego szczebla jest Centerbridge Capital Partners III (PEI), Limited Partnership.

Sprawozdania finansowe oraz raporty roczne BFF Bank S.p.A. są dostępne na stronie internetowej <https://investor.bffgroup.com/en/financial-statements-and-reports>.

#### Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Oddział sporządził sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku, które zostało podpisane przez Kierownika Oddziału w dniu 28.05.2021

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d)

### 2. Opis przyjętych zasad rachunkowości

#### Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Oddziału zostało sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku w tysiącach złotych, chyba, że w konkretnych sytuacjach podane zostały dane z większą dokładnością. Walutą funkcjonalną, jak i prezentacyjną sprawozdania finansowego Oddziału jest złoty polski (PLN).

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Oddział w dającej się przewidzieć przyszłości, przez co najmniej 12 miesięcy od dnia zatwierdzenia niniejszego Sprawozdania, tj. od dnia 28.05.2021 roku. Na dzień sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego oraz na dzień jego zatwierdzenia nie istnieją żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności gospodarczej.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, za wyjątkiem zasad wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Pozostałe składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wyceniane są w wartości amortyzowanego kosztu (należności i zobowiązania wobec banków i klientów) lub w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Kierownictwo Oddziału zatwierdziło niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe w dniu 28.05.2021 roku.

#### Oświadczenie o zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe BFF Bank S.p.A Oddział w Polsce za okres zakończony 31 grudnia 2020 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF”). MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

#### Zastosowane nowe i zmienione standardy i interpretacje:

W niniejszym sprawozdaniu finansowym zastosowano po raz pierwszy następujące nowe standardy oraz zmiany do obowiązujących standardów, które weszły w życie od 1 stycznia 2020 r.:

##### a) **MSSF 3 „Połączenia przedsiębiorstw”**

W wyniku zmiany do MSSF 3 zmodyfikowana została definicja „przedsięwzięcia”. Aktualnie wprowadzona definicja została zawężona i prawdopodobnie spowoduje, że więcej transakcji przejęć zostanie zakwalifikowanych jako nabycie aktywów. Zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Oddziału.

##### b) **Zmiany do MSSF 9, MSR 39 oraz MSSF 7 związane z reformą IBOR**

Opublikowane w 2019 r. zmiany do MSSF 9, MSR 39 oraz MSSF 7 modyfikują niektóre szczegółowe wymogi w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, w głównej mierze, aby oczekiwana reforma stóp referencyjnych (reforma IBOR) zasadniczo nie powodowała zakończenia rachunkowości zabezpieczeń. Zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Oddziału.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 2. Opis przyjętych zasad rachunkowości (c.d.)

#### c) MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”

Rada opublikowała nową definicję terminu „istotność”. Zmiany do MSR 1 i MSR 8 doprecyzowują definicję istotności i zwiększają spójność pomiędzy standardami, ale nie oczekuje się, że będą miały znaczący wpływ na przygotowanie sprawozdań finansowych.

#### d) Zmiany w zakresie Założeń Konceptyjnych w MSSF

W 2019 r. opublikowano zmiany do Założeń Konceptyjnych MSSF, które mają zastosowanie z dniem 1 stycznia 2020 r. Zweryfikowane Założenia Konceptyjne są wykorzystywane przez Radę i Komitet ds. Interpretacji podczas prac nad nowymi standardami. Niemniej jednak, podmioty przygotowujące sprawozdania finansowe mogą wykorzystywać Założenia Konceptyjne w celu opracowania polityk rachunkowości do transakcji, które nie zostały uregulowane w obecnie obowiązujących MSSF.

#### Opublikowane standardy i interpretacje, które jeszcze nie obowiązują Oddział

W niniejszym sprawozdaniu finansowym Oddział nie zdecydował o wcześniejszym zastosowaniu następujących opublikowanych standardów, interpretacji lub poprawek do istniejących standardów przed ich datą wejścia w życie:

#### a) MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” oraz zmiany do MSSF 17

MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” został wydany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 18 maja 2017 r., natomiast zmiany do MSSF 17 opublikowano 25 czerwca 2020 r. Nowy zmieniony standard obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie.

MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe zastąpi obecnie obowiązujący MSSF 4, który zezwala na różnorodną praktykę w zakresie rozliczania umów ubezpieczeniowych. MSSF 17 zasadniczo zmieni rachunkowość wszystkich podmiotów, które zajmują się umowami ubezpieczeniowymi i umowami inwestycyjnymi.

Oddział stosuje MSSF 17 po jego zatwierdzeniu przez Unię Europejską.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, nowy standard nie został jeszcze zatwierdzony przez Unię Europejską.

#### b) Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”

Rada opublikowała zmiany do MSR 1, które wyjaśniają kwestię prezentacji zobowiązań jako długo- i krótkoterminowe. Opublikowane zmiany obowiązują dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

#### c) Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsiębiorstw”

Opublikowane w maju 2020 r. zmiany do standardu mają na celu zaktualizowanie stosownych referencji do Założeń Konceptyjnych w MSSF, nie wprowadzając zmian merytorycznych dla rachunkowości połączeń przedsiębiorstw.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 2. Opis przyjętych zasad rachunkowości (c.d.)

#### **d) Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe”**

Zmiana wprowadza zakaz korygowania kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych o kwoty uzyskane ze sprzedaży składników wyprodukowanych w okresie przygotowywania rzeczowych aktywów trwałych do rozpoczęcia funkcjonowania zgodnie z zamierzeniami kierownictwa. Zamiast tego jednostka rozpozna ww. przychody ze sprzedaży i powiązane z nimi koszty bezpośrednio w rachunku zysków i strat. Zmiana obowiązuje dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2022 r. lub po tej dacie. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

#### **e) Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”**

Zmiany do MSR 37 dostarczają wyjaśnień odnośnie do kosztów, które jednostka uwzględni w analizie, czy umowa jest kontraktem rodzącym obciążenia. Zmiana obowiązuje dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2022 r. lub po tej dacie. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

#### **f) Roczne zmiany do MSSF 2018 - 2020**

“Roczne zmiany MSSF 2018-2020” wprowadzają zmiany do standardów: MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSR 41 „Rolnictwo” oraz do przykładów ilustrujących do MSSF 16 „Leasing”.

Poprawki zawierają wyjaśnienia oraz doprecyzowują wytyczne standardów w zakresie ujmowania oraz wyceny. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

#### **g) Zmiany do MSSF 16 „Leasing”**

W dniu 28 maja 2020 r. Rada opublikowała zmianę do standardu MSSF 16, która jest odpowiedzią na zmiany w zakresie umów leasingu w związku z pandemią koronawirusa (COVID-19). Leasingobiorcy mają prawo skorzystać z ulg i zwolnień, które mogą przybierać różne formy, tj. odroczenie lub zwolnienie z płatności leasingowych. W związku z powyższym, Rada wprowadziła uproszczenie w zakresie oceny, czy zmiany te stanowią modyfikacje leasingu. Leasingobiorcy mogą skorzystać z uproszczenia polegającego na niestosowaniu wytycznych MSSF 16 dotyczących modyfikacji umów leasingowych. W rezultacie, spowoduje to ujęcie ulg i zwolnień w zakresie leasingu jako zmiennych opłat leasingowych w okresie, w którym występuje zdarzenie lub warunek, który powoduje obniżenie płatności. Zmiana obowiązuje od 1 czerwca 2020 r. z możliwością jej wcześniejszego zastosowania.

#### **h) Zmiana do MSSF 4: Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe”**

Zmiana do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” odracza zastosowanie standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe” do 2021 r. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

#### **i) Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 związane z reformą IBOR**

W odpowiedzi na oczekiwaną reformę stóp referencyjnych (reforma IBOR) Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała drugą część zmian do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona przez Unię Europejską.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 2. Opis przyjętych zasad rachunkowości (c.d.)

#### **j) MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe”**

Standard ten pozwala jednostkom, które sporządzają sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF po raz pierwszy (z dniem 1 stycznia 2016 r. lub po tej dacie), do ujmowania kwot wynikających z działalności o regulowanych cenach, zgodnie z dotychczas stosowanymi zasadami rachunkowości. Dla poprawienia porównywalności, z jednostkami które stosują już MSSF i nie wykazują takich kwot, zgodnie z opublikowanym MSSF 14 kwoty wynikające z działalności o regulowanych cenach, powinny podlegać prezentacji w odrębnej pozycji zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jak i w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów.

Decyzją Unii Europejskiej MSSF 14 nie zostanie zatwierdzony.

#### **k) Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dot. sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami**

Zmiany rozwiązują problem aktualnej niespójności pomiędzy MSSF 10 a MSR 28. Ujęcie księgowe zależy od tego, czy aktywa niepieniężne sprzedane lub wniesione do jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia stanowią „biznes” (ang. business).

W przypadku, gdy aktywa niepieniężne stanowią „biznes”, inwestor wykazuje pełny zysk lub stratę na transakcji. Jeżeli zaś aktywa nie spełniają definicji biznesu, inwestor ujmuje zysk lub stratę z tylko w zakresie części stanowiącej udział innych inwestorów.

Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zatwierdzenie tej zmiany jest odroczone przez Unię Europejską.

### **Podstawy wyceny**

#### **Dokonane osądy i oszacowania**

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od osób odpowiedzialnych za poszczególne procesy w Oddziale dokonywania subiektywnych osądów, estymacji i przyjęcia założeń, które mają wpływ na wartości bilansowe aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów, których rzeczywiste wartości mogą się różnić od wartości szacowanych.

Wszystkie oszacowania dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne, które uwzględniają bieżące czynniki. Wyniki tworzą podstawę do dokonania określonych oszacowań są wykorzystywane do określenia wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, dla których nie można zidentyfikować źródeł.

Dokonane oszacowania i ich założenia podlegają okresowej weryfikacji, a ich korekty są odpowiednio odnoszone na wartości bilansowe aktywów i zobowiązań.

Istotnym szacunkiem zidentyfikowanym przez Oddział za okres zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku jest wysokość oczekiwanych strat kredytowych od udzielonej pożyczki. Proces identyfikacji oraz metodologia wyliczania oczekiwanych strat kredytowych zostały opisane w notcie 20.2 sprawozdania finansowego, natomiast wartość oczekiwanych strat kredytowych na dzień bilansowy została wskazana w notcie 12.

Symulacja wpływu zmiany wartości parametrów PD i LGD przypisanych w macierzy wykorzystywanej dla celów kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości, przy założeniu względnego spadku o 10% tych parametrów, wykazała spadek poziomu utworzonych odpisów z tytułu ryzyka kredytowego o 439 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2020 r. Podobna zmiana, przy założeniu względnego wzrostu o 10% parametrów PD i LGD w macierzy powoduje wzrost poziomu utworzonych odpisów z tytułu ryzyka kredytowego o 486 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2020 r.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 3. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Najważniejsze zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego zostały przedstawione poniżej. Zasady te stosowane były we prezentowanych okresach w sposób ciągły.

#### Przychody

Przychody odsetkowe ujmuje się tylko wtedy, kiedy prawdopodobne jest uzyskanie przez Oddział korzyści ekonomicznych związanych z przeprowadzoną transakcją.

Przychody z tytułu prowizji obejmują opłaty i prowizje otrzymane przez Oddział od osób trzecich z tytułu udzielenia pożyczek, a także opłaty i prowizje z tytułu świadczonych usług itp.

W związku z wyceną aktywów finansowych według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, prowizje i inne opłaty mogą być rozliczane jako:

- przychody odsetkowe, ustalone według efektywnej stopy procentowej metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych (opłaty początkowe, wynagrodzenie za stałe zaangażowanie - dla produktów o ustalonym harmonogramie spłat),
- przychody odsetkowe - metodą liniową (opłaty początkowe, wynagrodzenie za stałe zaangażowanie - dla produktów o nieustalonym harmonogramie spłat),
- przychody z tytułu prowizji - metodą liniową (jest stosowana dla produktów posiadających harmonogram, który można przypisać do okresu - opłaty naliczone za obsługę kredytów, prowizje od gwarancji),
- przychody z tytułu prowizji – jednorazowo (pozostałe prowizje i opłaty).

#### Pozostałe przychody i koszty operacyjne

W pozycji pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych Oddział przedstawia pozycje niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością operacyjną.

W tej pozycji ujmowane są głównie wyniki z tytułu: sprzedaży/likwidacji majątku, otrzymane i zapłacone odszkodowania, przychody i koszty z tytułu innych usług niezwiązanych z podstawową działalnością Oddziału.

Pozostałe przychody/koszty operacyjne są rozpoznawane zgodnie z zasadami określonymi w MSSF 15 i obejmują w szczególności:

- z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich,
- z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia,
- wpływy z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych lub straty z tytułu odpisanych należności,
- otrzymane/zapłacone odszkodowania, kary i grzywny,
- otrzymane/przekazane darowizny,
- inne przychody/koszty, nie związane bezpośrednio z działalnością bankową.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 3. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości (c.d.)

#### Koszty

Koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań Banku (depozytów) przypadające za okres sprawozdawczy.

Koszty prowizji obejmują prowizje zapłacone przez Oddział osobom trzecim z tytułu usług min. wpisu do ksiąg wieczystych lub gwarancji, prowizje za płatności dokonywane przez Oddział w ramach gospodarki własnej itp.

#### *Koszty świadczeń pracowniczych*

Koszty świadczeń pracowniczych obejmują koszty wynagrodzeń płatne zgodnie z warunkami umów o pracę, umów zleceń, kontraktów menadżerskich, koszty z tytułu programu opcji managerskich oraz innych świadczeń. Koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń obejmują świadczenia z tytułu ubezpieczenia emerytalnego, rentowego i wypadkowego oraz składki na fundusz gwarantowanych świadczeń pracowniczych i fundusz pracy oraz inne świadczenia takie jak szkolenia i usługi medyczne.

#### *Podatki i opłaty*

Oddział nie odlicza podatku naliczonego od należnego od towarów i usług (VAT). Oddział jest płatnikiem podatku od towarów i usług od czynności innych niż operacje bankowe.

Podatek dochodowy od osób prawnych naliczany jest zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi.

Podatek dochodowy bieżący jest obliczany na podstawie wyniku podatkowego (podstawy opodatkowania) danego roku obrotowego. Wynik podatkowy różni się od księgowego wyniku brutto w związku z wyłączeniem różnic przejściowych, czyli przychodów i kosztów podlegających opodatkowaniu w przyszłych okresach sprawozdawczych oraz różnic trwałych, których przepisy podatkowe nie uznają za podlegające opodatkowaniu. Obciążenie Oddziału z tytułu podatku bieżącego oblicza się w oparciu o stawki podatkowe obowiązujące w danym roku obrotowym.

Wynik księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do dochodu do opodatkowania oraz o koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu.

Podatek bieżący wykazuje się w pozycji „Podatek dochodowy” w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Podatek odroczony oblicza się metodą zobowiązań bilansowych jako podatek podlegający zapłaceniu lub zwrotowi w przyszłości, odnosząc się do różnic przejściowych między wartościami bilansowymi aktywów i zobowiązań a odpowiadającymi im wartościami podatkowymi.

Rezerwę na podatek odroczony ujmuje się od wszystkich dodatnich różnic przejściowych, natomiast składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego jest rozpoznawany do wysokości, w jakiej prawdopodobne jest pomniejszenie przyszłych zysków podatkowych o rozpoznane ujemne różnice przejściowe.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego podlega przeglądowi na każdy dzień bilansowy, a w przypadku, gdy spodziewane przyszłe zyski podatkowe nie są wystarczające dla odzyskania składnika aktywów lub jego części, wartość jest odpowiednio pomniejszona.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 3. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości (c.d.)

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczone wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy. Wycena aktywów i zobowiązań z tytułu podatku odroczonego odzwierciedla konsekwencje podatkowe sposobu, w jaki Oddział spodziewa się odzyskać lub rozliczyć wartość bilansową aktywów i zobowiązań na dzień sporządzenia sprawozdania.

#### Transakcje w walutach obcych

Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia odpowiednio po kursie:

- kupna lub sprzedaży walut stosowanych przez bank, z którego usług korzysta Oddział – w przypadku operacji sprzedaży lub kupna walut oraz operacji zapłaty należności lub zobowiązań,
- średnim ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień, chyba, że w zgłoszeniu celnym lub w innym wiążącym jednostkę dokumencie ustalony został inny kurs – w przypadku pozostałych operacji.

Na dzień bilansowy wyrażone w walutach obcych składniki aktywów, kapitału własnego i zobowiązań wycenione zostały po średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień.

Tytuł	Waluta	za okres od 01.01.2019 do 31.12.2019 / stan na 31.12.2019	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020 / stan na 31.12.2020
Kursy przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej	EUR	4,2585	4,6148
Średnie ważone kursy wymiany za poszczególne okresy obrotowe	EUR	4,3018	4,4742

#### Główne pozycje sprawozdania finansowego

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości przyjęte do sporządzenia sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2020 roku, w szczególności w odniesieniu do kryteriów ujmowania, klasyfikacji, wyceny i usuwania poszczególnych aktywów i zobowiązań oraz ujmowania przychodów i kosztów.

#### Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne obejmują gotówkę w kasie oraz środki pieniężne na rachunkach bankowych, w tym utrzymywane w ramach lokat bankowych. Ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują krótkoterminowe inwestycje o dużej płynności, łatwo wymienne na określone kwoty oraz narażone na nieznaczne ryzyko zmiany wartości, w tym należne odsetki od lokat bankowych o terminie zapadalności nie przekraczającym terminu 3 miesięcy. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wyceniane są według wartości nominalnych. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wyrażone w walutach obcych ujmuje się w księgach i wycenia na dzień bilansowy zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie „Transakcje w walutach obcych”. Dla celów sprawozdania z przepływów pieniężnych środki pieniężne i ich ekwiwalenty zdefiniowane są w identyczny sposób jak dla celów ujmowania w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.



## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 3. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości (c.d.)

#### *Aktywa finansowe*

##### Uregulowania prawne

Oddział w ramach podstawowej działalności operacyjnej udziela pożyczek jednostkom należącym do Grupy BFF, które są klasyfikowane jako aktywa finansowe. Klasyfikacja aktywów finansowych oraz zasady ich wyceny i prezentacji zostały opisane w standardzie MSSF 9, który Oddział zaimplementował w momencie rozpoczęcia działalności.

Klasyfikacja aktywów finansowych, zgodnie z MSSF 9, jest uzależniona od:

- modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi oraz
- wyniku testu kontraktowych przepływów pieniężnych.

Zgodnie ze standardem instrumenty finansowe klasyfikowane są, na podstawie wyników oceny modeli biznesowych oraz testu kontraktowych przepływów pieniężnych, wyłącznie do trzech grup:

- aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

##### Ocena modelu biznesowego

Zgodnie z MSSF 9.7.2.3, Oddział przeprowadza ocenę modelu biznesowego dla istniejącego portfela aktywów finansowych w oparciu o fakty i okoliczności historyczne.

Analiza przyjętego sposobu zarządzania portfelami aktywów finansowych dokonywana jest na podstawie przeglądu oraz oceny danych jakościowych i ilościowych mających wpływ na przyporządkowanie portfeli aktywów do odpowiedniego modelu biznesowego, w szczególności:

- przyczyn dokonanych w przeszłości sprzedaży aktywów finansowych;
- wolumenu sprzedaży aktywów finansowych dokonanych we wcześniejszych okresach sprawozdawczych;
- częstotliwości dokonywanych w przeszłości sprzedaży aktywów finansowych;
- momentu sprzedaży danego aktywa finansowego;
- analizy przyczyn oraz wartości planowanych przyszłych sprzedaży aktywów finansowych w ramach danych portfeli.

Kolejne oceny modelu biznesowego są przeprowadzane w przypadku zaistnienia zdarzenia mogącego mieć wpływ na zmianę zidentyfikowanego dotychczas modelu oraz na dzień bilansowy.

##### Test kontraktowych przepływów pieniężnych (Test SPPI)

Zgodnie z MSSF 9 wymogi testu kontraktowych przepływów pieniężnych spełniają jedynie aktywa generujące przepływy pieniężne, które obejmują jedynie:

- kapitał (kwota główna) - wartość godziwa składnika aktywów finansowych w momencie początkowego ujęcia,
- odsetki umowne, które obejmują w szczególności zapłatę za wartość pieniądza w czasie, ryzyko kredytowe związane z kwotą główną pozostałą do spłaty w określonym czasie, inne podstawowe ryzyka i koszty związane z udzielaniem finansowania, marżę zysku.

Aktywa te mogą być wyceniane w:

- zamortyzowanym koszcie w odniesieniu do aktywów zaklasyfikowanych do modelu biznesowego, którego celem jest utrzymywanie aktywów z zamiarem uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 3. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości (c.d.)

- wartości godziwej przez inne całkowite dochody w odniesieniu do aktywów zaklasyfikowanych do modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych.

Aktywa nie spełniające testu kontraktowych przepływów pieniężnych są obligatoryjnie wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy niezależnie od modelu biznesowego.

Test kontraktowych przepływów pieniężnych przeprowadzany jest w dedykowanym i sformalizowanym narzędziu decyzyjnym.

#### Zastosowanie wyceny według zamortyzowanego kosztu

Jest to metoda obliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych i alokacji przychodu w odpowiednim okresie. Efektywna stopa procentowa to stopa dyskontująca szacowane przyszłe przepływy pieniężne w okresie do przewidywanej daty zapadalności danego składnika aktywów finansowych lub w uzasadnionym przypadku, w okresie krótszym do wartości księgowej netto składnika aktywów.

Oddział ujmuje aktywa finansowe w księgach wtedy i tylko wtedy, gdy staje się stroną postanowień umownych instrumentu finansowego. Aktywa finansowe zostają wprowadzone do ksiąg z datą dokonania transakcji, bez względu na przewidziany w umowie termin rozliczenia transakcji.

Zgodnie z zasadami MSSF 9 wg metody zamortyzowanego kosztu Oddział wycenia aktywa należące do portfeli realizujących model biznesowy utrzymania do terminu wymagalności.

Wycenę początkową instrumentu finansowego dokonuje się w wartości godziwej, która definiowana jest jako wartość, za jaką aktywa mogą być wymienione, a zobowiązania uregulowane pomiędzy stronami poinformowanymi oraz gotowymi do zawarcia transakcji na zasadach rynkowych. Transakcje zawierane przez Oddział, zawierane są na zasadach rynkowych.

#### Wycena bilansowa aktywów objętych postępowaniem sądowym

Oddział nie posiada aktywów objętych postępowaniem sądowym.

#### Utrata wartości aktywów finansowych

W zakresie utraty wartości Oddział, zgodnie z regulacjami MSSF 9, stosuje model strat oczekiwanych.

Aktywa finansowe ocenia się pod względem utraty wartości na każdy dzień bilansowy. Aktywa finansowe tracą wartość, gdy istnieją obiektywne przesłanki, że zdarzenia, które wystąpiły po początkowym ujęciu danego składnika aktywów wpłynęły niekorzystnie na związane z nim przyszłe przepływy pieniężne.

Zgodnie z regulacjami MSSF 9 utrata wartości jest mierzona jako 12-miesięczne oczekiwane straty kredytowe albo dożywotnie oczekiwane straty kredytowe. Podstawa pomiaru zależy od tego, czy nastąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 3. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości (c.d.)

#### Aktywa finansowe alokowane są do 3 koszyków (stage):

Koszyk 1 dla grupy aktywów, dla których w momencie początkowego ujęcia aktywów nabytych/powstałych bez utraty wartości nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego, a ujmowanie straty następuje w wysokości 12-miesięcznej oczekiwanej straty kredytowej;

Koszyk 2 dotyczy aktywów, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, a utrata wartości jest wyceniana na podstawie oczekiwanych strat kredytowych za cały okres istnienia instrumentu;

Koszyk 3 dotyczy portfela, dla którego spełniona jest definicja utraty wartości na datę sprawozdawczą, a strata kredytowa jest obliczana za cały okres życia instrumentu.

Dla ekspozycji, dla których rozpoznano przesłanki wzrostu ryzyka kredytowego oraz przesłanki utraty wartości, Oddział tworzy odpis na oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia aktywa. Dla ekspozycji, dla których nie stwierdzono przesłanek wzrostu ryzyka kredytowego Oddział tworzy odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom.

Wartość bilansową składnika aktywów finansowych pomniejsza się bezpośrednio o odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości. Jeśli w kolejnym okresie kwota odpisu aktualizacyjnego z tytułu utraty wartości ulega zmniejszeniu, a zmniejszenie to można obiektywnie powiązać ze zdarzeniem, które wystąpiło po dacie ujęcia utraty wartości, strata z tytułu utraty wartości ulega odwróceniu i jest ujmowana w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, w pozycji "Utrata wartości kredytów i pożyczek" w zakresie odpowiadającym odwróceniu wartości bilansowej inwestycji na dzień utraty wartości, w stopniu nieprzekraczającym wartości zamortyzowanego kosztu, jaki ujęto by, gdyby utrata wartości nie nastąpiła.

Oddział nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Oddział nie prowadzi inwestycji kapitałowych.

#### *Rzeczowe aktywa trwałe*

Rzeczowe aktywa trwałe obejmują środki trwałe i nakłady na środki trwałe w budowie, które jednostka zamierza wykorzystywać w swojej działalności oraz na potrzeby administracyjne w okresie dłuższym niż 1 rok, które w przyszłości spowodują wpływ korzyści ekonomicznych do jednostki. Nakłady na środki trwałe obejmują poniesione nakłady inwestycyjne, jak również poniesione wydatki na przyszłe dostawy maszyn, urządzeń i usług związanych z wytworzeniem środków trwałych (przekazane zaliczki).

Środki trwałe ewidencjonuje się w podziale na:

- Grunty,
- Budynki i budowle,
- Maszyny i urządzenia,
- Środki transportu,
- Pozostałe środki trwałe,
- Ulepszenia w obcych środkach trwałych.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 3. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości (c.d.)

Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie ujmowane są pierwotnie w cenie nabycia powiększonej o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W skład kosztu wchodzi również koszt wymiany części składowych maszyn i urządzeń w momencie poniesienia, jeśli spełnione są kryteria rozpoznania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają zysk lub stratę w momencie ich poniesienia.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów, wynoszący:

- Budynki i budowle 40 lat,
- Maszyny i urządzenia, w tym sprzęt IT od 2,5 do 10 lat,
- Środki transportu od 3 do 5 lat,
- Pozostałe środki trwałe do 5 lat.

Środki trwałe o wartości nie przekraczającej 3.500 PLN amortyzuje się jednorazowo.

Wartość końcową, okres użytkowania oraz metodę amortyzacji składników aktywów weryfikuje się corocznie i w razie konieczności koryguje z efektem od początku następnego roku obrotowego.

Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie poddawane są testowi na utratę wartości, jeśli istnieją przesłanki wskazujące na występowanie utraty wartości, przy czym dla środków trwałych w budowie w okresie ich realizacji ewentualna utrata wartości określana jest na każdy dzień bilansowy. Skutki utraty wartości środków trwałych oraz środków trwałych w budowie, jak również koszty amortyzacji środków trwałych odnoszone są w koszty działalności podstawowej.

Na dzień bilansowy środki trwałe wyceniane są według kosztu pomniejszonego o dokonane odpisy amortyzacyjne oraz ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Inwestycje rozpoczęte dotyczące środków trwałych będących w toku budowy lub montażu są wykazywane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonych o ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwałe w budowie nie podlegają amortyzacji do czasu zakończenia budowy i przekazania środka trwałego do używania.

Rozpoczęcie amortyzacji następuje w następnym miesiącu po przyjęciu środka trwałego do używania. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się systematycznie przez okres użytkowania środka trwałego lub do momentu przeznaczenia go do sprzedaży lub postawienia w stan likwidacji.

Oddział nie zakończy odpisów amortyzacyjnych w okresie, w którym środek trwały jest beczynny lub wyłączony z użytkowania.

Jeżeli w ramach leasingu przeniesione zostanie prawo własności do bazowego składnika aktywów na rzecz leasingobiorcy pod koniec okresu leasingu lub jeżeli koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania uwzględnia to, że leasingobiorca skorzysta z opcji kupna, leasingobiorca dokonuje amortyzacji składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania, począwszy od daty rozpoczęcia aż do końca okresu użytkowania bazowego składnika aktywów. W przeciwnym razie leasingobiorca dokonuje amortyzacji składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania od daty rozpoczęcia leasingu aż do końca okresu użytkowania tego składnika lub do końca okresu leasingu, w zależności od tego, która z tych dat jest wcześniejsza.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 3. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości (c.d.)

#### *Wartości niematerialne*

Wartości niematerialne obejmują aktywa, które nie posiadają postaci fizycznej, są identyfikowalne oraz które można wiarygodnie wycenić i które w przyszłości spowodują wpływ korzyści ekonomicznych do jednostki.

Wartości niematerialne ujmowane są pierwotnie w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia.

Amortyzacja wartości niematerialnych odbywa się według stawek odzwierciedlających przewidywany okres ich użytkowania. Dla celów amortyzacji wartości niematerialnych o określonym okresie użytkowania stosowana jest metoda amortyzacji liniowej. Dla programów komputerowych przyjmuje się okres użytkowania 2-4 lata.

Aktywa niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania nie podlegają amortyzacji.

Wartości niematerialne o wartości nie przekraczającej 3.500 PLN amortyzuje się jednorazowo.

Wartości niematerialne poddawane są testowi na utratę wartości, jeśli istnieją przesłanki wskazujące na występowanie utraty wartości, przy czym dla wartości niematerialnych w okresie ich realizacji ewentualna utrata wartości określana jest na każdy dzień bilansowy. Skutki utraty wartości, wartości niematerialnych, jak również ich amortyzacji odnoszone są w koszty działalności podstawowej.

Na dzień bilansowy wartości niematerialne wyceniane są według kosztu po pomniejszeniu o dokonane odpisy aktualizujące oraz ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Rozpoczęcie amortyzacji następuje nie wcześniej niż po przyjęciu wartości niematerialnych do używania.

Jeżeli w ramach leasingu przeniesione zostanie prawo własności do bazowego składnika aktywów na rzecz leasingobiorcy pod koniec okresu leasingu lub jeżeli koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania uwzględnia to, że leasingobiorca skorzysta z opcji kupna, leasingobiorca dokonuje amortyzacji składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania, począwszy od daty rozpoczęcia aż do końca okresu użytkowania bazowego składnika aktywów. W przeciwnym razie leasingobiorca dokonuje amortyzacji składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania od daty rozpoczęcia leasingu aż do końca okresu użytkowania tego składnika lub do końca okresu leasingu, w zależności od tego, która z tych dat jest wcześniejsza.

#### *Utrata wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych oprócz wartości firmy*

Na każdy dzień bilansowy Oddział dokonuje przeglądu wartości bilansowych posiadanych aktywów trwałych i wartości niematerialnych w celu stwierdzenia, czy nie występują przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Jeżeli stwierdzono istnienie takich przesłanek, szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów, w celu ustalenia potencjalnego odpisu z tego tytułu.

W sytuacji, gdy składnik aktywów nie generuje przepływów pieniężnych, które są w znacznym stopniu niezależne od przepływów generowanych przez inne aktywa, analizę przeprowadza się dla grupy aktywów generujących przepływy pieniężne, do której należy dany składnik aktywów.

W przypadku wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania, test utraty wartości przeprowadzany jest corocznie oraz dodatkowo wtedy, gdy występują przesłanki wskazujące na możliwość wystąpienia utraty wartości.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 3. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości (c.d.)

Wartość odzyskiwalna ustalana jest jako wyższa spośród dwóch wartości: wartość godziwa pomniejszona o koszty sprzedaży lub wartość użytkowa, odpowiadająca wartości bieżącej prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy użyciu stopy dyskontowej przed uwzględnieniem skutków opodatkowania, uwzględniającej bieżące rynkowe oszacowanie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyko specyficzne dla danego składnika aktywów.

Jeżeli wartość odzyskiwalna jest niższa od wartości bilansowej składnika aktywów (lub jednostki generującej przepływy pieniężne), wartość bilansową tego składnika lub jednostki pomniejsza się do wartości odzyskiwalnej. Stratę z tytułu utraty wartości ujmuje się niezwłocznie jako koszt okresu, w którym wystąpiła, za wyjątkiem sytuacji, gdy składnik aktywów wykazywany był w wartości przeszacowanej (wówczas utrata wartości traktowana jest jako obniżenie wcześniejszego przeszacowania).

Jeśli strata z tytułu utraty wartości ulega następnie odwróceniu, wartość netto składnika aktywów (lub jednostki generującej przepływy pieniężne) zwiększana jest do nowej oszacowanej wartości odzyskiwalnej, nie przekraczającej jednak wartości bilansowej tego składnika aktywów jaka byłaby ustalona, gdyby w poprzednich latach nie ujęto straty z tytułu utraty wartości składnika aktywów jednostki generującej przepływy pieniężne. Odwrócenie straty z tytułu utraty wartości ujmuje się niezwłocznie w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, o ile składnik aktywów nie podlegał wcześniej przeszacowaniu – w takim przypadku, odwrócenie straty z tytułu utraty wartości traktuje się jak zwiększenie kapitału z aktualizacji wyceny.

#### *Leasing – spółka jako leasingobiorca*

Leasingi ujmowane są jako aktywa z tytułu prawa do użytkowania i zobowiązania do zapłaty za te prawa w dniu, w którym leasingowe aktywa dostępne są do użytkowania przez Oddział.

W dacie rozpoczęcia zobowiązanie z tytułu leasingu ujmuje się w kwocie równej bieżącej wartości następujących płatności leasingowych za prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów w okresie leasingu:

- stałe opłaty leasingowe, pomniejszone o wszelkie zachęty leasingowe,
- zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki,
- kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji,
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Opłaty leasingowe są dyskontowane przy użyciu stopy procentowej leasingu, jeśli stopę tę można z łatwością ustalić lub krańcowej stopy oprocentowania długu leasingobiorcy.

Każda opłata leasingowa jest alokowana pomiędzy zobowiązania a koszt finansowy. Po początkowym ujęciu, zobowiązania leasingowe są wyceniane przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Wartości bilansowe zobowiązań są aktualizowane w celu odzwierciedlenia zmiany w zakresie szacunku okresu leasingu, opcji wykupu, zmiany w opłatach leasingowych i gwarantowanej wartości końcowej oraz modyfikacji umowy leasingu.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 3. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości (c.d.)

Okres leasingu to nieodwołalny okres, przez który leasingobiorca ma prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów, wraz z okresami, na które można przedłużyć leasing, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tego prawa oraz okresami, w których można wypowiedzieć leasing, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca nie skorzysta z tego prawa.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania początkowo wycenia się wg kosztu, który obejmuje:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez leasingobiorcę,
- szacunek kosztów demontażu, usunięcia bazowego składnika aktywów i przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu.

Po dacie rozpoczęcia leasingobiorca wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu z pomniejszeniem o skumulowaną amortyzację, łączne straty z tytułu utraty wartości. Dodatkowo składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania koryguje się z tytułu jakiegokolwiek aktualizacji wyceny zobowiązania z tytułu leasingu ze względu na ponowną ocenę lub modyfikację leasingu.

Leasingobiorca dokonuje amortyzacji składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania od daty rozpoczęcia leasingu aż do końca okresu użytkowania tego składnika lub do końca okresu leasingu, w zależności od tego, która z tych dat jest wcześniejsza, przy zastosowaniu metody liniowej.

Opłaty związane z wszystkimi leasingami krótkoterminowymi i pewnymi leasingami niskocennych aktywów są ujmowane liniowo jako koszt w wyniku finansowym. Dla niskocennych aktywów spółka dokonuje wyboru sposobu ujęcia dla każdej umowy – spółka przyjęła ze składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania jest ujmowany z odpowiadającym mu zobowiązaniem leasingowym.

#### *Leasing finansowy*

Leasing klasyfikuje się jako leasing finansowy, jeśli przenosi znacząco wszystkie ryzyka i korzyści z prawa do użytkowania aktywów wynikającego z leasingu głównego. W przeciwnym razie jest klasyfikowany jako leasing operacyjny.

#### *Leasing operacyjny*

Oddany w leasing składnik aktywów jest ujęty w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zgodnie z jego rodzajem.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 3. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości (c.d.)

#### *Pozostałe aktywa*

Pozostałe aktywa obejmują czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów. Kategoria ta obejmuje poniesione wydatki, które stanowią koszty przyszłych okresów. Rozliczenia międzyokresowe czynne ujmowane są pierwotnie w wartościach dokonanych wydatków, zaś na dzień bilansowy wyceniane są z zachowaniem zasad ostrożnej wyceny. Odpisy rozliczeń międzyokresowych czynnych następują stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń w zależności od ich charakteru.

#### *Zobowiązania - Depozyty bieżące i terminowe klientów*

Zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego obejmują przede wszystkim depozyty złożone przez klientów Oddziału. Pozycje te wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty, z uwzględnieniem naliczonych odsetek.

#### *Pozostałe zobowiązania*

Do pozostałych zobowiązań klasyfikowane są rozliczenia międzyokresowe kosztów, do których zalicza się między innymi zobowiązania przypadające do zapłaty za usługi, które zostały otrzymane lub wykonane, ale nie zostały opłacone, zafakturowane lub formalnie uzgodnione z dostawcą, łącznie z kwotami należnymi pracownikom, np. z tytułu zaległych premii. Pomimo iż w tych konkretnych sytuacjach konieczne jest oszacowanie kwoty lub też terminu zapłaty ww. zobowiązań, stopień niepewności jest na ogół znacząco mniejszy niż w przypadku rezerw, stąd zobowiązania te klasyfikuje się jako zobowiązania.

Zobowiązania wyrażone w walutach obcych ujmuje się w księgach i wycenia na dzień bilansowy zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie „Transakcje w walutach obcych

W ramach tej pozycji wyróżnia się odpowiednio min.:

- zobowiązania wynikające z rozrachunków z budżetem, ZUS-em i z innymi jednostkami publiczno – prawnymi,
- zobowiązania wynikające z obrotu rozliczeniowego z osobami prywatnymi, podmiotami niefinansowymi i innymi podmiotami,
- środki otrzymane przez Oddział od BFF Bank S.p.A. na rozpoczęcie działalności.



## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 4. Wynik z tytułu odsetek

#### Przychody odsetkowe

	za okres od 25.08.2019 do 31.12.2019	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	605	11 609
Od należności od pozostałych instytucji finansowych	605	11 609
<b>Razem przychody odsetkowe</b>	<b>605</b>	<b>11 609</b>

#### Koszty odsetkowe

	za okres od 25.08.2019 do 31.12.2019	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:	(423)	(9 754)
Od zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(420)	(9 593)
Od zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(3)	(161)
<b>Razem koszty odsetkowe</b>	<b>(423)</b>	<b>(9 754)</b>

<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>182</b>	<b>1 855</b>
-------------------------------	------------	--------------

Oddział wycenia przychody z portfela aktywów finansowych za pomocą zamortyzowanego kosztu przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 5. Wynik z tytułu opłat i prowizji

#### Przychody prowizyjne

	za okres od 25.08.2019 do 31.12.2019	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Z tytułu obsługi udzielonych pożyczek	15	-

#### Koszty prowizyjne

	za okres od 25.08.2019 do 31.12.2019	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Z tytułu obsługi rachunków	(5)	(27)

<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>10</b>	<b>(27)</b>
--	-----------	-------------

### 6. Pozostałe przychody operacyjne

	za okres od 25.08.2019 do 31.12.2019	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Przychody związane ze świadczonymi usługami *	952	3 076
<b>Razem pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>952</b>	<b>3 076</b>

\*W dniu 18 grudnia 2020 został podpisany aneks do umowy zwartej w dniu 01 sierpnia 2019 r. dotyczącej świadczonych usług przez Departament Przetwarzania Danych (DPD) na rzecz BFF Bank S.p.A., w którym zostały uwzględnione również usługi świadczone na rzecz oddziałów w Grecji i Portugalii.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 7. Koszty administracyjne

	za okres od 25.08.2019 do 31.12.2019	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
<b>Osobowe</b>	<b>(1 664)</b>	<b>(4 982)</b>
Wynagrodzenia	(1 400)	(4 110)
Koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń	(264)	(872)
<b>Pozostałe koszty administracyjne</b>	<b>(1 172)</b>	<b>(3 748)</b>
Usługi obce inne, w tym:	(1 022)	(3 523)
<i>usługi marketingowe</i>	(735)	(1 502)
<i>usługi informatyczne</i>	(179)	(561)
<i>usługi prawne i audytorskie</i>	(52)	(747)
<i>materiały eksploatacyjne</i>	(14)	(35)
Podatki i opłaty	(66)	(30)
Czynsz i opłaty eksploatacyjne	(57)	(79)
Wynajem samochodów	(6)	(56)
Szkolenia	(12)	(47)
Podróże służbowe	(9)	(13)
<b>Razem koszty administracyjne</b>	<b>(2 836)</b>	<b>(8 730)</b>

Na dzień 31.12.2020 liczba zatrudnionych w Oddziale w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 47, a w porównywalnym okresie wartość ta wynosiła 40.

### 8. Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych

	za okres od 25.08.2019 do 31.12.2019	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Rzeczowe aktywa trwałe	(220)	(453)
Wartości niematerialne	-	(123)
<b>Razem amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych</b>	<b>(220)</b>	<b>(576)</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 9. Utrata wartości kredytów i pożyczek

	za okres od 25.08.2019 do 31.12.2019	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Utrata wartości pożyczek	(513)	(1 798)
<b>Razem utraty wartości pożyczek</b>	<b>(513)</b>	<b>(1 798)</b>

### 10. Podatek dochodowy

W zakresie podatku dochodowego Oddział podlega przepisom ogólnym. Oddział nie jest częścią podatkowej grupy kapitałowej, jak również nie prowadzi działalności w Specjalnej Strefie Ekonomicznej, co różnicowałoby zasady określania podstawy opodatkowania w stosunku do przepisów ogólnych w tym zakresie. Rok podatkowy, jak i bilansowy pokrywają się z rokiem kalendarzowym.

#### **Podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym**

	za okres od 25.08.2019 do 31.12.2019	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Odroczony podatek dochodowy	21	1 261
<b>Obciążenie podatkowe w wyniku finansowym</b>	<b>21</b>	<b>1 261</b>

#### **Podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym**

	za okres od 25.08.2019 do 31.12.2019	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Zysk/Strata przed opodatkowaniem	(2 425)	(6 200)
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Wartość podatku dochodowego wg stawki ustawowej	(461)	(1 178)
Wpływ różnic trwałych pomiędzy zyskiem/stratą przed opodatkowaniem a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	440	(83)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	3	6
Nierozliczone straty podatkowe	437	-
Pozostałe	-	(89)
<b>Wartość podatku dochodowego zaprezentowanego w sprawozdaniu finansowym</b>	<b>(21)</b>	<b>(1 261)</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 10. Podatek dochodowy (c.d.)

#### **Aktywa / Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

##### **Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Stan na dzień 31.12.2019	Sprawozdanie z całkowitych dochodów Rok zakończony 31.12.2019	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Stan na dzień 31.12.2020	Sprawozdanie z całkowitych dochodów Rok zakończony 31.12.2020
Rezerwy na wynagrodzenia i premie	20	20	119	99
Rezerwy krótkoterminowe	8	8	41	33
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	17	17	28	11
Rezerwa na koszty badania	10	10	29	19
Odsetki naliczone niezapłacone	80	80	1 292	1 212
Zobowiązanie z tytułu leasingu	-	-	353	353
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-	-	440	440
<b>Razem</b>	<b>135</b>	<b>135</b>	<b>2 302</b>	<b>2 167</b>

##### **Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Stan na dzień 31.12.2019	Sprawozdanie z całkowitych dochodów Rok zakończony 31.12.2019	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Stan na dzień 31.12.2020	Sprawozdanie z całkowitych dochodów Rok zakończony 31.12.2020
Odsetki naliczone nieotrzymane	114	114	669	555
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	-	-	351	351
<b>Razem</b>	<b>114</b>	<b>114</b>	<b>1 020</b>	<b>906</b>

##### **Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto**

	<b>21</b>	<b>21</b>	<b>1 282</b>	<b>1 261</b>
--	-----------	-----------	--------------	--------------

Oddział nie wykazuje aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego służących przeniesieniu nierozliczonej straty podatkowej z uwagi na małe prawdopodobieństwo uzyskania w przyszłości dochodu do opodatkowania, od którego można byłoby odpisać nierozliczone straty podatkowe.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 11. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	2 858	3 480
Środki pieniężne na rachunkach w NBP	-	435
<b>Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	<b>2 858</b>	<b>3 915</b>

Środki pieniężnych znajdujące się w posiadaniu Oddziału nie są środkami o ograniczonej możliwości dysponowania.

Na dzień 31.12.2019 Oddział nie był zobowiązany do utrzymywania rezerwy obowiązkowej w Narodowym Banku Polskim, ponieważ wartość oszacowanej wielkości rezerwy na podstawie obowiązujących przepisów i metodologii była niższa niż kwota stanowiąca równowartość 500 000 EUR. Na dzień 31.12.2020 Oddział utrzymywał na wskazanym rachunku w NBP rezerwę obowiązkową na oszacowaną na podstawie średnich stanów miesięcznych zgodnie z obowiązującymi przepisami w wysokości 435 tys. PLN.

Środki pieniężne na rachunku bankowym są klasyfikowane do koszyka 1, ze względu na niskie ryzyko kredytowe i brak przesłanek o utracie wartości ww. aktywa.

Wszystkie środki pieniężne Oddziału na 31.12.2020 znajdują się na rachunkach prowadzonych przez BnP Paribas Bank Polska S.A., którego rating długoterminowy nadany w dniu 5.05.2020 przez agencję Moody's Investors Service to Baa1 (długoterminowe ratingi depozytów) z perspektywą stabilną (<https://www.bnpparibas.pl/investor-relations/ratings>).

### 12. Udzielone pożyczki i należności własne

Oddział w ramach prowadzonej działalności może udzielać pożyczek członkom Grupy Kapitałowej BFF na podstawie zawartych umów.

Zaprezentowane pożyczki w poniższej tabeli zostały udzielone BFF Polska S.A. oraz BFF Medfinance S.A. na podstawie umów zawartych w dniu 12 września 2019 na okres 2 lat, do których zostały w 2020 roku podpisane aneksy. Pożyczki nie posiadają harmonogramu. Dłużnicy dokonują spłat niezwłocznie po otrzymaniu wezwania przez kredytodawcę. W 2020 r. nastąpiły spłaty kapitałów zaciągniętych pożyczek odpowiednio przez BFF Polska S.A. i BFF Medfinance S.A. (102.000 tys. PLN, 135.000 tys. PLN). W porównywalnym okresie nie miały miejsca spłaty udzielonej pożyczki dla BFF Polska S.A.

Klasyfikacja aktywów finansowych oraz zasady ich wyceny i prezentacji zostały przyjęte zgodnie ze standardem MSSF 9. Zgodnie ze standardem, instrumenty finansowe klasyfikowane są na podstawie wyników oceny modeli biznesowych oraz testu kontraktowych przepływów pieniężnych.

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
Udzielone pożyczki	90 605	648 707
Kapitał	90 000	645 000
odsetki	605	3 707
Utrata wartości	(513)	(2 312)
<b>Razem udzielone pożyczki i należności własne</b>	<b>90 092</b>	<b>646 395</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 12. Udzielone pożyczki i należności własne (c.d.)

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
Pożyczki udzielone pozostałym podmiotom finansowym	90 092	646 395
<b>Razem udzielone pożyczki i należności własne</b>	<b>90 092</b>	<b>646 395</b>

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
Termin zapadalności umowy		
od 6 miesięcy do 9 miesięcy	-	646 395
od 9 miesięcy do 12 miesięcy	90 092	-
<b>Razem udzielone pożyczki i należności własne</b>	<b>90 092</b>	<b>646 395</b>

Poniższa tabela prezentuje wartość portfela aktywów finansowych (wycenianych poprzez zamortyzowany koszt) w podziale wg koszyków jakości kredytowej wraz z odpisem aktualizacyjnym rozpoznanym dla portfela w każdym z tych koszyków na dzień 31 grudnia 2020 roku:

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
Wartość bilansowa brutto	90 605	648 707
Koszyk 1	90 605	648 707
<b>Razem wartość brutto</b>	<b>90 605</b>	<b>648 707</b>
Utrata wartości	(513)	(2 312)
Koszyk 1	(513)	(2 312)
<b>Razem utrata wartości</b>	<b>(513)</b>	<b>(2 312)</b>
<b>Razem wartość netto</b>	<b>90 092</b>	<b>646 395</b>

Poniższa tabela prezentuje zmiany wartości portfela aktywów finansowych i odpisów aktualizujących wartość portfela pomiędzy koszykami ryzyka kredytowego w okresie sprawozdawczym oraz dla okresu porównywalnego

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
<i>Portfel aktywów finansowych - wartość bilansowa brutto w tys. PLN</i>		
<b>Stan na początek okresu</b>	-	<b>90 605</b>
Koszyk 1		
Zwiększenie	90 605	811 855
Zmniejszenie	-	(253 753)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>90 605</b>	<b>648 707</b>
<i>Odpisy aktualizujące wartość portfela w tys. PLN</i>		
<b>Stan na początek okresu</b>	-	<b>(513)</b>
Koszyk 1		
Zwiększenie	(513)	(2 440)
Zmniejszenie		641
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>(513)</b>	<b>(2 312)</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 12. Udzielone pożyczki i należności własne (c.d.)

Oddział monitoruje jakość pożyczek zawierających się w portfelu aktywów finansowych. Na potrzeby monitoringu wyróżnione zostały dwie kategorie:

1. Aktywa o wysokiej jakości kredytowej (High Quality Credit), do których zaliczane są:
  - Aktywa o najwyższej jakości (rating superior);
  - Aktywa o wysokiej jakości (rating good) zaliczone do koszyka 1;
  - Aktywa o wysokiej jakości (rating good) zaliczone do koszyka 2, dla których występujące opóźnienie nie przekracza 90 dni.
2. Aktywa o niskiej jakości kredytowej (Low Quality Credit), do których zaliczane są:
  - Aktywa niepewne (rating highly speculative);
  - Aktywa o wysokiej jakości (rating good) zaliczone do koszyka 2, dla których występujące opóźnienie przekracza 90 dni.

Poniższa tabela prezentuje podział portfela aktywów finansowych zaliczonych do koszyka 1 wg jakości kredytowej na dzień 31 grudnia 2020 oraz na koniec okresu porównywalnego:

Koszyk 1		
Rating jakości kredytowej	Rating jakości kredytowej	
	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
Wysoka jakość kredytowa	90 605	646 395
Niska jakość kredytowa	-	-
<b>Razem</b>	<b>90 605</b>	<b>646 395</b>



## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 13. Rzeczowe aktywa trwałe, w tym aktywa z tytułu prawa do użytkowania

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
Budynki, lokale i budowle używane na podstawie umów leasingu finansowego.	1 651	1 419
Środki transportu używane na podstawie umów leasingu finansowego	173	60
Pozostałe środki trwałe	168	157
<b>Razem rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 992</b>	<b>1 636</b>

Oddział użytkuje środki trwałe na podstawie umów leasingu finansowego. Zobowiązania z tytułu leasingu ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako pozostałe zobowiązania finansowe i wykazywane w podziale na część krótkoterminową i długoterminową.

Szczegółowe uzgodnienie powyższych zobowiązań zawarto w nocie 17.

Zawarte umowy leasingu finansowego nie przewidują warunkowych opłat leasingowych. Umowy nie nakładają na leasingobiorcę żadnych restrykcji, z wyjątkiem płatności zobowiązań wynikających z rat leasingowych.

#### Kwoty dotyczące prawa do użytkowania ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów

	okres od 25.08.2019 do 31.12.2019	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	73	297
Grunty i budynki	73	266
Środki transportu	-	31
Koszty odsetek	2	77

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 13. Rzeczowe aktywa trwałe, w tym aktywa z tytułu prawa do użytkowania (c.d.)

#### Zmiany wartości środków trwałych w okresie od 25.08.2019 do 31.12.2019

	<b>Budynki i budowle</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Urządzenia i maszyny</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Środki transportu</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowa nia</i>	<b>Wyposażenie</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Razem</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>
<b>Wartość brutto środków trwałych na początek okresu</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zwiększenia</b>	<b>1 724</b>	<i>1 724</i>	<b>152</b>	-	<b>173</b>	<i>173</i>	<b>163</b>	-	<b>2 212</b>	<i>1 897</i>
Zakupy bezpośrednie	-	-	152	-	-	-	163	-	<b>315</b>	-
Inne zwiększenia	1 724	<i>1 724</i>	-	-	173	<i>173</i>	-	-	<b>1 897</b>	<i>1 897</i>
<b>Zmniejszenia</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>1 724</b>	<i>1 724</i>	<b>152</b>	-	<b>173</b>	<i>173</i>	<b>163</b>	-	<b>2 212</b>	<i>1 897</i>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 13. Rzeczowe aktywa trwałe, w tym aktywa z tytułu prawa do użytkowania (c.d.)

#### Zmiany wartości środków trwałych w okresie od 25.08.2019 do 31.12.2019 (c.d)

	<b>Budynki i budowle</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Urządzenia i maszyny</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Środki transportu</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowa nia</i>	<b>Wyposażenie</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Razem</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>
<b>Skumulowana amortyzacja na początek okresu</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zwiększenia</b>	<b>73</b>	<b>73</b>	<b>98</b>	-	-	-	<b>49</b>	-	<b>220</b>	<b>73</b>
Amortyzacja	73	73	98	-	-	-	49	-	220	73
<b>Zmniejszenia</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Skumulowana amortyzacja na koniec okresu</b>	<b>73</b>	<b>73</b>	<b>98</b>	-	-	-	<b>49</b>	-	<b>220</b>	<b>73</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na początek okresu</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość netto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>1 651</b>	<b>1 651</b>	<b>54</b>	-	<b>173</b>	<b>173</b>	<b>114</b>	-	<b>1 992</b>	<b>1 824</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 13. Rzeczowe aktywa trwałe, w tym aktywa z tytułu prawa do użytkowania (c.d.)

#### Zmiany wartości środków trwałych w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

	<b>Budynki i budowle</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Urządzenia i maszyny</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Środki transportu</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Wyposażenie</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Razem</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>
<b>Wartość brutto środków trwałych na początek okresu</b>	<b>1 724</b>	<b>1 724</b>	<b>152</b>	-	<b>173</b>	<b>173</b>	<b>163</b>	-	<b>2 212</b>	<b>1 897</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>115</b>	-	-	-	<b>30</b>	-	<b>179</b>	<b>34</b>
Zakupy bezpośrednie	-	-	115	-	-	-	30	-	145	-
Inne zwiększenia	34	34	-	-	-	-	-	-	34	34
<b>Zmniejszenia</b>	-	-	-	-	<b>82</b>	<b>82</b>	-	-	<b>82</b>	<b>82</b>
Inne zmniejszania	-	-	-	-	82	82	-	-	82	82
<b>Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>1 758</b>	<b>1 758</b>	<b>267</b>	-	<b>91</b>	<b>91</b>	<b>193</b>	-	<b>2 309</b>	<b>1 849</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 13. Rzeczowe aktywa trwałe, w tym aktywa z tytułu prawa do użytkowania (c.d.)

#### Zmiany wartości środków trwałych w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. (c.d.)

	<b>Budynki i budowle</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Urządzenia i maszyny</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Środki transportu</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Wyposażenie</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Razem</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>
<b>Skumulowana amortyzacja na początek okresu</b>	<b>73</b>	<b>73</b>	<b>98</b>	-	-	-	<b>49</b>	-	<b>220</b>	<b>73</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>266</b>	<b>266</b>	<b>117</b>	-	<b>31</b>	<b>31</b>	<b>39</b>	-	<b>526</b>	<b>370</b>
Amortyzacja	266	266	117		31	31	39	-	526	370
<b>Zmniejszenia</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>146</b>	<b>146</b>
Inne zwiększenia	-	-			-	-			146	146
<b>Skumulowana amortyzacja na koniec okresu</b>	<b>339</b>	<b>339</b>	<b>215</b>	-	<b>31</b>	<b>31</b>	<b>88</b>	-	<b>673</b>	<b>370</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na początek okresu</b>	<b>1 651</b>	<b>1 651</b>	<b>54</b>	-	<b>173</b>	<b>173</b>	<b>114</b>	-	<b>1 992</b>	<b>1 824</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>1 419</b>	<b>1 419</b>	<b>52</b>	-	<b>60</b>	<b>60</b>	<b>105</b>	-	<b>1 636</b>	<b>1 479</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 14. Wartości niematerialne

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
Licencje	159	680
<b>Razem wartości niematerialne</b>	<b>159</b>	<b>680</b>

Wartości niematerialne są to licencje programów wykorzystywanych do bieżącej działalności przez Oddział.

Oddział w okresie, którego dotyczy niniejsze sprawozdanie finansowe nie prowadził prac badawczych i rozwojowych.

W odniesieniu do wartości niematerialnych, które nie zostały jeszcze przyjęte do użytkowania w okresie sprawozdawczym nie były tworzone odpisy aktualizacyjne, ponieważ nie wystąpiła utrata wartości tych aktywów.

#### Zmiany wartości niematerialnych w okresie od 25.08.2019 r. do 31.12.2019 r.

	okres od 25.08.2019 do 31.12.2019		okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	
	Licencje	Razem		
<b>Wartość brutto bilans otwarcia</b>	-	-	<b>159</b>	<b>159</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>159</b>	<b>159</b>	<b>641</b>	<b>641</b>
zakup	159	159	641	641
<b>Zmniejszenia</b>	-	-		
<b>Wartość brutto bilans zamknięcia</b>	<b>159</b>	<b>159</b>	<b>800</b>	<b>800</b>
Umorzenie bilans otwarcia	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	<b>120</b>	<b>120</b>
amortyzacja za okres	-	-	120	120
Zmniejszenia	-	-	-	-
Umorzenie bilans zamknięcia	-	-	<b>120</b>	<b>120</b>
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	-	-	<b>159</b>	<b>159</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	<b>159</b>	<b>159</b>	<b>680</b>	<b>680</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 15. Pozostałe aktywa

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
	<b>Krótkoterminowe</b>		<b>Długoterminowe</b>	
Rozrachunki z kontrahentami	957	518	-	-
Pozostałe należności		2	-	-
<b>Razem inne należności</b>	<b>957</b>	<b>520</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Do pozostałych aktywów Oddział zalicza rozliczenia międzyokresowe kosztów min. z tytułu ubezpieczeń i inne koszty rozliczane w czasie.

### 16. Depozyty bieżące i terminowe klientów

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
Osoby prywatne	83 613	632 945
Depozyty terminowe	83 371	606 626
w tym odsetki	420	5 949
Rachunki techniczne	242	26 319
Podmioty gospodarcze	1 808	13 761
Depozyt terminowe	1 808	13 761
w tym odsetki	3	41
<b>Razem depozyty bieżące i terminowe</b>	<b>85 421</b>	<b>646 706</b>

Kwota zobowiązań długoterminowych wobec klientów według stanu na 31.12.2020 r. wynosi 107 796 tys. zł, według stanu na 31.12.2019 r. wynosi 41 262 tys. zł.

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
Depozyty bieżące	-	-
Depozyty terminowe	84 756	614 397
do 3 miesięcy (włącznie)	3 927	181 537
od 3 miesięcy do 9 miesięcy (włącznie)	6 809	307 390
od 9 miesięcy do 12 miesięcy (włącznie)	32 759	41 278
Od 1 roku do 2 lat (włącznie)	11 241	22 608
Powyżej 2 lat	30 021	61 584
Inne depozyty	242	26 319
Odsetki	423	5 990
<b>Razem depozyty bieżące i terminowe</b>	<b>85 421</b>	<b>646 706</b>

Poniższa tabela prezentuje wartość niezdyktowanych przepływów pieniężnych dotyczących zobowiązań finansowych według ich terminu zapadalności:

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
Depozyty terminowe	90 818	635 477
do 3 miesięcy (włącznie)	3 927	183 914
od 3 miesięcy do 9 miesięcy (włącznie)	6 880	312 346
od 9 miesięcy do 12 miesięcy (włącznie)	33 491	42 434
Od 1 roku do 2 lat (włącznie)	11 772	24 196
Powyżej 2 lat	34 748	72 587

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 17. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania finansowe stanowią zobowiązania z tytułu zawartych umów nabycia aktywów finansowych, natomiast do zobowiązań niefinansowych są zaliczane inne zobowiązania nie zakwalifikowanych do ww., min zobowiązania w stosunku do kontrahentów, pracowników itp.

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2020
	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe
<b>Zobowiązania finansowe</b>	-	<b>1 896</b>	-	<b>1 864</b>
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	1 896	-	1 864
<b>Zobowiązania niefinansowe</b>	<b>1 596</b>	-	<b>3 631</b>	-
Inne zobowiązania	1 217	-	1 156	-
Rezerwy na świadczenia pracownicze	251	-	779	-
Zobowiązania publiczno-prawne inne	128	-	1 696	-
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>1 596</b>	<b>1 896</b>	<b>3 631</b>	<b>1 864</b>

Inne zobowiązania zawierają zobowiązania wobec dostawców z tytułu zakupu towarów i usług (min. mebli i wyposażenia biura, usług informatycznych, usług marketingowych etc.), których uregulowanie nastąpiło w następnym okresie sprawozdawczym (tj. odpowiednio po 31 grudnia 2020/2021 roku).

Płatności leasingowe

	okres od 25.08.2019 do 31.12.2019		okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	
	Powierzchnia biura	Samochody	Powierzchnia biura	Samochody
Opłata leasingowa	18	17	68	43



## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 17. Pozostałe zobowiązania (c.d.)

Umowne terminy wymagalności zobowiązań z tytułu leasingu na koniec okresu sprawozdawczego

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
do 1 miesiąca	24	28
od 1 miesiąca do 3 miesięcy (włącznie)	48	57
od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	219	254
od 1 roku do 5 lat (włącznie)	1 167	1 356
Powyżej 5 lat	438	169
<b>Razem zobowiązania z tytułu leasingu</b>	<b>1 896</b>	<b>1 864</b>

Umowne terminy wymagalności zobowiązań niefinansowych na koniec okresu sprawozdawczego

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
do 1 miesiąca	546	866
od 1 miesiąca do 3 miesięcy (włącznie)	799	1 198
od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	251	1 070
od 1 roku do 5 lat (włącznie)	-	497
<b>Razem pozostałe zobowiązania niefinansowe</b>	<b>1 596</b>	<b>3 631</b>

### 18. Zobowiązania wobec Centrali

Oddział Banku nie został wyposażony w kapitał własny. W dniu 29.08.2019 r. Oddział otrzymał środki na rozpoczęcie działalności od Centrali w kwocie 4 000 tys. PLN., kolejne środki na finansowanie działalności zostały przekazane w dniu 09.12.2019 r. w kwocie 5 570 tys. PLN. Na koniec roku 2019 zobowiązanie Oddziału wobec Centrali wynosiło 9 570 tys. PLN. W ciągu bieżącego okresu sprawozdawczego Oddział nie skorzystał z możliwości dofinansowania ze strony Centrali.

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
Stan na początek okresu	-	9 570
Środki na rozpoczęcie działalności	4 000	-
Dofinansowanie działalności	5 570	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>9 570</b>	<b>9 570</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 19. Instrumenty finansowe

W strukturze sprawozdania z sytuacji finansowej Oddziału główną rolę odgrywają instrumenty finansowe, do których należą pożyczki i odsetkowe i zobowiązania z tytułu depozytów klientów, środki pieniężne i lokaty. Głównym celem tych instrumentów jest prowadzenie bieżącej działalności oraz jej finansowanie.

#### Kategorie instrumentów finansowych

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
Aktywa finansowe		
Środki pieniężne	2 858	3 915
Pożyczki	90 092	646 395
<b>Razem aktywa finansowe</b>	<b>92 950</b>	<b>650 310</b>
Zobowiązania finansowe		
Depozyty bieżące i terminowe klientów	85 421	646 706
<b>Razem zobowiązania finansowe</b>	<b>85 421</b>	<b>646 706</b>

Szczegółowy opis znaczących zasad rachunkowości i stosowanych metod, w tym kryteriów ujęcia, podstaw wyceny oraz podstaw wykazywania przychodów i kosztów w odniesieniu do poszczególnych kategorii aktywów finansowych, zobowiązań finansowych i instrumentów kapitałowych ujawniono w nocie nr 2 do jednostkowego sprawozdania finansowego.

#### 19.1. Instrumenty finansowe wykazywane w kwotach zamortyzowanego kosztu

Oddział do kategorii aktywów finansowych wycenianych metodą zamortyzowanego kosztu zalicza pożyczki udzielone jednostkom należącym do Grupy Kapitałowej.

Dla posiadanego portfela aktywów finansowych podziały na ich klasy i kategorie pokrywają się.

Na dzień 31 grudnia 2019 oraz 2020 roku Oddział posiadał następujące aktywa i zobowiązania wyceniane w kwotach zamortyzowanego kosztu:

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
Aktywa finansowe		
Środki pieniężne	2 858	3 915
Pożyczki	90 092	646 395
<b>Razem aktywa finansowe</b>	<b>92 950</b>	<b>650 310</b>
Zobowiązania finansowe		
Depozyty bieżące i terminowe klientów	85 421	646 706
<b>Razem zobowiązania finansowe</b>	<b>85 421</b>	<b>646 706</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 19 Instrumenty finansowe (c.d.)

#### 19.2. Instrumenty finansowe wykazywane w wartości godziwej

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Oddział nie posiadał aktywów ani zobowiązań wycenianych do wartości godziwej.

Poniższa tabela zawiera porównanie wartości godziwych aktywów i zobowiązań finansowych z wartościami ujętymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej:

1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty - Oddział posiada jedynie środki na rachunkach bieżących, w związku z czym wartość godziwa tych należności nie odbiega istotnie od ich wartości bilansowej, z uwagi na naturę rachunków bieżących.
2. Udzielone pożyczki i należności własne - wykazywane są w wartości netto po uwzględnieniu odpisów z tytułu utraty wartości (rezerw). Wartość godziwa pożyczek udzielonych klientom i wierzytelności własnych o określonym terminie zapadalności została oszacowana poprzez zdyskontowanie związanych z nimi przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp dyskontowych. Oprocentowanie udzielonych pożyczek jest zmienne i oparte o stopę procentową stosowaną na rynku do podobnych produktów kredytowych, w związku z czym wartość bilansowa pożyczek jest realnym odzwierciedleniem ich wartości godziwej.
3. Depozyty klientów - wartość godziwa depozytów klientów o określonym terminie zapadalności została oszacowana poprzez zdyskontowanie ich przepływów pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp dyskontowych. Przepływy pieniężne zostały określone w oparciu o przepływy umowne. Stopy dyskontowe zostały ustalone w oparciu o aktualne rynkowe oprocentowanie odpowiednich produktów depozytowych.

	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2020
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe				
Środki pieniężne	2 858	2 858	3 915	3 915
Pożyczki	90 092	90 092	646 395	646 395
<b>Razem aktywa finansowe</b>	<b>92 950</b>	<b>92 950</b>	<b>650 310</b>	<b>650 310</b>
Zobowiązania finansowe				
Depozyty klientów	85 421	85 421	646 706	658 553
<b>Razem zobowiązania finansowe</b>	<b>85 421</b>	<b>85 421</b>	<b>646 706</b>	<b>658 553</b>

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 20. Zarządzanie ryzykiem

Oddział świadczy usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalny pożyczek jednostką należącym do Grupy kapitałowe BFF oraz pozostałe pośrednictwo pieniężne. Bieżąco monitoruje się ryzyko finansowe związane z działalnością Spółki i zarządza nim za pośrednictwem wewnętrznych raportów poświęconych temu ryzyku, analizujących stopień ekspozycji i poziom ryzyka. Na początku roku 2020 wybuchła epidemia koronawirusa (Covid-19) w Chinach i rozprzestrzeniła się na inne kraje, co miało negatywny wpływ na ich gospodarkę.

Ze względu na pandemię Covid-19 od połowy marca do końca pierwszej dekady kwietnia 2020 r. Oddział notował spadek przyptywu depozytów oraz zwiększoną liczbę zerwań istniejących lokat. Od tamtej pory sytuacja znacząco się poprawiła. W dniach 11 maja, 17 czerwca, 7 lipca, 10 listopada oraz 30 grudnia 2020 r. ze względu na spadek rynkowych stawek WIBOR, spowodowany 3-krotną obniżką stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, zostało obniżone oprocentowanie Lokat Facto i nie zaobserwowano obniżki wolumenów depozytowych.

W konsekwencji zmiany stawek WIBOR Oddział odnotował również spadek przychodów odsetkowych wynikających m.in. z pożyczek udzielonych na rzecz BFF Polska i BFF MEDFinance, które to są oparte na zmiennej stopie procentowej

Ryzyko, na które narażona jest oddział obejmuje:

- ryzyko rynkowe,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko prawne.

#### 20.1. Ryzyko rynkowe

##### **Zarządzanie ryzykiem**

Ryzyko rynkowe - polega na ewentualnej możliwości nie dotarcia z ofertą depozytową do rynku w planowanym zakresie, ze względu na to, że w Polsce Lokata Facto oraz BFF Banking Group są nowymi markami. Według oceny Oddziału ryzyko takie jest ograniczone, gdyż przyjęty budżet i strategia marketingowo-operacyjna, a także założenie oferowania atrakcyjnych stawek oprocentowania lokat Facto, dawały w pierwszych miesiącach funkcjonowania Oddziału bardzo dobry odzew ze strony rynku i satysfakcjonujące wyniki akwizycyjne depozytów.

##### **Ryzyko walutowe**

Działalność Oddziału wiąże się z bardzo ograniczonym ryzykiem finansowym wynikającym ze zmian kursów walut. Ryzyko walutowe polega na zmianie wartości aktywów, kapitałów i zobowiązań Oddziału w wyniku zmiany kursów walutowych. Działalność Oddziału – w tym przede wszystkim pozyskiwanie lokat bankowych jak również udzielanie pożyczek wewnątrzgrupowych - prowadzona jest w walucie lokalnej. Pozycją narażoną na ryzyko walutowe jest wartość zobowiązań Oddziału wobec swoich dostawców określona w walucie obcej.

##### **Ryzyko stóp procentowych i zarządzanie nim**

Oddział nie korzysta z zewnętrznego finansowania działalności.

Oddział stosuje zasady polityki Grupy w zakresie aktywów finansowych oraz ograniczenia ryzyka zmian kosztów finansowania.

W okresie sprawozdawczym nie zostały zawarte transakcje dot. instrumentów pochodnych, których celem byłaby zamiana zmiennej stopy procentowej na stałą.

Aktywa finansowe są oparte o zmienną stopę procentową, natomiast zobowiązania finansowe są oparte o stałą stopę procentową

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 20. Zarządzanie ryzykiem (c.d.)

#### 20.1. Ryzyko rynkowe (c.d.)

Dane w tys. PLN	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>		
Wartość portfela aktywów finansowych w tys. PLN	90 092	646 395
Portfel aktywów finansowych opartych o zmienną stopę %	90 092	646 395
Udział aktywów finansowych opartych na zmiennej stopie % w portfelu aktywów finansowych	100%	100%
<b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>		
Wartość zobowiązań finansowych w tys. PLN	85 421	646 706
Zobowiązania finansowe oparte o zmienną stopę %	-	-
Udział zobowiązań finansowych opartych na zmiennej stopie % w zobowiązaniach finansowych	0%	0%

Oddział na bieżąco monitoruje wpływ zmiennej stopy procentowej na wysokość aktywów netto przypadających na Centralę.

Oddział dokonał analizy wrażliwości przychodów odsetkowych na zmienną stopę procentową w oparciu o metodę wyniku finansowego.

Metoda i założenia przeprowadzonej analizy:

1. Analiza została przeprowadzona w oparciu o dane z okresu sprawozdawczego.
2. Założono, że zmiana stopy procentowej przełoży się bezpośrednio na zmianę przychodów odsetkowych.
3. Analizę przeprowadzono dla zmian stopy procentowej stanowiącej podstawę oprocentowania pożyczki w stosunku do poziomu bazowego. .

	stan na 31.12.2019		stan na 31.12.2020	
	Wpływ w % na wysokość przychodów odsetkowych	Zmiana wartości przychodów odsetkowych w PLN	Wpływ w % na wysokość przychodów odsetkowych	Zmiana wartości przychodów odsetkowych w PLN
-1,0 p.p.	-22,19%	-134	-36,76%	-4 098
+1,0 p.p.	22,19%	134	36,76%	4 098

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 20. Zarządzanie ryzykiem (c.d.)

#### 20.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe oznacza ryzyko, że kontrahent nie dopełni zobowiązań, co narazi Spółkę na straty finansowe. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest budowanie stabilnego i zrównoważonego portfela aktywów finansowych oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego.

Oddział w ramach prowadzonej działalności może udzielać pożyczek członkom Grupy Kapitałowej BFF na podstawie zawartych umów.

#### **Odpisy na oczekiwane straty kredytowe**

Spółka, zgodnie z regulacją MSSF 9 stosuje w zakresie ustalania odpisów aktualizujących – model oczekiwanych strat kredytowych, który zakłada kalkulację odpisów z tytułu utraty wartości w oparciu o oczekiwane straty kredytowe oraz uwzględnianie prognoz i spodziewanych przyszłych warunków ekonomicznych w kontekście oceny ryzyka kredytowego ekspozycji.

Powyższy model stosuje się do składników aktywów finansowych zakwalifikowanych, zgodnie z postanowieniami MSSF 9, jako aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, z wyjątkiem instrumentów kapitałowych.

Model utraty wartości zgodnie z MSSF 9 opiera się na podziale na 3 koszyki w zależności od zmian dotyczących jakości kredytowej w porównaniu do początkowego ujęcia aktywów w księgach. Odpis z tytułu utraty wartości wyznaczany jest w następujących kategoriach:

Kategoria	Rodzaj ekspozycji	Sposób kalkulacji odpisu z tytułu utraty wartości
Koszyk 1	ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej nie zidentyfikowano znacznego wzrostu ryzyka kredytowego i nie stwierdzono utraty wartości	12-miesięczna oczekiwana strata kredytowa
Koszyk 2	ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia do daty bilansowej zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego	oczekiwana strata kredytowa w okresie życia aktywa finansowego
Koszyk 3	ekspozycje, dla których stwierdzono utratę wartości, oraz ekspozycje z opóźnieniem w spłacie należności powyżej 90 dni, dla których domniemanie utraty wartości zostało odrzucone	

#### **Proces oceny utraty wartości:**

1. Aktywa, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości (Koszyk 3):
  - Przegląd portfela na dzień bilansowy w celu identyfikacji ekspozycji, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości takich jak:
    - a) opóźnienie w spłacie należności powyżej 90 dni, mogącego skutkować niewypłacalnością dłużnika,
    - b) postawienie wierzytelności w stan wymagalności,
    - c) postępowanie egzekucyjne wobec dłużnika,
    - d) ogłoszenie upadłości dłużnika lub złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości,
    - e) ogłoszenie postępowania restrukturyzacyjnego.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 20. Zarządzanie ryzykiem (c.d.)

#### 20.2. Ryzyko kredytowe (c.d.)

- Dla ekspozycji o zidentyfikowanych przesłankach utraty wartości dokonuje się oszacowania przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych i oblicza się ich wartość bieżącą – przepływy dyskontowane są wyjściową efektywną stopą procentową danej ekspozycji;
  - Jeżeli wartość bieżąca zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych z danej ekspozycji jest mniejsza od jej wartości bilansowej na dzień sprawozdawczy Spółka tworzy odpis aktualizujący wartość danej ekspozycji do wysokości różnicy pomiędzy wartością bilansową aktywa a sumą zdyskontowanych przyszłych przepływów;
2. Aktywa z opóźnieniem w spłacie należności powyżej 90 dni, dla których domniemanie utraty wartości zostało odrzucone (Koszyk 3). Decyzja o odrzuceniu domniemanie utraty wartości jest poparta przeprowadzoną analizą podstawowej działalności Spółki, która wskazuje, że opóźnienie w płatnościach wynoszące ponad 90 dni nie jest jednoznaczne z pogorszeniem jakości kredytowej. Dla tej części portfela, oczekiwane straty kredytowe zostały oszacowane w horyzoncie czasu życia produktu w taki sam sposób jak dla ekspozycji w Koszyku 2.
3. Aktywa, dla których zidentyfikowano przesłanki wzrostu ryzyka kredytowego (Koszyk 2):
- Aktywa, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości analizowane są pod kątem wystąpienia wzrostu ryzyka kredytowego;
  - Za przesłanki wzrostu ryzyka kredytowego Spółka przyjmuje:
    - Wystąpienie opóźnienia w spłacie o co najmniej 30 dni,
    - Wystąpienie statusu forborne,
    - Pogorszenie ratingu od momentu początkowego ujęcia o co najmniej dwie klasy ratingowe,
  - Dla aktywów ze zidentyfikowanym wzrostem ryzyka kredytowego Spółka tworzy odpis aktualizujący wartość ekspozycji o oczekiwaną utratę wartości w całym okresie życia aktywa;
4. Aktywa, dla których nie zidentyfikowano wzrostu ryzyka kredytowego – dla ekspozycji, dla których nie stwierdzono wzrostu ryzyka kredytowego Spółka tworzy odpis aktualizujący wartość ekspozycji o straty oczekiwane do poniesienia w okresie najbliższych 12 miesięcy (Koszyk 1).

#### **Metodologia kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych**

Oczekiwane straty kredytowe to ważony prawdopodobieństwem szacunek strat kredytowych. Odzwierciedlają one utratę wartości aktywów kredytowych oznaczającą, iż Spółka nie będzie w stanie odzyskać należności zgodnie z warunkami umowy. Na potrzeby kalkulacji straty kredytowej zgodnie z MSSF 9 Spółka porównuje przepływy pieniężne, które powinna otrzymać zgodnie z umową z kredytobiorcą, a szacowanymi przez Spółkę przepływami, które spodziewa się otrzymać. Tę różnicę Spółka dyskontuje pierwotną efektywną stopą procentową.

Wysokość strat kredytowych jest pochodną trzech parametrów – PD, LGD oraz EAD.

**Parametr PD (Probability of Default)** - odnosi się do prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, czyli niedotrzymania warunków umownych przez kredytobiorcę w zadanym horyzoncie.

**Parametr LGD** wskazuje na szacowaną wysokość straty (w %), która zostanie poniesiona dla każdej transakcji o charakterze kredytowym.

## NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

### 20. Zarządzanie ryzykiem (c.d.)

#### 20.2. Ryzyko kredytowe (c.d.)

Zaistniała w ciągu 2020 roku sytuacja pandemii Covid-19 nie zmieniła zasad działania modeli kalkulacji parametrów ryzyka. Jednakże Grupa podjęła działania w zakresie aktualizacji scenariuszy makroekonomicznych w celu uwzględnienia efektu pandemii w szacunkach kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych. W tym celu na dzień 30 czerwca 2020 roku Grupa zaktualizowała scenariusze makroekonomiczne dostarczone przez agencję ratingową Moody's uwzględniając w nich sytuację pandemiczną. Scenariusze te są realizowane z uwzględnieniem m.in. zmian stopy bezrobocia i dochodowości obligacji w kontekście pandemii, której negatywne skutki są szacowane na lata 2020-2022, aż do osiągnięcia normalnej sytuacji w kolejnych latach. Ponadto aktualizacja scenariuszu doprowadziła do pogorszenia się scenariusza bazowego w kierunku recesji, co odpowiada powadze sytuacji makroekonomicznej w następstwie sytuacji pandemii COVID-19. Na podstawie tych kalkulacji nie uznano za konieczne zmiany prawdopodobieństw przypisanych poszczególnym scenariuszom, które pozostały takie samo jak początkowo przypisane (40 % dla scenariusza podstawowego, 30 % dla scenariusza wysokiego wzrostu i 30 % dla scenariusza łagodnej recesji).

**Parametr EAD** odzwierciedla szacowaną wysokość ekspozycji kredytowej na datę niewykonania zobowiązania.

Uwzględnienie oczekiwań odnośnie przyszłych warunków makroekonomicznych

MSSF 9 nakłada obowiązek uwzględnienia oczekiwań w zakresie sytuacji makroekonomicznej w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych. Czynniki makroekonomiczne są uwzględnione w matrycach parametrów PD i LGD otrzymywanych od uznanych agencji ratingowych i wykorzystywanych do kalkulacji ECL.

#### 20.3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności – Banca Farmafactoring S.P.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce zarządza ryzykiem płynności poprzez budowanie większości portfela aktywów finansowych udzielając pożyczki spółkom wchodzącymi w skład BFF Banking Group, utrzymując odpowiednią wielkość gotówki do dyspozycji, wykorzystując linie pożyczek wewnątrzgrupowych, monitorując stale prognozowane i rzeczywiste przepływy pieniężne oraz dopasowując profile zapadalności aktywów i zobowiązań finansowych. Umowne terminy zapadalności dla depozytów i pozostałych zobowiązań zostały przedstawione odpowiednio w notach 16 i 17.

Bycie w składzie BFF Banking Group zapewnia silną pozycję płynnościową Banca Farmafactoring S.P.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce. Oddział posiada aktywną umowę pożyczki wewnątrzgrupowej zawartą z BFF Bank S.p.A. Na podstawie powyższej umowy istnieje możliwość pozyskania dodatkowych środków. W bieżącym okresie sprawozdawczym Oddział nie korzystał z tego rodzaju finansowania działalności.

Model biznesowy realizowany przez Oddział od początku jego istnienia bazuje na oferowaniu lokat oszczędnościowych dla konsumentów. Nadwyżki finansowe z zebranych w ten sposób środków przekazywane są w formie pożyczki wewnątrzgrupowej na rzecz należącej do Grupy spółki BFF Polska SA oraz spółki BFF Medfinance SA. Uruchomienia transz lub ich spłata realizowana jest na bieżąco na podstawie wystawionych wezwań.



W przypadku konieczności zwrotu znaczącej kwoty do konsumentów, których decyzją było zakończenie lokat przed ich terminem wymagalności, Oddział występuje do BFF Polska i/lub do BFF MEDFinance o zwrot udzielonej pożyczki. Spółki te posiadają dostępne limity kredytowe w wysokości pozwalającej na spłatę swoich zobowiązań wobec Oddziału. Wg stanu na dzień 31/12/2020 dostępne limity kredytowe kształtowały się jak poniżej:

	<b>saldo dostępnych limitów kredytowych / pożyczkowych stan na 31.12.2020</b>
BFF Polska SA	543 mln PLN
BFF Medfinance SA	23 mln PLN

Ww. dostępne limity są możliwe do wykorzystania w ciągu maksimum 3 dni roboczych co oznacza, że zarówno BFF Polska jak również BFF Medfinance S.A. są w stanie zapewnić Oddziałowi w krótkim okresie czasu środki na ewentualną spłatę zakończonych przed terminem lokat.

#### 20.4. Ryzyko prawne

Banca Farmafactoring S.P.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Łodzi, kod 90-118, ul. Kilińskiego 66, został zarejestrowany dnia 17/06/2019 roku w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000790169, REGON 383651143, NIP 1050003165. Działa on w Polsce jako oddział przedsiębiorcy zagranicznego Banca Farmafactoring Societa Per Azioni, adres: Via Domenichino 5, 20149 Mediolan, Włochy, który posiada NIP dla działalności w Polsce nr 5263153784. Banca Farmafactoring S.P.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce stanowi oddział instytucji kredytowej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. 1997 Nr 140 poz. 939 z późn. zm.), tj. BFF Bank S.p.A. z siedzibą w Mediolanie, nadzorowaną przez Banca d'Italia (cod. ABI 3435.5). Kapitał zakładowy włoskiego banku wynosi 131.364.092,09 Euro i jest w całości pokryty. Akcje BFF Bank S.p.A. są notowane na włoskiej giełdzie papierów wartościowych – Borsa Italiana (Isin Code IT0005244402).

Banca Farmafactoring S.P.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce przyjmuje lokaty w polskich złotych, które są skierowane zarówno do klientów indywidualnych, jak i przedsiębiorstw. Lokaty przyjmowane przez BFF Banking Group są gwarantowane przez Fundusz Ochrony Depozytów Międzybankowych (Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - F.I.T.D.), będący włoskim odpowiednikiem polskiego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Na utworzenie polskiego oddziału BFF Banking Group zezwoliła Komisja Nadzoru Finansowego, zgodnie z notyfikacją złożoną w dniu 06/05/2019. Zakres przedmiotowy notyfikacji wg numeracji z Dyrektywy 2013/36/UE i/lub Dyrektywy 2004/39/WE dot. 1, 4c wg Załącznika I do Dyrektywy 2013/36/UE. Banca Farmafactoring S.P.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce rozpoczął działalność operacyjną 19/09/2019. Lokaty, o których mowa powyżej są regulowane m.in. przepisami kodeksu cywilnego i prawa bankowego, w szczególności art. 50 ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 z późn. zm., dalej „Prawo bankowe”), wedle którego posiadacz rachunku bankowego dysponuje swobodnie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku. W umowie z Oddziałem mogą być zawarte postanowienia ograniczające swobodę dysponowania tymi środkami. Oddział dokłada szczególnej staranności w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa przechowywanych środków pieniężnych.

Natomiast na podstawie art. 141a Prawa bankowego w przypadku gdy instytucja kredytowa prowadząca działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej poprzez oddział lub w ramach działalności transgranicznej narusza przepisy ustawy lub rozporządzenia nr 575/2013 albo w przypadku gdy istnieje uzasadnione prawdopodobieństwo ich naruszenia, Komisja Nadzoru Finansowego

zawiadamia właściwe władze nadzorcze państwa macierzystego. W przypadku uznania, że właściwe władze nadzorcze państwa macierzystego nie podjęły odpowiednich środków, Komisja Nadzoru Finansowego może skierować sprawę do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz zwrócić się do niego o pomoc zgodnie z art. 19 Rozporządzenia nr 1093/2010.

Zgodnie również z przepisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, do zadań Rzecznika Finansowego (zgodnie z art. 17 ust. 1) należy podejmowanie działań w zakresie ochrony klientów podmiotów rynku finansowego, których interesy reprezentuje. Instytucjami rynku finansowego, w rozumieniu ustawy, są m.in. oddziały instytucji kredytowych w rozumieniu Prawa bankowego.

## 21. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

### *Udzielenie finansowania dla członków Grupy BFF*

Banca Farmafactoring S.p.A Oddział w Polsce udziela pożyczek podmiotom kontrolowanym przez BFF Bank S.p.A. - BFF Polska S.A. oraz BFF Medfinance S.A. w PLN, które służą finansowaniu podstawowej działalności spółek należących do Grupy Kapitałowej. Pożyczki te są udzielone na warunkach nieodbiegających znacząco od warunków rynkowych.

W 2020 r. Banca Farmafactoring S.p.A Oddział w Polsce udzielił pożyczki BFF Polska S.A. na kwotę 630 000 tys. PLN (wartość nominalna), a w tym samym okresie Spółka spłaciła 107.000 tys. PLN (wartości nominalnej). Natomiast wartość udzielonych pożyczek na dzień 31.12.2019 wynosiła 90.000 tys. PLN (wartość nominalna).

W 2020 r. BFF Banca Farmafactoring Oddział w Polsce udzielił pożyczki BFF Medfinance S.A. na kwotę 167 000 tys. PLN (wartość nominalna), a w tym samym okresie Spółka spłaciła 135.000 tys. PLN (wartości nominalnej). Natomiast w 2019 roku Spółka nie skorzystała z finansowania Oddziału.

### *Świadczenie usług operacyjnych przez Oddział na rzecz członków Grupy BFF*

Oddział świadczy usługi operacyjne na rzecz członków Grupy BFF zgodnie z zawartymi wewnętrznymi umowami, w których zostały określone warunki wynagradzania za ww. usługi, min.: zaliczane są do nich rozliczenia z kontrahentami, prowadzenie dokumentacji rozliczonych transakcji.

Wszystkie transakcje generujące przychody i koszty są udokumentowane poprzez wystawione noty obciążeniowe sporządzone zgodnie z podpisanymi umowami.

#### Przychody i koszty związane z transakcjami przeprowadzonymi z członkami Grupy BFF

	BFF Polska SA	BFF Polska SA	BFF Medfinance S.A.	Banca Farmafactoring Oddział w Grecji	Banca Farmafactoring Oddział w Portugalii
	Okres od 25.08.2019 do 31.12.2019	Okres od 01.01.2020 do 31.12.2020			
Przychody odsetkowe	605	10 850	759	-	-
Przychody prowizyjne	15	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-	8	59
Koszty administracyjne	(56)	-	-	-	-
<b>RAZEM</b>	<b>564</b>	<b>10 850</b>	<b>759</b>	<b>8</b>	<b>59</b>

#### Przychody i koszty związane z transakcjami przeprowadzonymi z BFF Bank S.p.A

	Okres od 25.08.2019 do 31.12.2019	Okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Pozostałe przychody operacyjne	952	3 007
<b>RAZEM</b>	<b>952</b>	<b>3 007</b>

#### Aktywa i Zobowiązania członków Grupy BFF

AKTYWA	BFF Polska SA	BFF Polska SA	BFF Medfinance S.A.	Banca Farmafactoring Oddział w Grecji	Banca Farmafactoring Oddział w Portugalii
	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020			
Udzielone pożyczki i należności własne	90 092	614 076	32 141	-	-
kapitał	90 000	613 000	32 000	-	-
odsetki i opłaty	605	3 273	256	-	-
odpis aktualizujący	(513)	(2 197)	(115)	-	-
Pozostałe aktywa	-	-	256	8	59
<b>RAZEM</b>	<b>90 092</b>	<b>614 076</b>	<b>32 397</b>	<b>8</b>	<b>59</b>

ZOBOWIĄZANIA	BFF Polska SA	BFF Polska SA	BFF Medfinance S.A.	Banca Farmafactoring Oddział w Grecji	Banca Farmafactoring Oddział w Portugalii
	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020			
Pozostałe zobowiązania	102	-	-	-	-
<b>RAZEM</b>	<b>102</b>	-	-	-	-

#### Aktywa i Zobowiązania wobec BFF Bank S.p.A

AKTYWA	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
Pozostałe aktywa	952	457
<b>RAZEM</b>	<b>952</b>	<b>457</b>

ZOBOWIĄZANIA	stan na 31.12.2019	stan na 31.12.2020
Zobowiązania wobec Centrali	9 570	9 570
<b>RAZEM</b>	<b>9 570</b>	<b>9 570</b>

#### 22. Wynagrodzenie kluczowego personelu Oddziału

Wynagrodzenie kluczowego personelu Oddziału (Kierownik Oddziału) w 2020 roku wyniosło: 61.560 zł brutto (w 2019 roku wyniosło: 27.434,35 zł brutto).

#### 23. Zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu 31 grudnia 2020 roku, na który sporządzone zostało niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe nie wystąpiły istotne zdarzenia wymagające uwzględnienia w sprawozdaniu finansowym Oddziału.

Łódź, 28.05.2021 roku

Podpis osoby reprezentującej BFF Bank S.p.A. w Oddziale

Krzysztof Kawalec – Kierownik Oddziału