

Sprawozdanie finansowe
BFF BANK S.P.A Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
sporządzone za rok zakończony dnia
31 grudnia 2021 roku



Spis treści

Sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów	3
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	4
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	5
Sprawozdanie ze zmian w aktywach netto przypadających na Centralę	6
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	7
1. Informacja ogólna o Oddziale	7
2. Opis przyjętych zasad rachunkowości	9
3. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	16
4. Wynik z tytułu odsetek	27
5. Wynik z tytułu opłat i prowizji	28
6. Pozostałe przychody operacyjne	28
7. Koszty administracyjne	29
8. Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	29
9. Utrata wartości kredytów i pożyczek	30
10. Podatek dochodowy	30
11. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	32
12. Udzielone pożyczki i należności własne	32
13. Rzeczowe aktywa trwałe, w tym aktywa z tytułu prawa do użytkowania	35
14. Wartości niematerialne	40
15. Pozostałe aktywa	41
16. Depozyty bieżące i terminowe klientów	41
17. Pozostałe zobowiązania	42
18. Zobowiązania wobec Centrali	43
19. Instrumenty finansowe	44
19.1. Instrumenty finansowe wykazywane w wartości godziwej	45
20. Zarządzanie ryzykiem	46
20.1. Ryzyko rynkowe	46
20.2. Ryzyko kredytowe	48
20.3. Ryzyko płynności	51
20.4. Ryzyko prawne	52
21. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	53
22. Wynagrodzenie kluczowego personelu Oddziału	56
23. Zdarzenia po dniu bilansowym	56

Sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów

	Nota	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
PRZYCHODY			
Przychody odsetkowe kalkulowane metodą efektywnej stopy procentowej		11 609	8 912
Koszty odsetkowe		(9 754)	(7 159)
Wynik z tytułu odsetek	4	1 855	1 753
Przychody prowizyjne		-	-
Koszty prowizji i opłat		(27)	(38)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	5	(27)	(38)
Pozostałe przychody operacyjne	6	3 076	3 749
KOSZTY			
Koszty administracyjne	7	(8 730)	(7 324)
- osobowe		(4 982)	(4 932)
- pozostałe koszty administracyjne		(3 748)	(2 392)
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	8	(576)	(752)
Koszty odpisów na oczekiwane straty kredytowe	9	(1 798)	2 269
Strata przed opodatkowaniem i aktualizacją aktywów netto przypadających na Centralę		(6 200)	(343)
Podatek dochodowy	10	1 261	45
Spadek aktywów netto przypadających na Centralę z tytułu straty netto		(4 939)	(298)
Aktualizacja aktywów netto przypadających na Centralę		-	-
Inne całkowite dochody		-	-
Całkowite dochody ogółem za okres sprawozdawczy		(4 939)	(298)

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-56 stanowią integralną część sprawozdania finansowego

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2021
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11	3 915	1 263
Udzielone pożyczki i należności własne	12	646 395	157 225
Rzeczowe aktywa trwałe	13	1 636	1 373
Wartości niematerialne	14	680	497
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10	1 282	1 688
Pozostałe aktywa	15	520	106
AKTYWA RAZEM		654 428	162 152

ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ	Nota	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2021
<i>Zobowiązania razem</i>		<i>661 771</i>	<i>169 793</i>
Depozyty bieżące i terminowe klientów	16	646 706	155 105
Pozostałe zobowiązania	17	5 495	5 118
Zobowiązania wobec Centrali	18	9 570	9 570
<i>Aktywa netto przypadające na Centralę</i>		<i>(7 343)</i>	<i>(7 641)</i>
ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ RAZEM		654 428	162 152

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-56 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Strata przed opodatkowaniem i aktualizacją aktywów netto przypadających na Centralę		(4 939)	(298)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	8	576	752
Utrata wartości	12	1 798	(2 269)
(Wzrost) spadek aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	12	(569 855)	480 496
Otrzymane dochody odsetkowe	12	11 753	7 943
(Wzrost) spadek innych aktywów	10;13; 14;15	(775)	(59)
Wzrost (spadek) depozytów	16	561 334	(491 601)
Wzrost (spadek) innych zobowiązań	17	1 953	(377)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 845	(2 413)
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	13	(145)	(36)
Nabycie wartości niematerialnych	14	(643)	(203)
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		(788)	(239)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-	-
<i>Zwiększenie środków pieniężnych netto</i>		<i>1 057</i>	<i>(2 652)</i>
<i>Środki pieniężne, Bilans otwarcia</i>		<i>2 858</i>	<i>3 915</i>
Środki pieniężne, Bilans zamknięcia	11	3 915	1 263

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-56 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w aktywach netto przypadających na Centralę

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

Aktywa netto przypadające na Centralę według stanu na 01.01.2021	(7 343)
Spadek aktywów netto przypadających na Centralę z tytułu straty netto	(298)
Aktywa netto przypadające na Centralę według stanu na 31.12.2021	(7 641)

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-56 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja ogólna o Oddziale

Informacje o BFF S.P.A Spółka Akcyjna Oddział w Polsce

BFF 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.

Oddział prowadzi działalność w Polsce w formie oddziału instytucji kredytowej (co znajduje potwierdzenie w Zestawieniu notyfikacji dotyczących działalności instytucji kredytowych na terytorium RP poprzez oddział¹). Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego sygn. DLB-DLB2.7040.11.2018.MG z dnia 5 lipca 2019 roku umożliwiła Oddziałowi prowadzenie działalności bankowej w Polsce.

Głównym produktem oferowanym przez Oddział jest Lokata – depozyt stanowiąca rachunek bankowy będący rachunkiem terminowej lokaty oszczędnościowej dla klientów. Klienci Oddziału mogą zdeponować środki na Lokacie na określony okres.

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

Oddział w ramach działalności w Grupie BFF może również udzielać pożyczek polskim spółkom należącym do Grupy BFF.

BFF Bank S.p.A. został utworzony i działa na podstawie prawa włoskiego i jest zarejestrowany w Izbie Handlowej w Mediolanie pod numerem referencyjnym 07960110158, z siedzibą w Mediolanie, Via Domenichino, 5, 20149 Mediolan, Włochy. Spółka jest wpisana do rejestru banków pod numerem 5751 oraz do rejestru grup bankowych pod numerem 5000. Regulamin Spółki przewiduje, że czas trwania spółki zakończy się 31 grudnia 2100 roku i może zostać przedłużony przez Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników.

Grupa działa we Włoszech, Chorwacji, Francji, Grecji, Polsce, Portugalii, Czechach, Słowacji i Hiszpanii, a także w innych krajach europejskich, takich jak Niemcy, Holandia i Irlandia, gdzie Grupa prowadzi działalność jedynie poprzez depozyty internetowe.

Od dnia 7 kwietnia 2017 roku akcje BFF Bank S.p.A. są notowane na Włoskiej Giełdzie Papierów Wartościowych w Mediolanie.

Equinova UK Holdco Limited jest kluczowym akcjonariuszem BFF Bank S.p.A. i posiada 7,58% udziałów w BFF Bank S.p.A.

BFF Luxembourg S.à.r.l. jest kluczowym akcjonariuszem BFF Bank S.p.A. i posiada 7,95% udziału w strukturze własnościowej spółki, natomiast kluczowym akcjonariuszem na najwyższym szczeblu jest Centerbridge Capital Partners III (PEI), Limited Partnership.

Sprawozdania finansowe oraz raporty roczne BFF Bank S.p.A. są dostępne na stronie internetowej w sekcji Sytuacja ekonomiczno-finansowa BFF Bank S.p.A.: <https://lokatafacto.pl/eLokaty/#/informacje-prawne>.

Osobą reprezentującą zagranicznego przedsiębiorcę w Oddziale jest Krzysztof Kawalec.

¹https://www.knf.gov.pl/podmioty/Podmioty_sektora_bankowego/zestawienie_notyfikacji_dot_dzialnosci_instytucji_kredytowych_na_terytorium_RP_poprzez_oddzial

Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe oddziału przedsiębiorcy zagranicznego uważa się za zatwierdzone, jeżeli zostało zatwierdzone sprawozdanie finansowe przedsiębiorcy zagranicznego, obejmujące dane sprawozdania finansowego tego oddziału (Art. 53 ust. 2 b ustawy o rachunkowości)

Oddział sporządził sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, które zostało podpisane przez Kierownika Oddziału, którym jest Krzysztof Kawalec w dniu 15 lipca 2022

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 2021 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 15 lipca 2022 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.

Oświadczenie o zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe BFF Bank S.p.A Oddział w Polsce za okres zakończony 31 grudnia 2021 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 2021 r.:

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

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

Standardy i Interpretacje	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości
Zmiany do MSSF 9, MSSF 7, MSR 39 oraz MSSF 16, MSSF 4 – <i>Reforma stawek benchmarkowych – Faza 2</i>	Wdrożenie zmian opublikowanych w ramach Fazy 2 wiąże się z możliwością kontynuacji ujęcia i prezentacji instrumentów finansowych dotkniętych w wyniku reformy stawek benchmarkowych oraz zwiększonym zakresem ujawnień. Dzięki temu zmiany w zakresie dłużnych instrumentów finansowych wynikające z reformy stawek benchmarkowych są traktowane jako przeszacowanie zmiennej stopy procentowej instrumentu finansowego; analogiczne rozwiązanie dotyczy MSSF 16 w zakresie ujęcia przez leasingobiorców modyfikacji leasingu;
Zmiany do MSSF 4 „ <i>Umowy ubezpieczeniowe</i> ” Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9	Okres tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 został zmieniony z 1 stycznia 2021 roku na 1 stycznia 2023 roku w celu dostosowania do daty wejścia w życie MSSF 17.

Żaden z ww. standardów nie miał wpływu na działalność Oddziału.

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:

Standardy i Interpretacje	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości
<p>Zmiany do MSSF 3 <i>Połączenia Przedsiębiorstw</i>, MSR 16 <i>Rzeczowe Aktywa Trwałe</i>, MSR 37 <i>Rezerwy, Zobowiązania Warunkowe oraz Aktywa Warunkowe</i> oraz Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2018-2020 (wszystkie wydane 14 maja 2020 r.)</p> <p>(Obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 r. lub później, wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone)</p>	<p>Pakiet zmian zawiera trzy zmiany do standardów:</p> <ul style="list-style-type: none"> • aktualizuje odniesienie w MSSF 3 <i>Połączenia Przedsiębiorstw</i> do <i>Założeń koncepcyjnych sporządzania i prezentacji sprawozdań finansowych</i> bez zmiany wymogów księgowych ujmowania połączeń przedsiębiorstw, • wyklucza możliwość pomniejszenia kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych o kwoty otrzymane ze sprzedaży produktów wyprodukowanych w okresie, kiedy jednostka przygotowuje składnik rzeczowych aktywów trwałych do zamierzonego wykorzystania. Takie przychody ze sprzedaży oraz związane z nimi koszty powinny zostać ujęte w rachunku zysków i strat okresu (MSR 16), • wyjaśnia jakie koszty wywiązania się z zobowiązań umownych jednostka uwzględni przy dokonywaniu oceny czy dana umowa będzie rodziła obciążenia (MSR 37). <p>Pakiet zawiera również Zmiany do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 2018-2020, które zawierają wyjaśnienia oraz doprecyzowują zapisy standardów w zakresie MSSF 1 <i>Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy</i>, MSSF 9 <i>Instrumenty Finansowe</i>, MSR 41 <i>Rolnictwo</i> oraz przykładów ilustrujących do MSSF 16 <i>Leasing</i>.</p>
<p>MSSF 17 <i>Umowy Ubezpieczeniowe</i> (wydany 18 maja 2017 r.); w tym Zmiany do MSSF 17 (wydane 25 czerwca 2020 r.)</p>	<p>MSSF 17 zastępuje tymczasowy standard MSSF 4 który został wprowadzony w 2004 roku. MSSF 4 dawał jednostkom możliwość kontynuowania ujmowania umów ubezpieczeniowych według zasad rachunkowości obowiązujących w krajowych standardach rachunkowości, co w rezultacie oznaczało stosowanie wielu różnych rozwiązań.</p>

Standardy i Interpretacje	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości
(Obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później, zastosowanie prospektywne, wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone)	MSSF 17 rozwiązuje kwestię braku porównywalności wynikającą z zastosowania MSSF 4 poprzez wymóg spójnego ujmowania wszystkich umów ubezpieczeniowych. Zobowiązania wynikające z umów będą ujmowane w wartościach bieżących, zamiast kosztu historycznego.
<p>Zmiany do MSR 1 <i>Prezentacja Sprawozdań Finansowych</i> oraz MSSF- stanowisko praktyczne 2: <i>Ujawnienia w zakresie zasad rachunkowości</i> (wydane 12 lutego 2021 r.)</p> <p>(Obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później, wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone)</p>	Zmiany do MSR 1 precyzują zakres ujawnień znaczących zasad (polityk) rachunkowości w sprawozdaniu finansowym jednostki. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami jednostka powinna ujawniać w sprawozdaniu finansowym jedynie istotne zasady rachunkowości zamiast znaczących zasad (polityki) rachunkowości.
<p>Zmiany do MSR 8 <i>Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów: Definicja wartości szacunkowych</i> (wydany 12 lutego 2021 r.)</p> <p>(Obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później, wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone)</p>	Zmiany wprowadzają definicję wartości szacunkowych jako kwot pieniężnych ujętych w sprawozdaniu finansowym, które są przedmiotem niepewności pomiaru oraz doprecyzowują powiązanie pomiędzy zasadami rachunkowości a wartościami szacunkowymi, wskazując, że jednostka opracowuje wartości szacunkowe by zrealizować cele wskazane w zasadach rachunkowości.

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:

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości
<p>Zmiany do MSR 1 <i>Prezentacja sprawozdań finansowych</i>: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe oraz Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe - odroczenie daty wejścia w życie (wydane odpowiednio 23 stycznia 2020 r. i 15 lipca 2020 r.)</p> <p>(Obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później, wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone)</p>	<p>Zmiany doprecyzowują, że prezentacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna być uzależniona jedynie od istnienia na dzień sprawozdawczy prawa jednostki do odroczenia uregulowania (prolongaty) danego zobowiązania na okres co najmniej 12 miesięcy od dnia sprawozdawczego oraz od spełnienia warunków realizacji takiej prolongaty na dzień bilansowy. Na powyższą prezentację nie mają wpływu intencje ani oczekiwania kierownictwa jednostki co do skorzystania z tego prawa bądź co do terminu, w jakim miałyby to nastąpić. Zmiany dostarczają również wyjaśnień co do zdarzeń, które uznaje się za uregulowanie zobowiązań.</p>
<p>Zmiany do MSR 12 <i>Podatek dochodowy</i>: Podatek odroczoney dotyczący aktywa oraz zobowiązania ujętego w wyniku pojedynczej transakcji (wydane 7 maja 2021 r.)</p>	<p>Zmiany zawężają zakres możliwości zastosowania wyłączenia z ujęcia podatku odroczonego i wskazują, że nie można zastosować takiego wyłączenia do transakcji, w przypadku których jednostka ujmuje zarówno składnik aktywów, jak i zobowiązanie skutkujące jednoczesnym ujęciem kompensujących się dodatnich oraz ujemnych różnic przejściowych. W konsekwencji jednostka powinna ująć zarówno aktywo, jak i rezerwę z tytułu podatku odroczonego w związku z różnicami przejściowymi powstałymi z tytułu początkowego ujęcia umów leasingu i zobowiązań z tytułu likwidacji składnika aktywów.</p>

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości
(Obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później, wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone)	
<p>Zmiany do MSSF 17 <i>Umowy Ubezpieczeniowe</i>: Pierwsze zastosowanie MSSF 17 oraz MSSF 9 – dane porównawcze (wydane 9 grudnia 2021)</p> <p>(Obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 r. lub później)</p>	<p>Zmiana wprowadza nową opcję zastosowania MSSF 17 po raz pierwszy w celu zmniejszenia złożoności operacyjnej i niedopasowania księgowego w danych porównawczych pomiędzy zobowiązaniami z tytułu umów ubezpieczeniowych oraz powiązanimi aktywami finansowymi na moment zastosowania MSSF 17 po raz pierwszy. Zmiana pozwala na prezentację danych porównawczych w zakresie aktywów finansowych w sposób bardziej spójny z MSSF 9 Instrumenty Finansowe.</p>
<p>Zmiany w MSSF 16 <i>Leasing: Covid-19- Powiązane koncesje czynszowe</i> (po 30 czerwca 2021)</p>	<p>Zmiana zezwala leasingobiorcy na zastosowanie ulgi najmu, wymaga od stosującego zmianę aby uczynił dla rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się w dniu / po 1 kwietnia 2021 r. Zmianę należy zastosować retrospektywnie. Leasingobiorca stosujący po raz pierwszy zmianę nie dokonuje ujawnienia zgodnie z paragrafem 28(f) MSR8</p>

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiana ta nie została jeszcze zatwierdzona 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 2021 roku jest wysokość oczekiwanych strat kredytowych od udzielonej pożyczki. Proces identyfikacji oraz metodologia wyliczania oczekiwanych strat kredytowych zostały opisane w nocie 20.2 sprawozdania finansowego, natomiast wartość oczekiwanych strat kredytowych na dzień bilansowy została wskazana w nocie 12.

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 efektywnej stopy procentowej (jest stosowana dla produktów posiadających harmonogram, który można przypisać do okresu - opłaty naliczone za obsługę kredytów, prowizje od gwarancji),
- przychody z tytułu prowizji nie związane bezpośrednio z ujęciem instrumentów finansowych – 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. Jeśli dotyczą bezpośrednio instrumentów finansowych są one ujmowane w ramach efektywnej stopy procentowej tych instrumentów.

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 zysków i strat oraz innych 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 01.01.2020 do 31.12.2020 / stan na 31.12.2020	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 / stan na 31.12.2021
Kursy przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej	EUR	4,6148	4,5994
Średnie ważone kursy wymiany za poszczególne okresy obrotowe	EUR	4,4742	4,5775

Główne pozycje sprawozdania finansowego

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości przyjęte do sporządzenia sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2021 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 ujmowania nowych instrumentów finansowych.

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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

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

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,
- 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 od momentu 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

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 01.01.2020 do 31.12.2020	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Przychody odsetkowe kalkulowane metodą efektywnej stopy procentowej, w tym:		
Od należności od banków	11 609	8 912
Od należności od pozostałych instytucji finansowych	-	3 198
	11 609	5 714
Razem przychody odsetkowe	11 609	8 912

Koszty odsetkowe

	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:		
Od zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(9 754)	(7 159)
Od zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(9 593)	(7 123)
	(161)	(36)
Razem koszty odsetkowe	(9 754)	(7 159)

Wynik z tytułu odsetek	1 855	1 753
-------------------------------	--------------	--------------

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

Koszty prowizyjne

	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Z tytułu obsługi rachunków	(27)	(38)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	(27)	(38)

6. Pozostałe przychody operacyjne

	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Przychody związane ze świadczonymi usługami *	3 076	3 398
Przychody związane z rozwiązaniem rezerw na MBO	-	80
Razem pozostałe przychody operacyjne	3 076	3 478

*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 01.01.2020 do 31.12.2020	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Osobowe	(4 982)	(4 932)
Wynagrodzenia	(4 110)	(4 019)
Koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń	(872)	(913)
Pozostałe koszty administracyjne	(3 748)	(2 392)
Usługi obce inne, w tym:	(3 523)	(2 236)
<i>usługi marketingowe</i>	(1 502)	-
<i>usługi informatyczne</i>	(561)	(1 456)
<i>usługi prawne i audytorskie</i>	(747)	(467)
<i>materiały eksploatacyjne</i>	(35)	(312)
<i>różnica kursowa</i>	-	(1)
Podatki i opłaty	(30)	(25)
Czynsz i opłaty eksploatacyjne	(79)	(39)
Wynajem samochodów	(56)	(54)
Szkolenia	(47)	(35)
Podróże służbowe	(13)	(3)
Razem koszty administracyjne	(8 730)	(7 324)

Na dzień 31.12.2021 liczba zatrudnionych w Oddziale w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 44, a w porównywalnym okresie wartość ta wynosiła 47.

8. Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych

	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Rzeczowe aktywa trwałe	(453)	(366)
Wartości niematerialne	(123)	(386)
Razem amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	(576)	(752)

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

9. Utrata wartości kredytów i pożyczek

	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Utrata wartości środków na rachunku bankowym	-	(1)
Utrata wartości pożyczek	(1 798)	2 270
Razem utraty wartości pożyczek	(1 798)	2 269

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 01.01.2020 do 31.12.2020	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Odroczony podatek dochodowy	1 261	406
Podatek bieżący	-	(361)
Obciążenie podatkowe w wyniku finansowym	1 261	45

Podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym	za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Zysk/Strata przed opodatkowaniem	(6 200)	(343)
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Wartość podatku dochodowego wg stawki ustawowej	(1 178)	(65)
Wpływ różnic trwałych pomiędzy zyskiem/stratą przed opodatkowaniem a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	(83)	20
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	6	6
Koszty związane użytkowaniem samochodów	-	9
Koszty różnice kursowe	-	1
Pozostałe	(89)	4
Wartość podatku dochodowego zaprezentowanego w sprawozdaniu finansowym	(1 261)	(45)

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 31.12.2020	Sprawozdanie z całkowitych dochodów Rok zakończony 31.12.2020	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Stan na dzień 31.12.2021	Sprawozdanie z całkowitych dochodów Rok zakończony 31.12.2021
Rezerwy na wynagrodzenia i premie	119	99	115	(4)
Rezerwy krótkoterminowe	41	33	61	20
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	28	11	38	10
Rezerwa na koszty badania	29	19	51	22
Odsetki naliczone niezapłacone	1 292	1 212	2 336	1 044
Zobowiązanie z tytułu leasingu	353	353	726	373
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	440	440	448	8
Razem	2 302	2 167	3 775	1 473

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Stan na dzień 31.12.2020	Sprawozdanie z całkowitych dochodów Rok zakończony 31.12.2020	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Stan na dzień 31.12.2021	Sprawozdanie z całkowitych dochodów Rok zakończony 31.12.2021
Odsetki naliczone nieotrzymane	669	555	1 484	815
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	351	351	603	252
Razem	1 020	906	2 087	1067

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

	1 282	1 261	1 688	406
--	--------------	--------------	--------------	------------

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 31.12.2020	stan na 31.12.2021
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	3 480	557
Środki pieniężne na rachunkach w NBP	435	706
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 915	1 263

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

Na dzień 31.12.2021 Oddział utrzymywał na wskazanym rachunku w NBP rezerwę obowiązkową na oszacowaną na podstawie średnich stanów miesięcznych zgodnie z obowiązującymi przepisami w wysokości 706 tys. PLN, w porównywalnym okresie kwota ta wynosiła 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 31.12.2021 znajdują się na rachunkach prowadzonych przez BnP Paribas Bank Polska S.A., którego rating długoterminowy nadany w dniu 18.01.2022 przez agencję Fitch Ratings to AAA (National Long-Term Rating) z perspektywą stabilną (<https://www.bnpparibas.pl/en/investor-relations/about-the-bank/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 podmiotom powiązanim: BFF Polska S.A., BFF Medfinance S.A. oraz BFF Bank SpA na podstawie umów zawartych w dniu 12 września 2019 oraz w dniu 4 października 2021 na okres odpowiednio 2 lata oraz 12 miesięcy. Pożyczki nie posiadają harmonogramu. Dłużnicy dokonują spłat niezwłocznie po otrzymaniu wezwania przez kredytodawcę. W 2021 r. nastąpiły spłaty kapitałów zaciągniętych pożyczek odpowiednio przez BFF Polska S.A., BFF Medfinance S.A. oraz BFF Bank SpA (992.000 tys. PLN, 109.000 tys. PLN, 320.000 tys. PLN). W porównywalnym okresie spłaty udzielonej pożyczki wynosiły odpowiednio 102.000 tys PLN oraz 135.000 tys PLN.

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 31.12.2020	stan na 31.12.2021
Udzielone pożyczki	648 707	157 268
Kapitał	645 000	156 566
odsetki	3 707	702
Utrata wartości	(2 312)	(43)
Razem udzielone pożyczki i należności własne	646 395	157 225

ECL zmniejsza się proporcjonalnie do salda udzielonych pożyczek. Oddział przeznacza środki pozyskane w ramach akcji depozytowej na udzielanie pożyczek wewnątrzgrupowych.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

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

Termin zapadalności umowy	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2021
od 6 miesięcy do 9 miesięcy	646 395	157 225
Razem udzielone pożyczki i należności własne	646 395	157 225

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 31.12.2020	stan na 31.12.2021
Wartość bilansowa brutto	648 707	157 268
Koszyk 1	648 707	157 268
Razem wartość brutto	648 707	157 268
Utrata wartości	(2 312)	(43)
Koszyk 1	(2 312)	(43)
Razem utrata wartości	(2 312)	(43)
Razem wartość netto	646 395	157 225

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 31.12.2020	stan na 31.12.2021
<i>Portfel aktywów finansowych - wartość bilansowa brutto w tys. PLN</i>		
Stan na początek okresu (Koszyk 1)	90 605	648 707
Koszyk 1		
Zwiększenie	811 855	968 712
Zmniejszenie	(253 753)	(1 460 151)
Stan na koniec okresu (Koszyk 1)	648 707	157 268
<i>Odpisy aktualizujące wartość portfela w tys. PLN</i>		
Stan na początek okresu (Koszyk 1)	(513)	(2 312)
Koszyk 1		
Zwiększenie	(2 440)	(8)
Zmniejszenie	641	2 277
Stan na koniec okresu (Koszyk 1)	(2 312)	(43)

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 2021 oraz na koniec okresu porównywalnego:

Koszyk 1		
Rating jakości kredytowej	Rating jakości kredytowej	
	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2021
Wysoka jakość kredytowa	646 395	157 225
Niska jakość kredytowa	-	-
Razem	646 395	157 225

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

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

	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2020
Budynki, lokale i budowle używane na podstawie umów leasingu finansowego.	1 419	1 209
Środki transportu używane na podstawie umów leasingu finansowego	60	22
Pozostałe środki trwałe	157	142
Razem rzeczowe aktywa trwałe	1 636	1 373

Oddział użykuje 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 01.01.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	297	685
Grunty i budynki	266	616
Środki transportu	31	69
Koszty odsetek	77	65

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.

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

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.)

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

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 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

	Budynki i budowle	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	Urządzenia i maszyny	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	Środki transportu	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	Wyposażenie	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	Razem	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>
Wartość brutto środków trwałych na początek okresu	1 758	1 758	267	-	91	91	193	-	2 309	1 849
Zwiększenia	67	67	22	-	-	-	14	-	103	67
Zakupy bezpośrednie	-	-	22	-	-	-	14	-	36	-
Inne zwiększenia	67	67	-	-	-	-	-	-	67	67
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	1 825	1 825	289	-	91	91	207	-	2 412	1 916

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 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. (c.d.)

	Budynki i budowle	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	Urządzenia i maszyny	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	Środki transportu	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	Wyposażenie	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	Razem	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	339	339	215	-	31	31	88	-	673	370
Zwiększenia	350	277	47	-	38	38	4	-	439	315
Amortyzacja	350	277	47	-	38	38	4	-	366	242
Zmniejszenia	73	-	-	-	-	-	-	-	73	-
Inne zwiększenia	73	-	-	-	-	-	-	-	73	-
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	616	616	626	-	69	69	92	-	1 039	73
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	1 419	1 419	52	-	60	60	105	-	1 636	1 479
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	1 209	1 209	27	-	22	22	115	-	1 373	1 231

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

14. Wartości niematerialne

	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2021
Licencje	680	497
Razem wartości niematerialne	680	497

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 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r. i od 01.01.2021 do 31.12.2021

	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020		okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	
	Licencje	Razem	Licencje	Razem
Wartość brutto bilans otwarcia	159	159	800	800
Zwiększenia	641	641	203	203
zakup	641	641	203	203
Zmniejszenia	-	-	-	-
Wartość brutto bilans zamknięcia	800	800	1 003	1 003
Umorzenie bilans otwarcia	-	-	120	120
Zwiększenia	120	120	386	386
amortyzacja za okres	120	120	386	386
Zmniejszenia	-	-	-	-
Umorzenie bilans zamknięcia	120	120	506	506
Wartość netto na początek okresu	159	159	680	680
Wartość netto na koniec okresu	680	680	497	497

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

15. Pozostałe aktywa

	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2021
	Krótkoterminowe		Długoterminowe	
Rozrachunki z kontrahentami	518	83	-	-
Pozostałe należności	2	23	-	-
Razem inne należności	520	106	-	-

Do pozostałych aktywów Oddział zalicza rozliczenia międzyokresowe kosztów min. z tytułu ubezpieczeń i inne koszty rozliczane w czasie. Rozrachunki z kontrahentami nie mają znamion opóźnienia w związku z powyższym nie ma konieczności tworzenia odpisu aktualizującego.

16. Depozyty bieżące i terminowe klientów

	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2021
Osoby prywatne	632 945	155 105
Depozyty terminowe	606 626	136 168
w tym odsetki	5 949	4 450
Rachunki techniczne	26 319	18 937
Podmioty gospodarcze	13 761	-
Depozyt terminowe	13 761	-
w tym odsetki	41	-
Razem depozyty bieżące i terminowe	646 706	155 105

Kwota zobowiązań długoterminowych wobec klientów wg. terminu pierwotnego (czyli okresu na jaki zostały zdeponowane środki przez Klienta Oddziału) wynik na dzień 31.12.2021 r. wyniosła 84 804 tys. zł, według stanu na 31.12.2020 r. wyniosła 107 796 tys. zł.

Depozyty wg terminów zapadalności	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2021
Depozyty terminowe	614 397	131 718
do 3 miesięcy (włącznie)	181 537	25 661
od 3 miesięcy do 9 miesięcy (włącznie)	307 390	25 259
od 9 miesięcy do 12 miesięcy (włącznie)	41 278	19 351
Od 1 roku do 2 lat (włącznie)	22 608	8 402
Powyżej 2 lat	61 584	53 045
Inne depozyty	26 319	18 937
Odsetki	5 990	4 450
Razem depozyty bieżące i terminowe	646 706	155 105

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

	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2021
Depozyty terminowe	635 477	144 540
do 3 miesięcy (włącznie)	183 914	25 941
od 3 miesięcy do 9 miesięcy (włącznie)	312 346	25 981
od 9 miesięcy do 12 miesięcy (włącznie)	42 434	20 366
Od 1 roku do 2 lat (włącznie)	24 196	9 071
Powyżej 2 lat	72 587	63 181

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.

Poniżej tabela prezentuje ww. zobowiązania w ujęciu terminów pierwotnych (czyli okresów w wynikających z umowy)

	stan na 31.12.2020		stan na 31.12.2021	
	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe
Zobowiązania finansowe	-	1 864	-	1 644
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	1 864	-	1 644
Zobowiązania niefinansowe	3 631	-	3 474	-
Inne zobowiązania	1 156	-	1 129	-
Rezerwy na świadczenia pracownicze	779	-	769	-
Zobowiązania publiczno-prawne inne	1 696	-	1 576	-
Razem pozostałe zobowiązania	3 631	1 864	3 474	1 644

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 2021/2022 roku).

Płatności leasingowe

	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020		okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	
	Powierzchnia biura	Samochody	Powierzchnia biura	Samochody
Opłata leasingowa	68	43	325	32

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

17. Pozostałe zobowiązania (c.d.)

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

Umowne leasingowe wymagalności na koniec okresu sprawozdawczego

	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2021
od 1 roku do 5 lat (włącznie)	1 695	1 644
Powyżej 5 lat	169	-
Razem pozostałe zobowiązania	1 864	1 644

Umowne terminy wymagalności zobowiązań niefinansowych na koniec okresu sprawozdawczego

	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2021
do 1 miesiąca	866	981
od 1 miesiąca do 3 miesięcy (włącznie)	1 198	573
od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 070	1 115
od 1 roku do 5 lat (włącznie)	497	805
Razem pozostałe zobowiązania	3 631	3 474

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 31.12.2020	stan na 31.12.2021
Stan na początek okresu	9 570	9 570
Środki na rozpoczęcie działalności	-	-
Dofinansowanie działalności	-	-
Stan na koniec okresu	9 570	9 570

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 31.12.2020	stan na 31.12.2021
Aktywa finansowe		
Środki pieniężne	3 915	1 263
Pożyczki – wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	646 395	157 225
Razem aktywa finansowe	650 310	158 488
Zobowiązania finansowe		
Depozyty bieżące i terminowe klientów – wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	646 706	155 105
Razem zobowiązania finansowe	646 706	155 105

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 ujawniono w nocie nr 2 do jednostkowego sprawozdania finansowego.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

19 Instrumenty finansowe (c.d.)

19.1. Instrumenty finansowe wykazywane w wartości godziwej

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Oddział nie posiadał aktywów ani zobowiązań wycenianych do wartości godziwej.

Poniższa tabela przedstawia wartości godziwe instrumentów finansowych niewycenianych w wartości godziwej i analizuje je według poziomu hierarchii ww.

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem wartość godziwa	Razem wartość bilansowa
31.12.2021					
AKTYWA					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	1 263	1 263	1 263
Udzielone pożyczki i należności własne	-	-	157 225	157 225	157 225
ZOBOWIĄZANIA					
Depozyty bieżące i terminowe klientów	-	-	161 122	161 122	155 105
31.12.2020					
AKTYWA					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	3 915	3 915	3 915
Udzielone pożyczki i należności własne	-	-	646 217	646 217	646 217
ZOBOWIĄZANIA					
Depozyty bieżące i terminowe klientów	-	-	658 553	658 553	646 706

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.

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.

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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

20. Zarządzanie ryzykiem

Zważając na niski poziom stóp procentowych w sektorze bankowym oraz nadpłynność od 1 lipca do 20 grudnia 2021 r., zgodnie z opublikowaną Tabeli Oprocentowania i Opłat, BFF Bank zaprzestał aktywnego pozyskiwania depozytów. Uwarunkowania rynkowe wpłynęły na zmianę podejścia Klientów bankowych do lokowania posiadanych nadwyżek finansowych. Było to szczególnie widoczne w momencie, gdy lokaty terminowe dobiegały końca. Klienci od razu przekierowywali swoje środki na rachunki zewnętrzne w poszukiwaniu innych możliwych źródeł niwelowania wciąż rosnącej inflacji czy lokowania finansów - w nieruchomości, produkty oszczędzania na emeryturę, jednostki funduszy inwestycyjnych, obligacje skarbowe czy inwestowanie na giełdzie.

Postawa Klientów wynikała również z niepewności ekonomicznej po wciąż obecnej pandemii Covid-19. Obserwując decyzje podejmowane przez Radę Polityki Pieniężnej w Polsce, od 20 grudnia 2021 r. Bank zareagował na oczekiwania rynkowe i tym samym podniósł stawki procentowe, ponownie umożliwiając Klientom lokowanie swoich środków finansowych.

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. Poszczególne operacje bankowe są bezpośrednio nadzorowane przez jednostkę organizacyjną Oddziału.

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 31.12.2020	stan na 31.12.2021
Aktywa finansowe, w tym:		
Wartość portfela aktywów finansowych w tys. PLN	646 217	157 225
Portfel aktywów finansowych opartych o zmienną stopę %	646 217	157 225
Udział aktywów finansowych opartych na zmiennej stopie % w portfelu aktywów finansowych	100%	100%
Zobowiązania finansowe, w tym:		
Wartość zobowiązań finansowych w tys. PLN	646 706	155 105
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.

Zmiana stopy % (WIBOR 3M)	Wpływ zmiany w % na wysokość przychodów odsetkowych	Zmiana wartości przychodów odsetkowych w PLN	Zmiana wartości wyniku finansowego netto w PLN	Zmiana wartości zobowiązania wobec Centrali w PLN
Analiza wrażliwości dla danych na 31.12.2021				
-1,0 p.p.	-45,40%	1 312	1,014	10,882
+1,0 p.p.	45,40%	-1 312	-1,610	8,258
Analiza wrażliwości dla danych na 31.12.2020				
-1,0 p.p.	-36,76%	-4 098	-3 123	6 052
+1,0 p.p.	36,76%	4 098	3 123	-6 052

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 Oddział 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 udziela pożyczek bez zabezpieczenia członkom Grupy Kapitałowej BFF na podstawie zawartych umów.

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

Oddział, 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.

Tabele przedstawiające uzgodnienie bilansu otwarcia z bilansem zamknięcia odpisu na oczekiwane straty w podziale na kategorie/koszyki instrumentów finansowych zostały zaprezentowane w Nocie 12.

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 i 2021 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. Metodologia Grupy obejmuje scenariusze makroekonomiczne, które uwzględniają perspektywy makroekonomiczne w scenariuszu podstawowym, scenariuszu wysokiego wzrostu i scenariuszu łagodnej recesji. Wszystkie te scenariusze, opracowane przez zewnętrzną firmę informacyjną Moody's, uwzględniają również efekty Covid-19, które w 2020 r. miały wpływ na całą gospodarkę światową i których skutki będą odczuwalne w kolejnych latach. W celu odpowiedniego uwzględnienia wpływu pandemii na poziom odpisów z tytułu utraty wartości Grupa na dzień 30 czerwca 2020 roku, a następnie 30 czerwca 2021 roku zaktualizowała scenariusze makroekonomiczne. Scenariusze są dostosowywane przez BFF w celu uwzględnienia specyfiki modelu biznesowego i krajów, w których działa Grupa. Dlatego też odnoszą się do gospodarki europejskiej i są podzielone na sektory w oparciu o klasyfikację klientów/kontrahentów. Scenariusze te są realizowane z uwzględnieniem m.in. wzrostu gospodarczego, zmian stopy bezrobocia i dochodowości obligacji w kontekście pandemii. Na podstawie analiz wykonanych przez Grupę nie uznano za konieczne zmiany prawdopodobieństw przypisanych poszczególnym scenariuszom, które pozostały takie same jak początkowo przypisane (40 % dla scenariusza podstawowego, 30 % dla scenariusza wysokiego wzrostu i 30 % dla scenariusza łagodnej recesji).

Szczegółowe założenia co do kształtowania się najistotniejszych parametrów gospodarki polskiej w kolejnych latach dla poszczególnych scenariuszy zaktualizowanych w czerwcu 2021 roku, przedstawione zostały poniżej:

Prognozowana zmiana PKB	Scenariusz podstawowy				Scenariusz wysokiego wzrostu				Scenariusz łagodnej recesji			
	2021	2022	2023	2024	2021	2022	2023	2024	2021	2022	2023	2024
	3.5%	3.9%	2.5%	2.2%	4.6%	5.5%	2.2%	1.9%	2.9%	2.9%	2.7%	2.3%

Prognozowana stopa bezrobocia	Scenariusz podstawowy				Scenariusz wysokiego wzrostu				Scenariusz łagodnej recesji			
	2021	2022	2023	2024	2021	2022	2023	2024	2021	2022	2023	2024
	8.4%	8.5%	8.1%	7.8%	8.2%	7.9%	7.5%	7.3%	8.5%	9.1%	8.7%	8.4%

Rentowność 10-letnich obligacji Skarbowych	Scenariusz podstawowy				Scenariusz wysokiego wzrostu				Scenariusz łagodnej recesji			
	2021	2022	2023	2024	2021	2022	2023	2024	2021	2022	2023	2024
	0.1%	0.4%	0.6%	1.1%	0.2%	0.7%	1.5%	2.4%	0.1%	0.2%	0.2%	0.7%

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 macierzach parametrów PD i LGD otrzymywanych od uznanych agencji ratingowych i wykorzystywanych do kalkulacji ECL.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

20. Zarządzanie ryzykiem (c.d.)

20.3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności – BFF Bank 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 BFF Bank 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 BFF BANK S.P.A. oraz należącej do Grupy spółki BFF Polska SA i 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, BFF MEDFinance i/lub do BFF Bank SpA o zwrot udzielonej pożyczki. Spółki te posiadają dostępne limity kredytowe / pożyczkowe w wysokości pozwalającej na spłatę swoich zobowiązań wobec Oddziału. Wg stanu na dzień 31/12/2021 dostępne limity kredytowe kształtowały się jak poniżej:

	saldo dostępnych limitów kredytowych / pożyczkowych stan na 31.12.2020	saldo dostępnych limitów kredytowych / pożyczkowych stan na 31.12.2021
BFF Polska SA	543 mln PLN	971 mln PLN
BFF MedFinance SA	23 mln PLN	250 mln PLN
BFF Bank S.P.A	-	dostępna płynność Grupowa (bez określenia limitu)

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

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

20. Zarządzanie ryzykiem (c.d.)

20.4. Ryzyko prawne

BFF Bank 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 BFF Bank Societa Per Azioni, adres: Via Domenichino 5, 20149 Mediolan, Włochy, który posiada NIP dla działalności w Polsce nr 5263153784. BFF Bank 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).

BFF Bank 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. BFF Bank 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. 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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

21. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Udzielenie finansowania dla członków Grupy BFF

BFF Bank 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. Na tych samych zasadach w bieżącym okresie sprawozdawczym została udzielona pożyczka BFF Bank S.p.A.

W 2021 r. BFF Bank S.p.A Oddział w Polsce udzielił pożyczki BFF Polska S.A. na kwotę 350 500 tys. PLN (wartość nominalna), a w tym samym okresie Spółka spłaciła 946.500 tys. PLN (wartości nominalnej). Natomiast wartość udzielonych pożyczek na dzień 31.12.2020 wynosiła 630 000 tys. PLN (wartość nominalna), a w tym samym okresie Spółka spłaciła 107.000 tys. PLN (wartości nominalnej).

W 2021 r. BFF Bank S.p.A Oddział w Polsce udzielił pożyczki BFF Medfinance S.A. na kwotę 110 000 tys. PLN (wartość nominalna), a w tym samym okresie Spółka spłaciła 109.000 tys. PLN (wartości nominalnej). Natomiast wartość udzielonych pożyczek na dzień 31.12.2020 dla 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)

W 2021 r. BFF Bank S.p.A Oddział w Polsce udzielił pożyczki BFF Bank S.p.A. na kwotę 499 566 tys. PLN (wartość nominalna), a w tym samym okresie Bank spłacił 393.000 tys. PLN (wartości nominalnej). W 2020 roku BFF Bank S.p.A nie skorzystał 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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

21. Transakcje z jednostkami powiązаными (c.d.)

Przychody i koszty związane z transakcjami przeprowadzonymi z członkami Grupy BFF

	BFF Polska SA	BFF Medfinance S.A.	BFF BANK S.P. A – Greek Branch	BFF BANK S.P. A SUCURSAL EM PORTUGAL
Okres od 01.01.2020 do 31.12.2020				
Przychody odsetkowe	10 850	759	-	-
Przychody prowizyjne	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	8	59
Koszty administracyjne	-	-	-	-
RAZEM	10 850	759	8	59

	BFF Polska SA	BFF Medfinance S.A.	BFF BANK S.P. A – Greek Branch	BFF BANK S.P. A SUCURSAL EM PORTUGAL
Okres od 01.01.2021 do 31.12.2021				
Przychody odsetkowe	5 245	469	-	-
Przychody prowizyjne	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	22	55
Koszty administracyjne	-	-	-	-
RAZEM	5 245	469	22	55

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

	Okres od 01.01.2020 do 31.12.2020	Okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Przychody odsetkowe	-	3 198
Pozostałe przychody operacyjne	3 007	3 588
RAZEM	3 007	6 786

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

21. Transakcje z jednostkami powiązаныmi (c.d.)

Aktywa i Zobowiązania członków Grupy BFF

AKTYWA	BFF Polska SA	BFF Medfinance S.A.	BFF BANK S.P. A – Greek Branch	BFF BANK S.P. A SUCURSAL EM PORTUGAL
stan na 31.12.2020				
Udzielone pożyczki i należności własne	614 076	32 141	-	-
kapitał	613 000	32 000	-	-
odsetki i opłaty	3 273	256	-	-
oczekiwane straty kredytowe	(2 197)	(115)	-	-
Pozostałe aktywa	-	256	8	59
RAZEM	614 076	32 397	8	59

AKTYWA	BFF Polska SA	BFF Medfinance S.A.	BFF BANK S.P. A – Greek Branch	BFF BANK S.P. A SUCURSAL EM PORTUGAL
stan na 31.12.2021				
Udzielone pożyczki i należności własne	17 118	33 041	-	-
kapitał	17 000	33 000	-	-
odsetki i opłaty	133	69	-	-
oczekiwane straty kredytowe	(15)	(28)	-	-
Pozostałe aktywa	-	-	22	55
RAZEM	17 118	33 041	22	55

Aktywa i Zobowiązania członków BFF Bank S.p.A

AKTYWA	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2021
Udzielone pożyczki i należności własne	-	107 066
kapitał	-	106 566
odsetki i opłaty	-	500
oczekiwane straty kredytowe	-	-
Pozostałe aktywa	457	-
RAZEM	457	107 066

ZOBOWIĄZANIA	stan na 31.12.2020	stan na 31.12.2021
Pozostałe zobowiązania	-	530
Zobowiązania wobec Centrali	9 570	9 570
RAZEM	9 570	10 100

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

22. Wynagrodzenie kluczowego personelu Oddziału

Wynagrodzenie zasadnicze (nie zawierało dodatkowych świadczeń) kluczowego personelu Oddziału (Kierownik Oddziału) w 2021 roku wyniosło: 63.510,15zł brutto i zostało wypłacone w roku 2021.

23. Zdarzenia po dniu bilansowym

W związku z kryzysem między Rosją a Ukrainą, którego punktem kulminacyjnym była interwencja wojskowa podjęta przez Rosję 24 lutego, a także w następstwie środków zaradczych podjętych przez społeczność międzynarodową i podmioty międzynarodowego sektora finansowego, należy zauważyć, że Grupa BFF nie posiada ekspozycji handlowej na rynkach rosyjskim i ukraińskim. Na dzień podpisania niniejszego raportu, zdarzenie to nie miało istotnego bezpośredniego lub pośredniego wpływu na działalność, ciągłość działania i sytuację finansową Oddziału. W związku z powyższym nie istnieje zagrożenie kontynuacji działalności ani potrzeba dokonania zmian w sprawozdaniu finansowym za rok 2021.

Łódź, 18.07.2022 roku

Podpis osoby reprezentującej BFF Bank S.P.A. Spółka Akcyjna Oddziale w Polsce

Krzysztof Kawalec – Kierownik Oddziału