

---

FCE Bank Spółka Akcyjna  
Oddział w Polsce  
**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

za rok zakończony 31 grudnia 2021



2021

---

# Spis treści

---

Indeks do not do sprawozdania finansowego.....	3
<b>Sprawozdanie finansowe</b>	
Sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	5
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	6
Noty do sprawozdania finansowego.....	7

# Indeks do not do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

## Indeks do not do sprawozdania finansowego

### Polityka

1	POLITYKA RACHUNKOWOŚCI .....	7
---	------------------------------	---

### Rachunek zysków i strat i sprawozdanie z całkowitych dochodów

2	WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK .....	12
3	WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI.....	13
4	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE .....	14
5	KOSZTY OPERACYJNE.....	15
6	STRATY KURSOWE.....	16
7	PODATEK DOCHODOWY OBCIĄŻAJĄCY WYNIK .....	16

### Sprawozdanie z sytuacji finansowej

8	ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY .....	17
9	POZOSTAŁE AKTYWA.....	18
10	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM.....	19
11	ODPIS NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE .....	20
12	RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE.....	23
13	WARTOŚCI NIEMATERIALNE .....	26
14	AKTYWA I REZERWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO .....	27
15	INWESTYCJE W PAPIERY WARTOŚCIOWE .....	28
16	ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I INNYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH .....	29
17	ZOBOWIĄZANIA WOBEC CENTRALI I JEDNOSTEK POWIĄZANYCH.....	30
18	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA I REZERWY .....	31
19	AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ.....	33

### Ryzyko

20	ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, GWARANCJE FINANSOWE I ZOBOWIĄZANIA.....	33
21	RYZYKO KREDYTOWE .....	34
22	RYZYKO RYNKOWE .....	36
23	RYZYKO PŁYNNOŚCI.....	37

### Pozostałe zagadnienia

24	TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI .....	38
25	NOTY DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	40
26	ZDARZENIA PO DNIU SPRAWOZDAWCZYM.....	40

# Sprawozdanie z całkowitych dochodów

Za rok zakończony 31 grudnia	Noty	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
Przychody z tytułu odsetek		2.045	4.941
Koszty z tytułu odsetek		(306)	(1.323)
<b>WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK</b>	2	<b>1.739</b>	<b>3.618</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		14	30
Koszty z tytułu opłat i prowizji		-	-
<b>WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI</b>	3	<b>14</b>	<b>30</b>
Pozostałe przychody operacyjne	4	878	1.035
<b>PRZYCHODY RAZEM</b>		<b>2.631</b>	<b>4.683</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	11	192	(286)
Koszty operacyjne	5	(2.701)	(3.263)
Amortyzacja aktywów trwałych	12	(25)	(200)
Straty z tytułu różnic kursowych	6	(37)	(102)
Amortyzacja aktywa z tytułu prawa do użytkowania	12	(77)	(447)
Amortyzacja wartości niematerialnych	13	(25)	(18)
<b>WYNIK BRUTTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ</b>		<b>(42)</b>	<b>385</b>
Podatek dochodowy	7	-	(763)
<b>ZYSK / (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ ZA OKRES</b>		<b>(42)</b>	<b>(378)</b>
<b>ZYSK / (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ ZA OKRES</b>		<b>(42)</b>	<b>(378)</b>
<b>POZYCJE, KTÓRYCH NIE MOŻNA PRZEKLASYFIKOWAĆ DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT</b>		-	-
Wycena aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	15	(1)	-
<b>POZYCJE, KTÓRYCH NIE MOŻNA PRZEKLASYFIKOWAĆ DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT</b>		<b>(1)</b>	-
<b>INNE CAŁKOWITE DOCHODY / (STRATA) RAZEM ZA OKRES</b>		<b>(1)</b>	-
<b>CAŁKOWITE DOCHODY / (STRATA) RAZEM ZA OKRES</b>		<b>(43)</b>	<b>(378)</b>

„Noty do sprawozdania finansowego” stanowią integralną część tego sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Stan na	Noty	31.12.2021 w tys. PLN	31.12.2020 w tys. PLN
<b>AKTYWA</b>			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8	2.863	2.516
Pozostałe aktywa	9	479	245
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10	20.231	47.846
Rzeczowe aktywa trwałe	12	53	67
Wartości niematerialne	13	115	141
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	-	-
Inwestycje w aktywa finansowe	15	139	-
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>23.880</b>	<b>50.815</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych	16	-	46.056
Zobowiązania wobec jednostki dominującej i jednostek powiązanych	17	19	86
Pozostałe zobowiązania i rezerwy	18	781	1.185
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>800</b>	<b>47.327</b>
<b>Aktywa netto przypadające na Centralę</b>			
Aktywa netto przypadające na Centralę	19	23.080	3.488
<b>AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ RAZEM</b>		<b>23.080</b>	<b>3.488</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM I AKTYWA NETTO</b>		<b>23.880</b>	<b>50.815</b>

„Noty do sprawozdania finansowego” stanowią integralną część tego sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Za rok zakończony 31 grudnia	Noty	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
Zysk brutto z działalności kontynuowanej		(42)	385
Zysk brutto z działalności zaniechanej			-
Zysk brutto		(42)	385
<i>Korekty:</i>			
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	12	25	200
Amortyzacja aktywów – prawo do użytkowania	12	77	447
Amortyzacja zobowiązań leasingowych		(96)	-
Amortyzacja wartości niematerialnych	13	25	-
Zysk ze zbycia rzeczowych aktywów trwałych	12	-	-
Skutki przeliczenia walut obcych	6	1	102
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	11	(192)	286
Pozostałe przychody operacyjne	4	-	(1.035)
Przychody z tytułu odsetek	2	-	(4.941)
Koszty z tytułu odsetek	2	-	1.323
<i>Zmiany stanu operacyjnych aktywów i zobowiązań:</i>			
Zwiększenie / (zmniejszenie) stanu netto rozliczeń międzyokresowych biernych		(389)	419
(Zwiększenie) / zmniejszenie stanu netto rozliczeń międzyokresowych czynnych	9	140	500
Zmniejszenie / (zwiększenie) stanu netto należności finansowych	10	27.670	26.546
Zmniejszenie stanu netto należności		-	2
Zmniejszenie stanu netto zobowiązań		(13)	70
Zmniejszenie stanu netto należności od jednostek powiązanych	9	(234)	23
Zwiększenie / (zmniejszenie) stanu netto zobowiązań wobec jednostek powiązanych	17	(67)	(559)
Odsetki otrzymane	2	-	4.714
Odsetki zapłacone	2	-	(1.742)
Pozostałe przychody operacyjne otrzymane		-	(221)
Podatek dochodowy zapłacony		-	625
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>26.905</b>	<b>27.144</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
Wynik netto nabycia / sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	12	1	260
Nabycie wartości niematerialnych	13	-	(45)
Nabycie skarbowych papierów dłużnych	15	(139)	
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>(138)</b>	<b>215</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
Przepływy netto z tytułu kredytów krótkoterminowych od banków		(46.056)	(73.699)
Gotówkowa wpłata kapitału akcyjnego		19.635	
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>(26.421)</b>	<b>(73.699)</b>
<b>Zwiększenie/(zmniejszenie) stanu netto środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</b>	<b>8</b>	<b>347</b>	<b>(46.340)</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		2.516	48.856
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>8</b>	<b>2.863</b>	<b>2.516</b>

Sprawozdanie finansowe za rok 2021

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 1 POLITYKA RACHUNKOWOŚCI

Poszczególne pozycje rachunkowe, opisane w poniższych notach, zawierają opis stosowanych zasad rachunkowości. Pozostałe zasady rachunkowości są przedstawione poniżej.

Indeks do polityki rachunkowości	
A	Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego ..... 7
B	Istotne osądy i szacunki księgowe ..... 9
C	Klasyfikacja i wycena aktywów i zobowiązań finansowych ..... 9
D	Wartość godziwa ..... 10
E	Kompensowanie ..... 11
F	Zmiany w standardach rachunkowości – MSSF ..... 11

### A PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) i interpretacjami Komitetu ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”). Zastosowano standardy wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zatwierdzone przez Unię Europejską. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego z wyjątkiem niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, które są wyceniane w wartości godziwej.

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji – sprawozdanie finansowe Oddziału jest przedstawione w złotym polskim, który również jest walutą funkcjonalną. Aktywa i zobowiązania Oddziału, które są wyrażone w walutach obcych, są przeliczane na PLN według kursów wymiany ogłoszonych w dniu sprawozdawczym. Sprawozdanie finansowe za roku 2021 i 2020 zostało przedstawione w tys. PLN, co pozwala lepiej zilustrować sytuację finansową oddziału.

Rachunek przepływów pieniężnych - Oddział sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią, która pokazuje przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej przez skorygowanie zysku brutto o pozycje niepieniężne i zmiany stanu aktywów i zobowiązań wynikających z prowadzonej działalności.

#### Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Oddziału

Oddział zapewnia i utrzymuje dla wszystkich pracowników bezpieczne i zdrowe środowisko pracy, które spełnia lub przekracza obowiązujące normy prawne w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy.

Nadrzędnym priorytetem Oddziału podczas trwającej pandemii COVID-19 było zapewnienie bezpieczeństwa swoich pracowników i szerszej społeczności. Gdy kryzys wybuchł w marcu 2020 roku, Oddział bardzo szybko przeniósł się ze środowiska biurowego do modelu pracy z domu i pracy hybrydowej biuro-dom. Oddział zapewnił szereg narzędzi i szkoleń, aby pomóc pracownikom, w zachowaniu zdrowia i bezpieczeństwa psychicznego i fizycznego oraz przedstawiła skuteczne metody wykonywania pracy zdalnej. Protokoły BHP na miejscu, takie jak codzienne ankiety Covidowe, kontrole temperatury, obowiązkowe maski na twarz, zwiększony reżim sprzątnięcia i dezynfekcji biura oraz dystans społeczny, obowiązywały w różnych okresach w ciągu 2021 roku. Oddział nadal wspiera pracowników w wykonywaniu pracy z domu, zapewniając ustaloną gamę elastycznych opcji pracy oraz wyposażenie techniczne niezbędne do takiej pracy.

Oddział pozostaje zaangażowany w dalsze wspieranie swoich klientów i pracowników. Jego silna pozycja kapitałowa, finansowa i płynnościowa oznacza, że jest dobrze przygotowany do radzenia sobie z nadchodzącymi wyzwaniami.

W celu wsparcia klientów, w synergii z programami rządowymi, Oddział zaoferował programy wsparcia dla tych swoich klientów, którzy ucierpieli w związku z pandemią COVID-19. W 2020 r. i 2021 r. programy Oddziału objęły możliwości odraczania i wydłużania terminów płatności dla klientów. Pandemia Covid-19 nie miała negatywnego wpływu na jakość portfela kredytowego Oddziału.

#### Konsekwencje niedoboru półprzewodników i surowców dla naszej działalności

Przemysł motoryzacyjny nadal boryka się ze znacznym niedoborem półprzewodników i surowców, co stanowi wyzwanie i powoduje zakłócenia produkcji na całym świecie, w tym w zakładach montażowych Forda. Utrzymujące się niedobory półprzewodników nie mają wpływu na działalność Oddziału, ponieważ działalność Oddziału jest ograniczona do administrowania wygasającym portfelem kredytowym.

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

---

## 1 POLITYKA RACHUNKOWOŚCI – CIĄG DALSZY

### A PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO – CIĄG DALSZY

FCE Bank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce („Oddział”) został założony w dniu 13 maja 2016 roku przez FCE Bank plc. Działalność operacyjną Oddział rozpoczął w dniu 2 listopada 2016 roku. Oddział był nadzorowany przez właściwe władze nadzorcze Wielkiej Brytanii oraz jest nadzorowany przez Komisję Nadzoru Finansowego w Polsce.

**Firma:** FCE Bank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce  
**Dyrekcja:** Wojciech Wachowski, Anna Muszyńska  
**Siedziba:** ul. Taśmowa 7 02-677 Warszawa  
**Numer KRS:** 0000618173  
**Niezależny biegły rewident:** BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.  
Siedziba: ul. Postępu 12, 02-676 Warszawa  
NIP: 108-000-42-12  
REGON: 141222257  
Wartość wkładu kapitałowego: 10.037.500,00 zł

W dniu 23 grudnia 2020 r. Oddział otrzymał licencję bankową od Komisji Nadzoru Finansowego, co umożliwiło rozpoczęcie działania jako Oddział Banku Zagranicznego. Licencja ta była konieczna w związku z wyjściem Wielkiej Brytanii z Unii Europejskiej w dniu 31 grudnia 2020 r. Działalność Oddziału Banku Zagranicznego obejmuje jedynie administrowanie portfelem detalicznym do czasu jego wygaśnięcia.

Siedziba Oddziału znajduje się w Warszawie. Oddział nie posiada innych własnych placówek na terenie Polski.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. jedynym właścicielem Oddziału był FCE Bank plc UK. FCE Bank plc jest bankiem podlegającym nadzorowi finansowemu w Wielkiej Brytanii tj.: The Financial Conduct Authority (FCA) i The Prudential Regulation Authority (PRA). FCE Bank plc prowadzi swoją działalność na rynku europejskim. FCE Bank plc oferuje produkty finansowe klientom detalicznym i hurtowym, aby zwiększyć sprzedaż samochodów marki Ford. FCE Bank plc nazywany jest też „bankiem samochodowym”.

Jedynym akcjonariuszem FCE Bank plc jest Ford ECO GmbH, którego jedynym udziałowcem jest Ford Credit International. Jedynym udziałowcem Ford Credit International jest Ford Motor Credit Company LLC. Ford Motor Credit Company została nabyta przez Ford Motor Branch w 1959 r. Siedziba Ford Motor Credit Company mieści się pod adresem: One American Road, Dearborn, Michigan. Firma ta oferuje finansowe detaliczne i hurtowe. Ford Motor Company była właścicielem Ford Motor Credit Company LLC.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Ford Motor Company. Ford Motor Company ma siedzibę w One American Road, Dearborn, Michigan, jest producentem samochodów marki Ford i Lincoln.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe FCE Bank plc. jest dostępne na stronie <https://www.fcebank.com/investor-center.html>



Sprawozdanie finansowe za rok 2021

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

---

## 1 POLITYKA RACHUNKOWOŚCI – CIĄG DALSZY

### B ISTOTNE OSĄDY I SZACUNKI KSIĘGOWE

Sporządzenie sprawozdania finansowego wymaga zastosowania szacunków, osądów i założeń, które mają wpływ na prezentowane wartości aktywów i zobowiązań oraz ujawnienie warunkowych aktywów i zobowiązań w dacie sprawozdania finansowego oraz na wartości przychodów i kosztów prezentowanych w okresie sprawozdawczym. Szacunki opierają się na najlepszej wiedzy kierownictwa oddziału co do bieżących zdarzeń i sytuacji, natomiast faktyczne wyniki mogą różnić się od wartości szacowanych.

Szacunek księgowy jest uważany za istotny, jeżeli:

- szacunek księgowy wymaga poczynienia założeń w sprawach, które są niepewne w czasie formułowania szacunku księgowego,
- istnieje prawdopodobieństwo zajścia zmian w szacunkach w poszczególnych okresach lub użycia szacunków różniących się od zastosowanych w okresie bieżącym,
- szacunek księgowy może wywrzeć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe w następnym okresie obrotowym.

Najważniejszym szacunkiem w działalności Oddziału jest odpis na straty kredytowe z tytułu kredytów i pożyczek (zob. Notę nr 11 „Odpis na oczekiwane straty kredytowe”).

W trakcie przygotowania sprawozdania finansowego nie sformułowano znaczących osądów w procesie stosowania polityki rachunkowości Oddziału.

### C KLASYFIKACJA I WYCENA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

#### C1 Aktywa finansowe

Aktywa finansowe są klasyfikowane na podstawie modelu biznesowego, w którym są utrzymywane oraz charakterystyki przepływów pieniężnych wynikających z umów, analizując czy przepływy pieniężne są zgodne z podstawową umową pożyczkową. Oddział zalicza aktywa finansowe do poniższych kategorii:

- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (FVPL)
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI) i
- wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

Klasyfikacja i późniejsza wycena aktywów finansowych zależy od:

- modelu biznesowego stosowanego przez Oddział do zarządzania aktywami finansowymi,
- charakterystyki przepływów pieniężnych wynikających ze składnika aktywów finansowych.

Model biznesowy odzwierciedla sposób zarządzania aktywami finansowymi przez Oddział w celu wypracowania przepływów pieniężnych i jest uzależniony od tego, czy celem Oddziału jest wyłącznie otrzymywanie umownych przepływów pieniężnych z aktywów czy otrzymywanie umownych przepływów pieniężnych oraz przepływów pieniężnych ze sprzedaży aktywów. Jeżeli żaden z tych modeli nie jest stosowany, aktywa finansowe zalicza się do kategorii FVPL.

Przy określeniu modelu biznesowego Oddział uwzględni wcześniejsze doświadczenia w zakresie otrzymywania przepływów pieniężnych z grupy aktywów, sposób oceny wyników finansowych z aktywów i ich raportowania kluczowym członkom kierownictwa. Model biznesowy Oddziału polega na utrzymywaniu umownych przepływów pieniężnych z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych dealerom i klientom w okresie objętym daną umową kredytową.

Kiedy model biznesowy zakłada utrzymywanie aktywów finansowych w celu otrzymywania umownych przepływów pieniężnych lub otrzymywania umownych przepływów pieniężnych i sprzedaż aktywów, Oddział ocenia, czy przepływy pieniężne z aktywów finansowych stanowią wyłącznie spłaty kapitału i odsetek (test SPPI). W ramach tej oceny Oddział uwzględni, czy umowne przepływy pieniężne są zgodne z podstawową umową pożyczkową.

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 1 POLITYKA RACHUNKOWOŚCI – CIĄG DALSZY

### C KLASYFIKACJA I WYCENA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH - CIĄG DALSZY

#### Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Aktywa utrzymywane w celu otrzymywania umownych przepływów pieniężnych, stanowiących wyłącznie spłaty kapitału i odsetek, które nie zostały wyznaczone jako FVPL, są zaliczane do tej kategorii i wyceniane po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie. Wartość bilansowa tych aktywów finansowych jest korygowana o odpis na oczekiwane straty kredytowe, jaki został rozpoznany i wyceniony. Przychody odsetkowe z tych aktywów są opisane w Nocie nr 2 „Wynik z tytułu odsetek”.

#### Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI)

Aktywa finansowe, które są utrzymywane w celu otrzymywania umownych przepływów pieniężnych i sprzedaży aktywów, kiedy przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłaty kapitału i odsetek i nie zostały wyznaczone jako FVPL są zaliczane do kategorii i wyceniane po początkowym ujęciu w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Oddział nie posiada instrumentów dłużnych wycenianych metodą FVOCI.

Oddział posiada inwestycję w rządowych papierach wartościowych, które przy początkowym ujęciu zostały nieodwołalnie wyznaczone przez kierownictwo jako wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zmiany stanu wielkości bilansowych tych papierów wartościowych z prawem do kapitału, są odnoszone na inne całkowite dochody (OCI) i nie zostaną przeklasyfikowane na skonsolidowane zyski lub straty, w tym po zbyciu. Odpisy z tytułu utraty wartości tych papierów wartościowych nie są ujęte oddzielnie od innych zmian wartości godziwej. Dodatkowe informacje zawiera Nota nr 15 „Inwestycje w papiery wartościowe”.

#### Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (FVPL)

Aktywa finansowe, które nie spełniają kryteriów ujęcia według zamortyzowanego kosztu lub FVOCI, są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy. Oddział nie zaliczył żadnych aktywów do kategorii FVPL.

### C2 Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe są usuwane z bilansu dopiero po wykonaniu zobowiązania wynikającego z umowy lub jego wygaśnięciu lub unieważnieniu. Różnica pomiędzy wartością bilansową a kwotą zapłaty jest odnoszona na wynik finansowy.

#### Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Oddział nie ma zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

#### Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Obejmują finansowanie zewnętrzne, które w momencie początkowego ujęcia jest wyceniane w wartości godziwej, natomiast w późniejszym okresie jest wyceniane według zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej.

## D WARTOŚĆ GODZIWA

Wartość godziwą ustala się przez obliczenie kwoty, po jakiej składnik aktywów lub zobowiązanie można by wymienić w transakcji na warunkach rynkowych, zawieranej przez uczestników rynku w dniu wyceny.

Z uwagi na powyższe przedstawione informacje nie mają przedstawiać i nie należy ich interpretować jako przedstawienie wartości bazowej przedsiębiorstwa przy założeniu ciągłości działania.

W celu wyceny wartości godziwej aktywów i zobowiązań Oddział wykorzystuje hierarchię wartości godziwej, w której rangę nadaje się informacjom wejściowym służącym do dokonania wyceny. Sposób wyceny przeprowadzonej według hierarchii wartości godziwej:

- poziom 1: dane wejściowe obejmują ceny notowane identycznych instrumentów, które są możliwe do zaobserwowania,
- poziom 2: informacje wejściowe obejmują ceny notowane podobnych instrumentów oraz zaobserwowane dane wejściowe typu stopy procentowe, kursy walut i krzywe dochodowości,
- poziom 3: dane wejściowe są nieobserwowalne i zawierają osądy kierownictwa dotyczące założeń, jakie uczestnicy rynku zastosowaliby przy ustaleniu ceny składnika aktywów lub zobowiązania.

Niektóre aktywa i zobowiązania, które nie są wyceniane w wartości godziwej, Oddział wykazał w ich wartościach godziwych na potrzeby MSSF 13.

Sprawozdanie finansowe za rok 2021

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

---

## 1 POLITYKA RACHUNKOWOŚCI – CIĄG DALSZY

### E KOMPENSOWANIE

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe są kompensowane i wykazywane w kwocie netto w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Kompensowanie następuje wyłącznie, jeżeli Oddział posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensaty kwot i istnienie zamiaru rozliczenia w kwocie netto lub jednoczesnej realizacji składnika aktywów i rozliczenia zobowiązania.

### F ZMIANY W STANDARDACH RACHUNKOWOŚCI – MSSF

Reforma benchmarku stopy procentowej (IBOR) - Faza 2 zmian do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16

Inne

Poniższe zmiany w standardach rachunkowości/interpretacje są obowiązkowe począwszy od roku obrotowego zaczynającego się 1 stycznia 2021 r., jednakże nie dotyczą one lub nie wywierają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Oddziału:

- Zmiany do MSSF 16 „Leasing” – Koncesje najmu związane z COVID-19

Oddział monitoruje nowe standardy/zmiany/interpretacje dotyczące rachunkowości, które zostały wydane i staną się obowiązkowe w kolejnych okresach rozliczeniowych. Oddział będzie oceniać potencjalny wpływ następujących zmian:

- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”
- Coroczne poprawki do Standardów MSSF cyklu 2018-2020: MSSF1 „Zastosowanie międzynarodowych rynków finansowych po raz pierwszy”
- Standardy Sprawozdawczości”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”
- Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych” – Odniesienie do założeń koncepcyjnych
- Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” z MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Klasyfikacja zobowiązań i ujawnianie rachunkowości” zasady
- Zmiany do MSR 8 „Zasady rachunkowości, zmiany szacunków księgowych i błędy” – definicja szacunków w rachunkowości
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” – podatek odroczony od zobowiązań z tytułu leasingu i likwidacji aktywów
- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” – Wpływy przed zamierzonym użytkowaniem
- Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” – Umowa rodząca obciążenia

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 2 WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

### Polityka rachunkowości

Odsetki od kredytów i pożyczek detalicznych. Oddział nalicza według stopy zmiennej, która ulega zmianom stosownie do zmian krótkoterminowych stóp procentowych.

Przychody z kredytów i pożyczek detalicznych są ustalane przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej i są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Dopłaty do odsetek i inne wsparcie finansowe ze strony jednostek powiązanych są realizowane w momencie zakupu lub zawarcia odpowiednich umów. Płatności otrzymane w związku z umowami detalicznymi są odraczane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na pozycji „kredyty i pożyczki udzielone klientom” i są ujmowane jako „przychody z tytułu odsetek” przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej przez przewidywany okres powiązanej należności.

Część opłat (przychody) i kosztów (wydatki) związanych z zawarciem umów pożyczki, które można bezpośrednio powiązać z pozyskaniem kredytów i pożyczek detalicznych, uważa się za część zwrotu ekonomicznego z należności i odnosi na wartość bilansową pożyczki oraz odracza. Odroczona kwota zostaje rozpoznana w przychodach z tytułu odsetek przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej przez przewidywany okres powiązanej należności. Przewidywany okres jest oceniany odrębnie dla każdej umowy w przypadku kredytów i pożyczek detalicznych, pokrywa się on z czasem trwania umowy, ponieważ jest to najbardziej prawdopodobne w momencie zawarcia umowy.

Czas trwania umowy odpowiada przewidywanemu okresowi detalicznych kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

Za rok zakończony 31 grudnia		2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>Nota</b>		
Kredyty i pożyczki udzielone pozostałym jednostkom		1.940	4.557
Udzielone jednostkom powiązanym	24	105	325
Środki pieniężne i depozyty krótkoterminowe pozostałych jednostek oraz pozostałe przychody odsetkowe		-	59
<b>Przychody z tytułu odsetek razem</b>		<b>2.045</b>	<b>4.941</b>
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>			
Na rzecz pozostałych jednostek		(22)	(1.153)
Na rzecz jednostek powiązanych	24	(284)	(170)
<b>Koszty z tytułu odsetek razem</b>		<b>(306)</b>	<b>(1.323)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>1.739</b>	<b>3.618</b>

Pozycja „**przychody z tytułu odsetek**” obejmuje przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

Pozycja „**przychody z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek udzielonych pozostałym jednostkom**” obejmuje przychody z segmentów produktów „detalicznych”.

Pozycja „**przychody z tytułu odsetek od jednostek powiązanych**” dotyczy głównie dopłat do odsetek w związku z kredytami i pożyczkami otrzymanymi od jednostek znajdujących się pod wspólną kontrolą.

Pozycja „**koszty z tytułu odsetek na rzecz pozostałych jednostek**” obejmuje koszty związane z pożyczkami udzielonymi przez zagraniczną instytucję kredytową, obejmuje również prowizje od zaangażowania zapłacone w związku z zadłużeniem odnawialnym, które firma zamierza wykorzystać (w razie ich naliczenia przez banki te pozycje są ujmowane jako koszty).

Pozycja „**koszty z tytułu odsetek na rzecz jednostek powiązanych**” obejmuje koszty pożyczek udzielonych przez FCE Bank plc.

Sprawozdanie finansowe za rok 2021

# Noty do sprawozdania finansowego za rok za rok zakończony 31 grudnia 2021

### 3 WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

Przychody oraz koszty z tytułu opłat i prowizji są ujmowane po ich uzyskaniu lub poniesieniu, bez powiązanych zobowiązań podatkowych.

Za rok zakończony 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>		
Przychody z tytułu opłat związanych z finansowaniem i pozostałych opłat	14	30
Przychody z tytułu prowizji od sprzedaży ubezpieczeń	-	-
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji razem</b>	<b>14</b>	<b>30</b>
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>		
Koszty prowizji	-	-
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>14</b>	<b>30</b>

Pozycja „przychody z tytułu opłat związanych z finansowaniem i pozostałych opłat” dotyczy uzyskanych opłat, których nie można bezpośrednio powiązać z zawarciem kredytów i pożyczek udzielonych klientom. Obejmuje przychody z tytułu opłat i prowizji uzyskane przez Oddział w związku z produktami leasingowymi (prowizje finansowe, nie dotyczą świadczenia usług przez Oddział), które są dostarczane przez niepowiązanych partnerów handlowych. Zewnętrzny partner handlowy jest odpowiedzialny za finansowanie i odsprzedaż pojazdów po upływie okresu leasingu, ponosi też całość powiązanego ryzyka. Działalność w tym zakresie została zaprzestana w 2020 roku.

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 4 POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

Za rok zakończony 31 grudnia	Nota	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
Przychody z usług świadczonych na rzecz jednostek powiązanych	24	604	996
Pozostałe przychody operacyjne		274	39
<b>Pozostałe przychody operacyjne razem</b>		<b>878</b>	<b>1.035</b>

Sprawozdanie finansowe za rok 2021

# Noty do sprawozdania finansowego za rok za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 5 KOSZTY OPERACYJNE

Za rok zakończony 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Koszty osobowe:</b>		
Wynagrodzenia	952	1.120
Składki na ubezpieczenie społeczne	138	96
Świadczenia emerytalne	24	13
<b>Koszty osobowe razem</b>	<b>1.114</b>	<b>1.229</b>
<b>Pozostałe koszty:</b>		
Amortyzacja oprogramowania	-	-
Koszty administracyjne	1.585	1.939
Pozostałe koszty	2	76
<b>Pozostałe koszty razem</b>	<b>1.587</b>	<b>2.016</b>
<b>Koszty operacyjne razem</b>	<b>2.701</b>	<b>3.244</b>

### Liczba pracowników

	2021	2020
<b>Liczba stałych pracowników na dzień 31 grudnia</b>	<b>11</b>	<b>12</b>

Pozycja „koszty administracyjne” obejmuje kwotę 551 tys. PLN (2020: 811 tys. PLN) zapłaconą na rzecz Forda i spółek powiązanych za wyświadczone usługi, opisane szczegółowo w Nocie nr 24 „Transakcje z podmiotami powiązаныmi”. Obejmuje ona również wynagrodzenie biegłego rewidenta, wyszczególnione poniżej.

### Wynagrodzenie biegłego rewidenta

Za rok zakończony 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Rodzaj usług:</b>		
<b>Usługi badania</b>		
Badanie sprawozdania finansowego	110	105
<b>Usługi badania razem</b>	<b>110</b>	<b>105</b>

### Definicja usług:

„Badanie sprawozdania finansowego” dotyczy badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki. W 2021 r. Spółka dokonała zmiany firmy audytorskiej, zgodnie z wymogami rotacji audytorów.

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 6 STRATY Z TYTUŁU RÓŻNIC KURSOWYCH

Poniższa tabela zawiera analizę zysków i strat rozpoznanych w rachunku zysków i strat na pozycji „straty z tytułu różnic kursowych”, które powstają głównie wskutek różnic pomiędzy kursem wymiany przyjętym do ujęcia aktywów i zobowiązań a kursem zastosowanym przez bank w momencie dokonania zapłaty, oraz przeszacowania aktywów i zobowiązań w walucie obcej według kursów wymiany obowiązujących na dzień sprawozdawczy.

Za rok zakończony 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
Pozostałe aktywa i zobowiązania w walucie obcej	(37)	(102)
<b>Straty z tytułu różnic kursowych razem</b>	<b>(37)</b>	<b>(102)</b>

## 7 PODATEK DOCHODOWY OBCIĄŻAJĄCY WYNIK

Podatek dochodowy od zysków jest płatny zgodnie z przepisami podatkowymi obowiązującymi w jurysdykcji Oddziału i obliczany jest według stawek obowiązujących na dzień sprawozdawczy. Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego ujmuje się jako koszt w okresie, w którym zysk został osiągnięty. Skutki podatkowe niewykorzystanych strat podatkowych możliwych do przeniesienia na następne lata ujmuje się jako aktywa, kiedy jest prawdopodobne, że będą dostępne w przyszłości dochody do opodatkowania, które pozwolą wykorzystać te straty.

W roku 2021 Oddział osiągał straty i nie płacił podatku dochodowego.

W uwagi na ograniczony zakres działalności biznesowej, Oddział nie planuje osiągnięcia przychodów do opodatkowania w przyszłości, w związku z tym, nie rozpoznaje odroczonego podatku dochodowego.

Czynniki wpływające na obciążenie podatkowe w okresie zostały wyjaśnione poniżej.

Za rok zakończony 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Zysk brutto</b>	<b>(42)</b>	<b>385</b>
Zysk pomnożony przez standardową stawkę podatku dochodowego od osób prawnych wynoszącą 19%	-	73
<b>Efekty:</b>		
Kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodów	-	110
Dochodów wyłączonych z opodatkowania	-	(3)
Nieodpłatnych świadczeń otrzymanych	-	21
Wyłączenia z rozpoznania aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	562
<b>Podatek dochodowy obciążający wynik</b>	<b>-</b>	<b>763</b>



Sprawozdanie finansowe za rok 2021

# Noty do sprawozdania finansowego za rok za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 8 ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY

Oddział ponosi ryzyko kredytowe związane ze środkami pieniężnymi oraz wkładami w bankach i instytucjach finansowych, stanowiącymi równowartość środków pieniężnych. Ograniczenie ryzyka następuje poprzez akceptowanie wyłącznie banków, które posiadają niezależny, dobry rating kredytowy.

Stan na 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
Środki pieniężne	2.863	2.516
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty razem</b>	<b>2.863</b>	<b>2.516</b>
<b>Analiza środków pieniężnych i ich ekwiwalentów:</b>		
Operacyjne środki pieniężne	2.863	2.516
Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty razem</b>	<b>2.863</b>	<b>2.516</b>
Krótkoterminowe	2.863	2.516
<b>Razem</b>	<b>2.863</b>	<b>2.516</b>
<b>Wartość godziwa razem</b>	<b>2.863</b>	<b>2.516</b>

„**Środki pieniężne i ich ekwiwalenty**” obejmują środki pieniężne i wysoce płynne lokaty z terminem zapadalności nie dłuższym niż 90 dni licząc od dnia nabycia.

Wartość księgową netto środków pieniężnych i ich ekwiwalentów jest przybliżona do wartości godziwej z uwagi na krótkie terminy zapadalności tych lokat. Ich wartość godziwa jest zaliczona do poziomu 2 w hierarchii.

„**Operacyjne środki pieniężne**” stanowią środki pieniężne, wykorzystywane w działalności bieżącej przedsiębiorstwa.

„**Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania**” stanowią rezerwę, jakiej wymaga Bank Centralny zgodnie z Ustawą o Narodowym Banku Polskim z 29 sierpnia 1997 r., obejmuje także saldo pieniężne rachunku płatności podzielonej VAT.

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 9 POZOSTAŁE AKTYWA

### Polityka rachunkowości

Wartość bilansowa „pozostałych aktywów” jest wyceniana według zamortyzowanego kosztu pomniejszonego o rezerwę na oczekiwane straty kredytowe. Ekspozycja Oddziału dotyczy głównie jednostek powiązanych, przy czym wartości te są przeważnie krótkoterminowe. Ekspozycja wynikająca z należności z tytułu towarów i usług od pozostałych jednostek jest ograniczona.

Stan pozostałych aktywów na dzień 31 grudnia:

Stan na 31 grudnia	Noty	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Należności krótkoterminowe</b>			
od jednostek powiązanych	24	343	109
od pozostałych jednostek		2	2
<b>Należności krótkoterminowe – suma częściowa</b>		<b>345</b>	<b>111</b>
Samochody przejęte do zbycia		-	32
Rozliczenia międzyokresowe czynne		88	102
Przedpłacone podatki i powiązane odsetki		46	-
<b>Pozostałe aktywa razem</b>		<b>479</b>	<b>245</b>
Krótkoterminowe		479	245
Długoterminowe		-	-
<b>Pozostałe aktywa razem</b>		<b>479</b>	<b>245</b>

„**Należności krótkoterminowe**” – wartość księgowa należności krótkoterminowych pokrywa się z ich wartością godziwą z uwagi na krótki termin zapadalności tych aktywów.

Sprawozdanie finansowe za rok 2021

# Noty do sprawozdania finansowego za rok za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 10 KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

### Polityka rachunkowości

Przy początkowym ujęciu kredyty i pożyczki udzielone klientom ujmuje się w wartości godziwej z uwzględnieniem bezpośrednich i krańcowych opłat transakcyjnych (w tym dopłat do odsetek i innego dofinansowania od jednostek powiązanych) oraz kosztów. W późniejszym okresie są wyceniane wg zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej. Dodatkowe informacje zawiera Nota nr 2 „Wynik z tytułu odsetek”.

Stan na 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>		
Kredyty, pożyczki i należności detaliczne	20.327	48.073
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto</b>	<b>20.327</b>	<b>48.073</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(96)	(227)
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto</b>	<b>20.231</b>	<b>47.846</b>
Krótkoterminowe	14.847	24.643
Długoterminowe	5.384	23.203
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto</b>	<b>20.231</b>	<b>47.846</b>
<b>Wartość godziwa</b>	<b>21.145</b>	<b>50.636</b>

Na potrzeby ujawnień „kredyty i pożyczki udzielone klientom” wycenia się w wartości godziwej z użyciem wewnętrznych modeli wyceny. Modele te służą do prognozowania przyszłych przepływów pieniężnych z umów finansowania na podstawie ustalonego harmonogramu płatności umownych (w tym kapitału i odsetek). Prognozowane przepływy pieniężne są dyskontowane do wartości bieżącej na podstawie założeń dotyczących strat kredytowych, przeciętnego profilu wymagalności, stosowanych spreadów i kosztów operacyjnych. Wartość godziwą zalicza się do poziomu 3 hierarchii.

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 11 ODPIS NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

Odpis na straty kredytowe stanowi oszacowanie oczekiwanej straty kredytowej z tytułu należności detalicznych i hurtowych na dzień sporządzenia sprawozdania z sytuacji finansowej. Adekwatność odpisu na straty kredytowe jest oceniana kwartalnie, przyjęte założenia i modele służące do ustalenia odpisu są przedmiotem regularnej oceny. Straty kredytowe mogą znacznie różnić się w czasie, oszacowanie strat kredytowych wymaga przyjęcia szeregu założeń o niepewnym charakterze. Większość strat kredytowych wynika z portfela należności detalicznych.

### Utrata wartości

Zgodnie z MSSF 9 odpisy na straty kredytowy są wyceniane na każdy dzień sprawozdawczy według trzyetapowego modelu ustalania odpisów aktualizujących na oczekiwane straty kredytowe (ECL):

- Koszyk 1 (12 miesięczna oczekiwana strata kredytowa) – od początkowego ujęcia składnika aktywów finansowych do dnia, w którym nastąpiło znaczące zwiększenie ryzyka kredytowego związanego ze składnikiem aktywów w porównaniu do jego początkowego ujęcia, odpis na straty zostaje rozpoznany w wielkości równej stratom kredytowym, które są oczekiwane w wyniku braku spłat w okresie kolejnych 12 miesięcy.
- Koszyk 2 (Oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia, bez utraty wartości kredytów) – po znaczącym zwiększeniu ryzyka kredytowego związanego ze składnikiem aktywów finansowych w porównaniu do jego początkowego ujęcia, odpis na straty zostaje rozpoznany w wielkości równej stratom kredytowym, które są oczekiwane w pozostałym okresie życia składnika aktywów.
- Koszyk 3 (Oczekiwana strata kredytowa w całym okresie życia kredytów, następuje utrata wartości kredytów) – po stwierdzeniu utraty wartości składnika aktywów finansowych, ujmuje się odpis na straty w wielkości równej stratom kredytowym, które są oczekiwane w pozostałym okresie życia składnika aktywów. Przychody z tytułu odsetek są wyliczone na podstawie wartości bilansowej składnika aktywów, pomniejszonej o odpis na straty, nie na podstawie jego wartości bilansowej brutto.

W tabeli poniżej przedstawiono stosowane parametry makroekonomiczne w zakresie stopy bezrobocia:

	Średnia stopa bezrobocia								
	Scenariusz pozytywny (S1)			Scenariusz neutrealny (BL)			Scenariusz negatywny (S3)		
	Następne 12 mies (sty-gru 2022)	2 do 5 lat (sty 2023- gru 2026)	5 lat (sty 2022- gru 2026)	Następne 12 mies (sty-gru 2022)	2 do 5 lat (sty 2023- gru 2026)	5 lat (sty 2022- gru 2026)	Następne 12 mies (sty-gru 2022)	2 do 5 lat (sty 2023- gru 2026)	5 lat (sty 2022- gru 2026)
<b>Polska</b>	<b>3,8</b>	<b>3,5</b>	<b>3,6</b>	<b>4,2</b>	<b>4,9</b>	<b>4,8</b>	<b>4,6</b>	<b>6,4</b>	<b>6,1</b>

### Znaczący wzrost ryzyka kredytowego

W każdym okresie sprawozdawczym Oddział ocenia, czy nastąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego związanego z aktywami finansowymi – indywidualnie lub portfelowo. Podczas portfelowej oceny aktywów Oddział grupuje aktywa na podstawie wspólnej charakterystyki ryzyka, uwzględniając typ produktu, taki jak pożyczki konsumenckie/handlowe oraz nowe/używane pojazdy, wstępną kategorię ryzyka kredytowego, okres, czas trwania, aspekt geograficzny oraz inne czynniki.

W działalności detalicznej wyceniamy odpis na straty kredytowe jako straty kredytowe oczekiwane w horyzoncie 12 miesięcy. W razie ustalenia, że nastąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego związanego z należnością od czasu jej powstania, zwiększamy wycenę straty kredytowej do kwoty równej oczekiwany dożywno stratom kredytowym.

Podczas ustalenia, czy nastąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego w związku z należnościami detalicznymi od momentu początkowego ujęcia, uwzględniamy znaczącą zmianę w zakresie rzeczywistego niewykonania zobowiązań w zakresie puli należności, w stosunku do dotychczasowych, znaczne zmiany warunków makroekonomicznych, stan przeterminowania, płatności oraz inne czynniki. Oddział zakłada, że znaczący wzrost ryzyka kredytowego nastąpił w związku ze składnikiem aktywów finansowych, jeżeli taki składnik jest przeterminowany ponad 30 dni.

Należności przeterminowane ponad 90 dni, będące przedmiotem upadłości lub skierowane do sądu, uważa się za nieściągalne i zostają ujęte z utratą wartości. Te należności można przeklasyfikować do Koszyka 2 po uregulowaniu zaległości i terminowych spłatach w okresie 12 miesięcy, jednak nie mogą one być przeklasyfikowane do Koszyka 1.

Sprawozdanie finansowe za rok 2021

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.

## 11 ODPIS NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE – CIĄG DALSZY

### Spisanie w koszty należności detalicznych

Wstępne spisanie w koszty następuje po uznaniu, że umowa jest nieściągalna lub kiedy płatność jest przeterminowana ponad 90 dni – w zależności od tego, co następuje wcześniej, po uwzględnieniu sytuacji finansowej klienta lub pożyczkobiorcy, wartości zabezpieczenia, regresu do gwarantów i innych czynników. Ostateczne spisanie jest wykonywane, gdy wszelkie czynności windykacyjne zostały wykonane.

Zmiany stanu odpisu na oczekiwane straty kredytowe z tytułu należności od dealerów za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. i 31 grudnia 2020 r.:

	2021							
	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		Razem	
	GCA PLN 000s	ECL PLN 000s	GCA PLN 000s	ECL PLN 000s	GCA PLN 000s	ECL PLN 000s	GCA PLN 000s	ECL PLN 000s
<b>Saldo otwarcia na 1 stycznia 2021</b>	<b>47.283</b>	<b>(223)</b>	<b>299</b>	<b>(3)</b>	<b>491</b>	<b>(1)</b>	<b>48.074</b>	<b>(227)</b>
Nowe należności pozyskane lub nabyte	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Transfery pomiędzy Koszykami</b>								
Transfer z Koszyka 1	(73)	-	73	-	-	-	-	-
Transfer z Koszyka 2	121	-	(121)	-	-	-	-	-
Transfer z Koszyka 3	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Transfery Łącznie</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>(48)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zwiększenia / Zmniejszenia</b>								
Przeszacowanie (a)	(12.315)	121	22	3	(281)	(23)	(12.574)	101
Należności usunięte z bilansu w okresie	(14.968)	8	(181)	-	(1)	-	(15.150)	8
Kwoty odpisane w koszty/spisane	-	-	-	-	(23)	23	(23)	23
<b>Razem Zwiększenia/Zmniejszenia</b>	<b>(27.283)</b>	<b>129</b>	<b>(159)</b>	<b>3</b>	<b>(305)</b>	<b>-</b>	<b>(27.747)</b>	<b>(132)</b>
Zmiany w zakresie różnic kursowych	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo zamknięcia na 31 grudnia 2021</b>	<b>20.048</b>	<b>(94)</b>	<b>93</b>	<b>(1)</b>	<b>186</b>	<b>(1)</b>	<b>20.327</b>	<b>(96)</b>
<b>Poprzedni rok:</b>								
<b>Saldo otwarcia na 1 stycznia 2020</b>	<b>90.214</b>	<b>(228)</b>	<b>969</b>	<b>(9)</b>	<b>241</b>	<b>-</b>	<b>91.424</b>	<b>(237)</b>
Zmiana	(42.931)	5	(670)	6	250	(1)	(43.350)	10
<b>Saldo zamknięcia na 31 grudnia 2020</b>	<b>47.283</b>	<b>(223)</b>	<b>299</b>	<b>(3)</b>	<b>491</b>	<b>(1)</b>	<b>48.074</b>	<b>(227)</b>

- a) Wiersz „Przeszacowanie” obejmuje co do zasady przejścia pomiędzy poszczególnymi koszykami (np. odpisy są regularnie przeliczane na podstawie PD, LGD i czynników makroekonomicznych na dzień sprawozdawczy; w efekcie następuje naturalne zwiększenie lub zmniejszenie ECL bez zmiany koszyka). Zmiany GCA są uzależnione od profilu płatności klienta.

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 11 ODPIS NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE – CIĄG DALSZY

Łączny wpływ odpisów na wynik finansowy za rok kończący się 31 grudnia 2021 r. i 31 grudnia 2020 r.:

	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
Odpisy - (wzrost) / spadek	108	(363)
Kwoty odzyskane – wzrost / (spadek)	84	77
<b>Wpływ na wynik finansowy – wzrost/ (spadek)</b>	<b>192</b>	<b>(286)</b>

### Analiza wrażliwości

Zmiany założeń dotyczących prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązań i straty w przypadku utraty wypłacalności mogą być spowodowane rzeczywistym niewykonaniem zobowiązań, sezonowością portfela oraz zmianami w prognozach rozwoju sytuacji makroekonomicznej, ponieważ te czynniki mogłyby wpłynąć na odpis na straty kredytowe. W porównaniu do poziomu rezerw na koniec roku wartość strat kredytowych wzrosłaby o 14% w razie załamania gospodarczego z wagą 100% (przy założeniu braku zmian w podziale na koszyki). W scenariuszu sytuacji skrajnej, kiedy w scenariuszu pesymistycznym waga wynosi 100% i wszystkie umowy zostałyby przeniesione z 12 miesięcy do kategorii dożywotniej, wówczas ECL wzrosłby o ok. 28% z 96 tys. PLN do 122 tys. PLN.

	2021 Oczekiwane straty kredytowe			2020 Oczekiwane straty kredytowe		
	Prawdopodobieństwo ważone wg obecnego podziału na koszyki	Scenariusz pesymistyczny 100% wg obecnego podziału na koszyki	Scenariusz pesymistyczny 100% przesunięcie wszystkich umów do dożywotnych ECL	Prawdopodobieństwo ważone wg obecnego podziału na koszyki	Scenariusz pesymistyczny 100% wg obecnego podziału na koszyki	Scenariusz pesymistyczny 100% przesunięcie wszystkich umów do dożywotnych ECL
Państwo	w tys.PLN	w tys.PLN	w tys.PLN	w tys.PLN	w tys.PLN	w tys.PLN
<b>Polska - FCE Bank SA Oddział</b>	<b>96</b>	<b>109</b>	<b>122</b>	<b>227</b>	<b>248</b>	<b>298</b>

Sprawozdanie finansowe za rok 2021

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.

## 12 RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	Nakłady na obce środki trwałe w tys. PLN	Urządzenia biurowe w tys. PLN	Środki transportu w tys. PLN	Prawo do użytkowania aktywów w tys. PLN	Razem w tys. PLN
<b>Cena nabycia</b>					
Stan na 1 stycznia 2020	284	354	644	701	1.983
Zwiększenia	-	-	-	97	97
Zmniejszenia	-	(3)	(644)	-	(647)
<b>Stan na 31 grudnia 2020/ 1 stycznia 2021</b>	<b>284</b>	<b>351</b>	<b>-</b>	<b>798</b>	<b>1.433</b>
Zwiększenia	-	-	-	84	84
Zmniejszenia	(284)	(241)	-	(799)	(1.324)
<b>Stan na 31 grudnia 2021</b>	<b>-</b>	<b>110</b>	<b>-</b>	<b>83</b>	<b>193</b>
<b>Amortyzacja</b>					
Stan na 1 stycznia 2020	(109)	(333)	(249)	(318)	(1.009)
Odpis amortyzacyjny za rok	(151)	(9)	(40)	(447)	(647)
Zmniejszenia	-	1	289	-	290
<b>Stan na 31 grudnia 2020/ 1 stycznia 2021</b>	<b>(260)</b>	<b>(341)</b>	<b>-</b>	<b>(765)</b>	<b>(1.366)</b>
Odpis amortyzacyjny za rok	(24)	(1)	-	(77)	(101)
Zmniejszenia	284	240	-	803	1.327
<b>Stan na 31 grudnia 2021</b>	<b>-</b>	<b>(102)</b>	<b>-</b>	<b>(38)</b>	<b>(141)</b>
<b>Wartość księgową netto na 31 grudnia 2020</b>	<b>24</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>33</b>	<b>67</b>
<b>Wartość księgową netto na 31 grudnia 2021</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>46</b>	<b>53</b>

Wszystkie rzeczowe aktywa trwałe są ujmowane według kosztu historycznego pomniejszonego o umorzenie. Amortyzacja jest naliczana metodą liniową w celu spisania ceny nabycia tych aktywów do ich wartości końcowych według następujących stawek:

Rodzaj aktywów	Roczna stawka amortyzacyjna
Sprzęt komputerowy	16,67%
Nakłady na obce środki trwałe	20,00%
Pozostałe urządzenia biurowe	8,00%
Pojazdy służbowe Oddziału	25,00%

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 12 RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE – CIĄG DALSZY

Kiedy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego szacunkową wartość możliwą do uzyskania, zostaje natychmiast spisana do wartości możliwej do odzyskania. Zyski i straty ze zbycia rzeczowych aktywów trwałych ustala się na podstawie ich wartości bilansowej i zalicza do „kosztów operacyjnych” w rachunku zysków i strat.

Stan na 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Analiza rzeczowych aktywów trwałych</b>		
Krótkoterminowe	43	67
Długoterminowe	10	-
<b>Razem</b>	<b>53</b>	<b>67</b>

### Prawo do użytkowania aktywów i zobowiązania leasingowe

Oddział podnajmuje powierzchnię biurową od Ford Polska Sp. z o.o., w oparciu o umowę, która może być rozwiązana za wypowiedzeniem. W dniu 16 stycznia 2020 r. Oddział poinformował właściciela budynku Marynarska Business Center, o zamiarze zakończenia umowy najmu biura w dniu 31 stycznia 2021 r.

Umowy leasingu są księgowane jako prawo do użytkowania aktywów i powiązane z nim zobowiązanie na dzień udostępnienia przedmiotu leasingu do użytkowania. Prawo do użytkowania aktywów i zobowiązania z tytułu leasingu są ujmowane oddzielnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

W momencie początkowego ujęcia prawo do użytkowania aktywów jest wyceniane według kosztu, a następnie amortyzowane metodą liniową od dnia rozpoczęcia najmu/leasingu do zakończenia okresu ekonomicznej użyteczności składnika majątku lub do zakończenia okresu najmu/leasingu, w zależności od tego, który jest krótszy.

Przy większości umów leasingu i podnajmu, które weszły w życie po 1 stycznia 2020 r., Oddział dzieli elementy umowy na nie leasingowe (np. usługi utrzymania i konserwacji) i leasingowe. Początkowe zobowiązanie z tytułu leasingu oblicza się jako wartość bieżącą stałych płatności, które nie zostały jeszcze zapłacone, oraz płatności zmiennych, ustalanych w odniesieniu do rynkowego wskaźnika lub stóp (np. wskaźnika cen towarów konsumpcyjnych – CPI), wycenionych w momencie rozpoczęcia leasingu. Większość umów leasingu jest dyskontowana z użyciem krańcowej stopy procentowej, ponieważ stopy procentowej leasingu nie jest łatwo ustalić na podstawie umowy leasingu. Wszystkie inne płatności zmienne są rozpoznawane jako koszty po ich poniesieniu.

Zobowiązania z tytułu leasingu i podnajmu są wyceniane w wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających na dzień sprawozdawczy do zapłaty, zdyskontowanych z zastosowaniem stopy procentowej leasingu lub krańcową stopą procentową leasingobiorcy jeśli stopa procentowa leasingu nie jest łatwo dostępna.

Minimalne zobowiązania z tytułu umów leasingu bez możliwości wypowiedzenia kształtowały się następująco na dzień 31 grudnia (w tys.):

Stan na 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
2021	-	52
2022	43	-
2023	4	-
W kolejnych latach	-	-
<b>Razem</b>	<b>47</b>	<b>52</b>



Sprawozdanie finansowe za rok 2021

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.

---

## 12 RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE - CIĄG DALSZY

Składniki kosztów z tytułu umów leasingu/podnajmu kształtowały się następująco na dzień 31 grudnia (w tys.):

Stan na 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Amortyzacja</b>		
Grunty i budynki	38	726
Urządzenia biurowe	-	39
Amortyzacja razem	38	765
<b>Pozostałe koszty</b>		
Koszty z tytułu odsetek	1	5
Koszty zmienne z tytułu leasingu	-	-
Przychody z umów subleasingu	-	-
<b>Koszty leasingu razem</b>	<b>39</b>	<b>770</b>

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 13 WARTOŚCI NIEMATERIALNE

### Polityka rachunkowości

Wartości niematerialne dotyczą kosztów opracowania oprogramowania komputerowego. Tego rodzaju koszty są zazwyczaj ujmowane jako koszty w momencie ich poniesienia. Koszty bezpośrednio powiązane z możliwymi do zidentyfikowania, unikalnymi produktami w zakresie oprogramowania, które Oddział kontroluje i przewiduje generowanie z nich w przyszłości korzyści ekonomicznych przewyższających koszty, ujmuje się jako wartości niematerialne. Koszty bezpośrednie to koszty osobowe zespołu tworzącego oprogramowanie.

Nakłady, które znacząco ulepszają lub zwiększają wydajność oprogramowania komputerowego powyżej oryginalnych specyfikacji, ujmuje się jako nakłady kapitałowe i dodaje do pierwotnych kosztów oprogramowania. Koszty utworzenia oprogramowania komputerowego ujęte jako wartości niematerialne są amortyzowane metodą liniową przez okres ich użytkowania wynoszący 6-8 lat, odpowiednio dla komputerów osobistych/sieci i aplikacji, w tym typu „mainframe”. Wartości niematerialne są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia i pomniejszane o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Utratę wartości bada się w każdym dniu sprawozdawczym. Amortyzację wartości niematerialnych ujmuje się w rachunku zysków i strat na pozycji „koszty operacyjne”.

<b>Cena nabycia</b>	<b>w tys. PLN</b>
Stan na 1 stycznia 2020	164
Zwiększenia	64
Zmniejszenia	-
<b>Stan na 31 grudnia 2020/ 1 stycznia 2021</b>	<b>228</b>
Zwiększenia	-
Zmniejszenia	-
<b>Stan na 31 grudnia 2021</b>	<b>228</b>
<b>Umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości</b>	
Stan na 1 stycznia 2020	(69)
Odpis amortyzacyjny za rok	(18)
Zmniejszenia	-
<b>Stan na 31 grudnia 2020/ 1 stycznia 2021</b>	<b>(87)</b>
Odpis amortyzacyjny za rok	(25)
Przeniesienia/zmniejszenia	-
<b>Stan na 31 grudnia 2021</b>	<b>(112)</b>
<b>Wartość księgową netto na 31 grudnia 2020</b>	<b>141</b>
<b>Wartość księgową netto na 31 grudnia 2021</b>	<b>115</b>

Sprawozdanie finansowe za rok 2021

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.

## 14 AKTYWA I REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO

	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
Rezerwa na 1 stycznia	-	763
Odniesione na rachunek zysków i strat	-	(763)
Przeniesienia	-	-
<b>Aktywa(rezerwa) na dzień 31 grudnia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

W uwagi na ograniczony zakres działalności biznesowej, Oddział nie planuje osiągnięcia przychodów do opodatkowania w przyszłości, w związku z tym, nie rozpoznaje odroczonego podatku dochodowego.

Stan na 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>		
Rozliczenia międzyokresowe bierne i aktualizacja wartości należności	-	459
Inne różnice przejściowe	-	(65)
Straty podatkowe	-	168
Wyłączenie z rozpoznania aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	(562)
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>		
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	-
Wycena udziałów i inne różnice przejściowe	-	-
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Aktywa na 31 grudnia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Stan na 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
Rozliczenia międzyokresowe czynne	-	(123)
Zarachowane przychody i koszty z tytułu odsetek, rozliczenie międzyokresowe bierne, inne różnice przejściowe	-	492
Straty podatkowe	-	(168)
Wyłączenie z rozpoznania aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	562
<b>Odniesione na rachunek zysków i strat</b>	<b>-</b>	<b>763</b>

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 15 INWESTYCJE W PAPIERY WARTOŚCIOWE

Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Stan na 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
Wartość godziwa na 1 stycznia	140	-
Korekta wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1)	-
Kwoty spisane na 31 grudnia	-	-
<b>Wartość godziwa na 31 grudnia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Krótkoterminowe	-	-
Długoterminowe	139	-
<b>Wartość godziwa na 31 grudnia</b>	<b>139</b>	<b>-</b>

Oddział posiada polskie rządowe papiery skarbowe w celu spełnienia wymogów określonych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG). Wartość godziwa tego aktywa ustalana jest na poziomie 1 hierarchii tj. wartość/cena kwotowana na aktywnym rynku finansowym tego samego rodzaju/kategorii instrumentu finansowego. Oddział nie posiada aktywów finansowych poziomu 2 lub poziomu 3 hierarchii.

Sprawozdanie finansowe za rok 2021

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.

## 16 ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I INNYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH

### Polityka rachunkowości

Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych w momencie początkowego ujęcia wycenia się wg wartości godziwej minus poniesione koszty transakcji.

Niektóre koszty transakcji, które można bezpośrednio powiązać z zaciągnięciem zobowiązań wobec banków i innych instytucji finansowych, zostają uwzględnione w momencie początkowej wyceny zadłużenia i amortyzowane jako „koszty z tytułu odsetek” przez czas trwania danego zadłużenia przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej. Koszty transakcji, których nie można bezpośrednio powiązać z emisją zadłużenia, są ujmowane jako koszty w ramach „kosztów operacyjnych”. W razie poniesienia prowizji z tytułu zaangażowania w związku z umowami kredytu odnawialnego, kiedy przewiduje się, że kredyt zostanie wykorzystany, prowizje początkowo ujmuje się jako składnik aktywów i amortyzuje metodą liniową przez „koszty z tytułu odsetek” w ciągu całego okresu dostępności kredytu.

Stan na 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych	-	46.056
<b>Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych razem</b>	<b>-</b>	<b>46.056</b>
Krótkoterminowe	-	46.056
Długoterminowe	-	-
<b>Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych razem</b>	<b>-</b>	<b>46.056</b>
<b>Wartość godziwa razem</b>	<b>-</b>	<b>45.893</b>

Pozycja „**zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych**” obejmuje kredyty udostępnione przez partnerów bankowych i instytucje finansowe.

Na potrzeby ujawnienia w sprawozdaniu „**Zadłużenie**” jest wyceniane w wartości godziwej na podstawie cen notowanych własnego zadłużenia z możliwie najbliższym terminem wymagalności. W przypadku braku cen notowanych wartość godziwą szacujemy przy pomocy zdyskontowanych przepływów pieniężnych oraz rynkowych stóp procentowych, ryzyka, kredytowego i umownych terminów instrumentów dłużnych. Dla części krótkoterminowego zadłużenia z pierwotnym terminem wymagalności do roku zakładamy, że wartość bilansowa pokrywa się z wartością godziwą. Wartość godziwa zadłużenia jest zaliczona do poziomu 3 hierarchii.

Zerowe salda przedstawione na dzień 31 grudnia 2021 r. wynikają z faktu, że Oddział nie używał linii kredytowych do finansowania swojej działalności. Aktywa Oddziału były finansowane przez kapitał Oddziału.

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 17 ZOBOWIĄZANIA WOBEC CENTRALI I JEDNOSTEK POWIĄZANYCH

### Polityka rachunkowości

Niektóre koszty transakcji, które można bezpośrednio powiązać z zaciągnięciem zobowiązań wobec centrali i jednostek powiązanych, zostają uwzględnione w momencie początkowej wyceny zadłużenia i amortyzowane jako „koszty z tytułu odsetek” przez czas trwania danego zadłużenia przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej. Koszty transakcji, których nie można bezpośrednio powiązać z emisją zadłużenia, są ujmowane jako koszty w ramach „kosztów operacyjnych”. W razie poniesienia prowizji z tytułu zaangażowania w związku z umowami kredytu odnawialnego, kiedy przewiduje się, że kredyt zostanie wykorzystany, prowizje początkowo ujmuje się jako składnik aktywów i amortyzuje metodą liniową przez „koszty z tytułu odsetek” w ciągu całego okresu dostępności kredytu.

Stan na 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
Zobowiązania wobec jednostki dominującej i jednostek powiązanych	19	86
<b>Zobowiązania wobec jednostki dominującej i jednostek powiązanych razem</b>	<b>19</b>	<b>86</b>
Krótkoterminowe	19	86
Długoterminowe	-	-
<b>Zobowiązania wobec jednostki dominującej i jednostek powiązanych razem</b>	<b>19</b>	<b>86</b>
<b>Wartość godziwa razem</b>	<b>19</b>	<b>86</b>

Pozycja „zobowiązania wobec jednostki dominującej i jednostek powiązanych” obejmuje głównie kwotę 12,72 tys. PLN zobowiązania wobec Ford Polska Sp. z o.o. z tytułu nabytych usług IT, HR oraz kosztów opłat serwisowych podnajmowanego biura.

Sprawozdanie finansowe za rok 2021

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.

## 18 POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA I REZERWY

### Polityka rachunkowości

Rezerwy są ujmowane, kiedy na jednostce ciąży istniejący obowiązek prawny lub zwyczajowy wynikający z przeszłych zdarzeń, prawdopodobne jest, iż wypełnienie obowiązku spowoduje wypływ korzyści ekonomicznych i można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty zobowiązania. Kiedy efekt wartości pieniądza w czasie jest znaczący, rezerwa jest dyskontowana.

Rezerwa jest tworzona na przewidywany koszt restrukturyzacji, w tym koszty redukcji zatrudnienia, kiedy taki obowiązek istnieje. Obowiązek istnieje, kiedy jednostka posiada szczegółowy i oficjalny plan restrukturyzacji, a zainteresowani restrukturyzacją mają określone oczekiwania w efekcie zapoczątkowania planu lub ogłoszenia jego głównych założeń.

Na potrzeby ujmowania i wyceny niepewnych pozycji podatkowych, prawdopodobieństwo ocenia się z perspektywy organu podatkowego. Rezerwy na niepewne pozycje podatku dochodowego są tworzone, kiedy jest bardziej prawdopodobne, że pozycja zostanie zakwestionowana przez organ podatkowy niż, że nie zostanie zakwestionowana. W tym kontekście „bardziej prawdopodobne, że zostanie niż nie zostanie” oznacza ocenę prawdopodobieństwa na poziomie powyżej 50%, że utrzymanie pozycji w wyliczeniu podatku może ostatecznie okazać się niemożliwe.

Stan na 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Pozostałe zobowiązania i rezerwy</b>		
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	188	197
Zobowiązania publicznoprawne	13	14
Rozliczenia międzyokresowe bierne	215	225
Rezerwy	318	697
Zobowiązania z tytułu leasingu	47	52
<b>Pozostałe zobowiązania razem</b>	<b>781</b>	<b>1.185</b>
Krótkoterminowe	632	1.185
Długoterminowe	149	-
<b>Pozostałe zobowiązania razem</b>	<b>781</b>	<b>1.185</b>
<b>Restrukturyzacja</b>		
	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Zmiany stanu rezerw</b>		
Stan na 1 stycznia	286	545
Utworzone	-	36
Wykorzystane	(113)	(295)
Niewykorzystane	-	-
<b>Stan na 31 grudnia</b>	<b>173</b>	<b>286</b>
<b>Rezerwa regulacyjna</b>		
	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Zmiany stanu rezerw</b>		
Stan na 1 stycznia	411	454
Utworzone	-	-
Wykorzystane	(15)	(43)
Niewykorzystane	(250)	-
<b>Stan na 31 grudnia</b>	<b>146</b>	<b>411</b>

„**Restrukturyzacja**” dotyczy rezerw na koszty zwolnień pracowników w ramach programu restrukturyzacji mającego na celu poprawę struktury biznesowej.

„**Rezerwa regulacyjna**” dotyczy kosztów zwrotu części opłaty administracyjnej w związku z przedterminową spłatą kredytu przez konsumenta. Koszty z tych tytułów zostały odniesione na „koszty operacyjne”.

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 18 POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA I REZERWY – CIĄG DALSZY

Kwoty do zapłacenia zgodnie z umowami tytułem zobowiązań leasingowych na dzień 31 grudnia (w tys.):

Stan na 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Zobowiązania leasingowe:</b>		
Do spłaty w okresie krótszym niż rok	-	52
Powyżej roku do 2 lat	47	-
Powyżej 2 lat do 3 lat	-	-
Powyżej 3 lat do 4 lat	-	-
Powyżej 4 lat do 5 lat	-	-
Powyżej 5 lat	-	-
<b>Razem</b>	<b>47</b>	<b>52</b>
Minus: dyskonto wartości bieżącej	-	-
<b>Zobowiązania z tytułu leasingu razem</b>	<b>47</b>	<b>52</b>

Informacje uzupełniające dotyczące przepływów pieniężnych związanych z leasingiem za rok zakończony 31 grudnia (w tys.):

Stan na 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Środki pieniężne zapłacone za kwoty uwzględnione w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu</b>	<b>87</b>	<b>825</b>



Sprawozdanie finansowe za rok 2021

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.

## 19 AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALE

	Rachunek płynności centralnej podlegający oprocentowaniu	Rachunek płynności centralnej nie podlegający oprocentowaniu	Razem
	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. PLN
<b>Stan na 1 stycznia 2020</b>	-	19.927	19.927
Zysk za rok	-	(378)	(378)
Inne całkowite dochody	-	-	-
Zwiększenie/zmniejszenie salda rachunku płynności centralnej	-	(16.061)	(16.061)
Odsetki od rachunku płynności centralnej	-	-	-
Przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa	-	-	-
<b>Stan na 31 grudnia 2020</b> <b>/ 1 stycznia 2021</b>	-	3.488	3.488
Zysk za rok	-	(42)	(42)
Inne całkowite dochody	-	(1)	(1)
Zwiększenie/zmniejszenie salda rachunku płynności centralnej	-	(19.635)	(19.635)
Odsetki od rachunku płynności centralnej	-	-	-
<b>Stan na 31 grudnia 2021</b>	-	23.080	23.080

## 20 ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, GWARANCJE FINANSOWE I ZOBOWIĄZANIA

### Polityka rachunkowości

Zobowiązania warunkowe to możliwe zobowiązania, których istnienie może zostać potwierdzone wyłącznie w wyniku niepewnych zdarzeń przyszłych lub obecnych zobowiązań, kiedy transfer korzyści ekonomicznych nie jest prawdopodobny lub jego wiarygodna wycena nie jest możliwa. Zobowiązania warunkowe nie są rozpoznawane, ale są ujawniane chyba, że prawdopodobieństwo ich wystąpienia jest małe.

Oddział nie ma zobowiązań warunkowych, nie udziela gwarancji finansowych ani zobowiązań finansowych.

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 21 RYZYKO KREDYTOWE

Oddział definiuje zdarzenie powodujące utratę wartości należności w sytuacji, gdy jakkolwiek dłużnik (konsument lub nie konsument) spełnił przynajmniej jedno z poniższych kryteriów:

- Kryterium główne – nie ma możliwości spłaty całej kwoty zobowiązania
- Kryterium pomocnicze – notuje ponad 90 dni opóźnienia w płatności istotnych wymagalnych zobowiązań, jeżeli wcześniej nie spełnił już kryterium głównego

Ekspozycje normalne i zagrożone

Ekspozycje normalne to należności, które nie są uważane za zagrożone i są one wykazywane zgodnie z MSSF9 Koszyk 1 i Koszyk 2 w zakresie tworzenia rezerw na straty kredytowe.

Ekspozycje zagrożone są raportowane zgodnie z MSSF9 etap 3 i spełniają którekolwiek z następujących kryteriów:

- (i) istotne ekspozycje przeterminowane o ponad 90 dni  
(ii) gdy klient jest oceniany jako mało wiarygodny, aby spłacił swoje zobowiązania kredytowe w całości bez realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia jakiegokolwiek przeterminowanej kwoty lub liczby dni przeterminowania  
(iii) ekspozycje, które są oznaczone jako prolongowane (forborne) i które nie są realizowane, tj. nie wszystkie płatności zostały otrzymane w całości i na czas przez ponad 12 miesięcy od dnia, w którym ekspozycja została oznaczona jako prolongowana (forborne).

Stan na 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Ekspozycje normalne</b>		
Do 30 dni opóźnienia	20.042	47.267
Od 31 do 90 dni opóźnienia	99	315
<b>Razem ekspozycje normalne</b>	<b>20.140</b>	<b>47.582</b>
<b>Ekspozycje zagrożone</b>		
Do 90 dni opóźnienia	17	-
Od 91 do 180 dni opóźnienia	-	-
Ponad 180 dni opóźnienia	169	491
<b>Razem ekspozycje zagrożone</b>	<b>186</b>	<b>491</b>
<b>Razem wszystkie ekspozycje</b>	<b>20.327</b>	<b>48.074</b>
Współczynnik udziału ekspozycji zagrożonych a)	0,9%	1,0%

a) Współczynnik udziału ekspozycji zagrożonych = Razem ekspozycje zagrożone / Razem wszystkie ekspozycje

Oddział nie zaobserwował istotnych zmian w jakości posiadanych zabezpieczeń. Jakość kredytowa wygasającego portfela należności pozostała wysoka.

Sprawozdanie finansowe za rok 2021

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.

## 21 RYZYKO KREDYTOWE – CIĄG DALSZY

### Zabezpieczenie

Wielkość stanowiąca optymalne przedstawienie maksymalnej ekspozycji na ryzyko kredytowe związane z kredytami i pożyczkami, bez uwzględnienia posiadanego zabezpieczenia czy innych środków ograniczających ryzyko kredytowe, wynosiła 20.231 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2021 r. (47.846 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2020 r.), co stanowi wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom i opisanych w Nocie nr 10 „Kredyty i pożyczki udzielone klientom”.

Ograniczenie maksymalnego ryzyka kredytowego następuje poprzez ustanowienie zabezpieczeń, które – przy większości planów finansowania detalicznego – obejmuje zastrzeżenie tytułu własności lub podobnego rodzaju zabezpieczenie ustanowione na finansowanym pojeździe.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. wartość zabezpieczenia w portfelu detalicznym wynosiła 13.420 tys. PLN (31.027 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2020 r.) Wartość zabezpieczenia szacuje się na podstawie bieżącej wyceny rynkowej aktywów bazowych lub dotychczasowych doświadczeń w zakresie odzyskiwania należności, z uwzględnieniem specyfiki każdego rynku oraz zastosowanych strategii windykacyjnych.

### Forbearance (prolongata spłaty) i modyfikacje kredytów i pożyczek

W przypadku uzgodnienia ustępstw w zakresie spłaty zadłużenia z klientem w wyniku zwrócenia się przez klienta bezpośrednio do firmy o pomoc w związku z trudnościami finansowymi, umowę uważa się za zaangażowanie objęte forbearance. Przykłady takich ustępstw obejmują przerwę w spłacie i obniżenie płatności przez określony okres, przy założeniu pełnej spłaty pożyczki przez klienta. Zaangażowanie zostaje objęte forbearance niezależnie od tego, czy klient dotychczas spłacał zadłużenie terminowo lub czy zaległości występowały w czasie przyznania ustępstw.

Zyski (lub strata) netto z tytułu modyfikacji razem za lata zakończone 31 grudnia 2021r. i 2020 r.:

Stan na 31 grudnia	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
Działalność detaliczna		
Zaangażowania w sytuacji regularnej (a)	-	8
Zaangażowania w sytuacji nieregularnej (b)	29	40
<b>Zaangażowanie detaliczne razem objęte forbearance</b>	<b>29</b>	<b>48</b>

Portfel kredytowy Oddziału jest silnie rozproszony z uwagi na fakt, że znajdują się w nim wyłącznie indywidualne kredyty dla konsumentów i nie konsumentów. W portfelu nie ma klientów flotowych i dużych firm.

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 22 RYZYKO RYNKOWE

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym Oddziału jest ograniczanie wpływu zmian stóp procentowych i kursów walut na marżę i rentowność Oddziału. Ekspozycje procentowe i kursowe są monitorowane i zarządzane przez Oddział w ramach ogólnego programu zarządzania ryzykiem, uwzględniającego nieprzewidywalny charakter rynków finansowych i zmierzającego do ograniczenia potencjalnego niekorzystnego wpływu na wyniki operacyjne. W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej Oddział oferuje swoim klientom jedynie produkty oparte o zmienną stopę procentową oraz pozyskuje od banków i instytucji finansowych zadłużenie oparte o zmienną stopę procentową. Dwa razy w roku Oddział zmienia oprocentowanie portfela w sytuacji, gdy poziom sześciomiesięcznej stawki WIBOR zmienił się o plus/minus 15 punktów bazowych w okresie pomiędzy marcem i wrześniem. Reforma stopy referencyjnej (Interest Benchmark Reform) nie wpływa na działalność Oddziału.

W obszarze zarządzania ryzykiem kursowym, w celu wyeliminowania tego ryzyka, Oddział nie oferował produktów, ani nie pozyskiwał finansowania w walutach obcych.

W badanym okresie nie było zmian w ekspozycji Oddziału na ryzyko rynkowe, w porównaniu do poprzedniego roku. Cele, polityki i procedury w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, nie zmieniły się. Podobnie jak w latach poprzednich, zarządzanie ryzykiem rynkowym było realizowane przez Centralę FCE Bank plc.

Analiza wrażliwości wyniku finansowego Oddziału przy hipotetycznym podwyższeniu lub obniżeniu stóp procentowych o +/- 100 punktów bazowych została przedstawiona poniżej.

	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Analiza zmiany stóp procentowych o 100 punktów bazowych</b>		
Wzrost stóp	205	43
Spadek stóp	(205)	(43)

Sprawozdanie finansowe za rok 2021

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.

## 23 RYZYKO PŁYNNOŚCI

### Podstawy analizy ryzyka utraty płynności

Tabele zawarte w tej notcie zawierają analizę umownych, niedyskontowanych przepływów pieniężnych brutto z aktywów do zobowiązań, z wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych rozliczanych per saldo, w podziale wg terminów zapadalności wg kryteriów przedstawionych w tabeli poniżej.

Wielkości zostały oparte o założenie, że wpływy z umów detalicznych oraz wpływy związane ze spłatą zadłużenia następują w umownych terminach. W efekcie oczekujemy, że pozycja płynnościowa oparta o wpływy i wypływy pieniężne będzie korzystniejsza od przedstawionej w tej notcie.

Stan na 31 grudnia 2021	0-3 miesiące w tys. PLN	4-12 miesiące w tys. PLN	1-5 lata w tys. PLN	5+ lata w tys. PLN	Razem w tys. PLN
<b>Aktywa</b>					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2.863	-	-	-	2.863
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4.283	10.564	5.384	-	20.231
Pozostałe aktywa	370	109	-	-	479
<b>Przychody aktywów razem</b>	<b>7.516</b>	<b>10.673</b>	<b>5.384</b>	<b>-</b>	<b>23.573</b>
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych	19	-	-	-	19
Pozostałe zobowiązania	301	328	152	-	781
<b>Rozchody zobowiązań razem</b>	<b>320</b>	<b>328</b>	<b>152</b>	<b>-</b>	<b>800</b>
<b>Luka płynności netto z wyłączeniem pozycji nieujętych</b>	<b>7.196</b>	<b>10.345</b>	<b>5.232</b>	<b>-</b>	<b>22.773</b>
<b>Skumulowana luka płynności netto z wyłączeniem pozycji nieujętych</b>	<b>7.196</b>	<b>17.541</b>	<b>22.773</b>	<b>22.773</b>	<b>-</b>

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

---

## 24 TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Podmioty uważa się za powiązane, jeżeli znajdują się pod wspólną kontrolą oraz jeżeli jedna strona ma zdolność sprawowania kontroli nad drugą stroną lub wywierania znaczącego wpływu na proces podejmowania decyzji finansowych lub operacyjnych przez drugą stronę.

Osoba jest powiązana z jednostką sprawozdawczą, jeżeli:

- sprawuje kontrolę lub wspólną kontrolę nad jednostką sprawozdawczą,
- wywiera znaczący wpływ na jednostkę,
- jest członkiem kluczowej kadry zarządzającej jednostki sprawozdawczej lub jednostki dominującej jednostki sprawozdawczej.

Ponieważ FCE Bank plc podejmuje najważniejsze decyzje kierownicze, z tego względu uważa się, że lokalne kierownictwo nie wywiera wpływu na działalności Oddziału. W 2021 r. nie przeprowadzono żadnych transakcji z członkami kadry kierowniczej.

W ramach normalnej działalności zawierane są liczne transakcje z podmiotami powiązanymi. Oddział stanowi podmiot prawny będący częścią FCE Bank plc, odrębny od Forda i jednostek powiązanych Forda z branży motoryzacyjnej. Transakcje są zawierane na warunkach rynkowych według cen rynkowych, są realizowane przez Oddział na warunkach mających handlowe uzasadnienie.

W 2021 r. nie było istotnych zmian w transakcjach z podmiotami powiązanymi.

### Podmioty powiązane

**Jednostki dominujące** – są to Ford Credit, FCE Bank plc i Ford.

**Podmioty pod wspólną kontrolą** – są to wszystkie jednostki zależne Forda, z wyjątkiem przedstawionych jako „Jednostki dominujące”. W ramach tej kategorii raportowane są następujące transakcje:

- otrzymywanie przychodów odsetkowych od Forda i jego jednostek powiązanych z tytułu kredytów, dopłat do odsetek i innych kosztów wsparcia w związku z asortymentem programów finansowania detalicznego,
- należności i zobowiązania wynikające z różnorodnych czynności operacyjnych, wsparcia i administracyjnych pomiędzy podmiotami pod wspólną kontrolą

Sprawozdanie finansowe za rok 2021

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.

## 24 TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI – CIĄG DALSZY

Wartość transakcji z podmiotami powiązanyymi, salda zaległości na dzień 31 grudnia i powiązane koszty oraz przychody za rok kształtowały się następująco:

	Jednostka dominująca		Jednostki pod wspólną kontrolą	
	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN	2021 w tys. PLN	2020 w tys. PLN
<b>Należności</b>				
Należności na 1 stycznia	42	55	67	65
Zwiększenia należności w ciągu roku	807	639	119	671
Spląty w ciągu roku	(528)	(652)	(164)	(669)
<b>Należności na 31 grudnia</b>	<b>321</b>	<b>42</b>	<b>22</b>	<b>67</b>
<b>Zobowiązania i zadłużenie</b>				
Zobowiązania i zadłużenie na 1 stycznia	3.565	20.568	10	6
Zwiększenie zobowiązań w ciągu roku	66.328	3.044	182	53
Zmniejszenie zobowiązań w ciągu roku	(46.812)	(20.047)	(173)	(49)
<b>Zobowiązania i zadłużenie na 31 grudnia</b>	<b>23.081</b>	<b>3.565</b>	<b>19</b>	<b>10</b>
<b>Przychody</b>				
Przychody z tytułu odsetek od jednostek powiązanych	-	-	105	325
Przychody z usług wykonanych na rzecz jednostek powiązanych	528	639	75	357
<b>Koszty</b>				
Koszty z tytułu odsetek	284	170	-	-
Zapłacone opłaty za usługi	404	809	147	2

# Noty do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2021

## 25 NOTY DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

### Uzgodnienie zobowiązań wynikających z działalności finansowej

Za rok zakończony 31 grudnia	2020	Zmiany niepieniężne					2021
		Przepływy pieniężne	Zmiany kursów	Zmiany wartości godziwej	Zysk/ strata	Pozostałe	
	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. PLN
Środki przekazane przez jednostkę dominującą i jednostki powiązane	-	-	-	-	-	-	-
Zadłużenie krótkoterminowe	46.056	(46.056)	-	-	-	-	-
<b>Zobowiązania z działalności finansowej razem</b>	<b>46.056</b>	<b>(46.056)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 26 ZDARZENIA PO DNIU SPRAWOZDAWCZYM

Po dniu bilansowym 31 grudnia 2021 r. nie wystąpiły zdarzenia, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

W związku z wybuchem wojny na Ukrainie Oddział nie posiada bezpośrednich ekspozycji w Rosji i na Ukrainie. Potencjalne efekty pośrednie wojny mogą jednak negatywnie wpłynąć na wyniki Oddziału w przyszłości.

Sprawozdanie finansowe na stronach 4 – 40 zostało zatwierdzone przez Kierownictwo Oddziału dnia 16 maja 2022 roku i podpisane w jego imieniu przez:

Wojciech Wachowski

Anna Muszyńska

Mariusz Szyposzyński

Dyrektor Oddziału

Zastępca Dyrektora Oddziału

Główny Księgowy