

Sprawozdanie finansowe
BFF BANK S.P.A Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
sporządzone za rok zakończony dnia
31 grudnia 2022 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	17
4. Wynik z tytułu odsetek	28
5. Wynik z tytułu opłat i prowizji	29
6. Pozostałe przychody operacyjne	29
7. Koszty administracyjne	30
8. Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	30
9. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	31
10. Podatek dochodowy	31
11. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	33
12. Udzielone pożyczki i należności własne	33
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	53
20.4. Ryzyko prawne	54
21. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	55
22. Wynagrodzenie kluczowego personelu Oddziału	58
23. Zdarzenia po dniu bilansowym	58

Sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów

	Nota	za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Przychody odsetkowe kalkulowane metodą efektywnej stopy procentowej		69 119	8 912
Koszty odsetkowe		(50 125)	(7 159)
Wynik z tytułu odsetek	4	18 994	1 753
Przychody prowizyjne		-	-
Koszty prowizji i opłat		(47)	(38)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	5	(47)	(38)
Pozostałe przychody operacyjne	6	4 342	3 749
Koszty administracyjne	7	(10 377)	(7 323)
- osobowe		(5 321)	(4 932)
- pozostałe koszty administracyjne		(5 056)	(2 391)
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	8	(718)	(752)
Różnice kursowe		(255)	(1)
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	9	(309)	2 269
Zysk/(Strata) przed opodatkowaniem		11 630	(343)
Podatek dochodowy	10	(3 093)	45
Zysk/(Strata) netto		8 537	(298)
Całkowite dochody ogółem za okres sprawozdawczy		8 537	(298)

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-58 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2021
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11	89 502	1 263
Udzielone pożyczki i należności własne	12	1 671 946	157 225
Rzeczowe aktywa trwałe	13	1 302	1 373
Wartości niematerialne	14	1 064	497
Podatek dochodowy	10		
		6474	1 688
- bieżący		6474	-
- odroczony		-	1 688
Pozostałe aktywa	15	640	106
AKTYWA RAZEM		1 770 928	162 152

ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ	Nota	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2021
<i>Zobowiązania razem</i>		<i>1 770 032</i>	<i>169 793</i>
Depozyty bieżące i terminowe klientów	16	1 746 962	155 105
Podatek dochodowy	10		
		1 405	63
- bieżący		-	63
- odroczony		1 405	-
Pozostałe zobowiązania	17	12 095	5 055
Zobowiązania wobec Centrali	18	9 570	9 570
<i>Aktywa netto przypadające na Centralę</i>		<i>896</i>	<i>(7 641)</i>
ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ RAZEM		1 770 928	162 152

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-58 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 (dane przekształcone)
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Strata przed opodatkowaniem i aktualizacją aktywów netto przypadających na Centralę		8 537	(298)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	8	718	752
Utrata wartości	12	304	(2 269)
(Wzrost) spadek aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	12	(1 520 510)	480 496
Otrzymane dochody odsetkowe	12	33 412	7 943
(Wzrost) spadek innych aktywów	10;13; 14;15	(5 485)	(59)
Wzrost (spadek) depozytów	16	1 591 857	(491 601)
Wzrost (spadek) innych zobowiązań	17	8 824	(157)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		89 731	(2 193)
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	13	(33)	(36)
Nabycie wartości niematerialnych	14	(1 015)	(203)
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną		(1 048)	(239)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	17	(445)	(220)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(445)	(220)
<i>Zwiększenie środków pieniężnych netto</i>		88 239	(2 652)
<i>Środki pieniężne, Bilans otwarcia</i>		1 263	3 915
Środki pieniężne, Bilans zamknięcia	11	89 502	1 263

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-58 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w aktywach netto przypadających na Centralę

Aktywa netto przypadające na Centralę według stanu na 01.01.2022	(7 641)
Wzrost aktywów netto przypadających na Centralę z tytułu zysku netto	8 537
Aktywa netto przypadające na Centralę według stanu na 31.12.2022	896

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 9-58 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.

BFF Bank S.p.A. jest w pełni spółką publiczną, gdzie zarząd banku posiada 5,88% akcji (93,81% free float, 0,31% akcje własne).

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 BFF Bank S.P.A zostało zatwierdzone na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy w dniu 13 kwietnia 2023 r.

Oddział sporządził sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, które zostało podpisane przez Kierownika Oddziału, którym jest Krzysztof Kawalec w dniu 03 sierpnia 2023 roku.

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 2022 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 03 sierpnia 2023 roku. Na dzień sporządzenia 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 2022 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 zostały przyjęte, ale nie weszły jeszcze w życie dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2022r.:

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

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

Poniższa standardy Oddział jest zobligowany do stosowania w sprawozdaniu finansowym kończący się 31.12.2022.

Standardy i Interpretacje	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości
Zmiany koncepcyjne do MSSF 3	Zmiany wprowadzają wyjątek od zasady ujmowania wynikającej z MSSF 3, celem uniknięcia kwestii potencjalnych zysków i strat "dnia drugiego" w odniesieniu do zobowiązań i zobowiązań warunkowych, które wchodziłyby w zakres zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe (MSR 37 Rezerwy) czy opłaty (KIMSF 21), gdy wystąpiły oddzielnie. Wyjątek wymaga od jednostek stosowania kryteriów wynikających odpowiednio z MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast wymogów wynikających z Założeń koncepcyjnych) w tym celu ustalenia, czy na dzień przejścia występuje obecny obowiązek. Jednocześnie zmiany wprowadzają nowy paragraf do MSSF 3 wyjaśniający, że aktywa warunkowe nie kwalifikują się do ujęcia na dzień przejścia. Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Oddziału.
Zmiana do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe	Zmiana polegająca na wykluczeniu możliwości potrącania z kosztów wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży produktów wyprodukowanych na etapie testów przedwdrożeniowych. Tego typu przychody ze sprzedaży i odpowiadające im koszty należy bowiem ująć w rachunku wyników. Zmiana nie miała wpływu na sprawozdanie finansowe Oddziału.
Zmiana do MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe	Zmiana polegająca na doprecyzowaniu pojęcia kosztów wywiązania się z zobowiązań wynikających z umów, w których koszty przewyższają korzyści ekonomiczne z nich wynikające. Zmiana nie miała wpływu na sprawozdanie finansowe Oddziału.
Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2018-2020: MSSF 9 Instrumenty finansowe – Opłaty w ramach testu 10 % przy zaprzestaniu ujmowania zobowiązań finansowych	Zmiana precyzuje opłaty, które jednostka uwzględni przy ocenie, czy warunki nowego lub zmodyfikowanego zobowiązania finansowego różnią się znacznie od warunków pierwotnego zobowiązania finansowego. Opłaty te obejmują wyłącznie opłaty zapłacone lub otrzymane między pożyczkobiorcą a kredytodawcą, w tym opłaty zapłacone lub otrzymane przez pożyczkobiorcę lub kredytodawcę w imieniu drugiej strony. Zmiany nie miała wpływu na sprawozdanie finansowe Oddziału..

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

Standardy i Interpretacje	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości
MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe - pierwsze zastosowanie oraz MSSF 9 – informacje porównawcze	Zastępuje standard MSSF 4 „Umowy Ubezpieczeniowe”, który umożliwił kontynuowanie ujmowania umów ubezpieczeniowych według zasad rachunkowości obowiązujących w krajowych standardach i co w rezultacie oznaczało stosowanie wielu różnych rozwiązań. MSSF 17 wprowadza wymóg spójnego ujmowania wszystkich umów ubezpieczeniowych. Zobowiązania wynikające z umów będą ujmowane w wartościach bieżących zamiast kosztu historycznego. Nowy standard będzie obowiązywał dla okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku, jednakże nie będzie dotyczył Oddziału.
Zmiany do MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i błędy: Definicja wartości szacunkowych	Zmiana do MSR 8 wprowadza nową definicję szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 ma na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.
Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: Ujawnianie zasad rachunkowości	Zawierają wytyczne dotyczące stosowania pojęcia istotności do ujawnień dotyczących zasad (polityki) rachunkowości. Zmiana będzie obowiązywała dla okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku i nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Oddziału.
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy: Podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji	Zmiana precyzuje zasady ewidencyjne w zakresie podatku dochodowego i możliwego do zastosowanie wyłączenia z ujęcia podatku odroczonego. Wprowadzona zmiana precyzuje, że tego wyłączenia nie stosuje się do transakcji leasingowych i ujęcia zobowiązania wynikającego z likwidacji składnika aktywów tj.: transakcji, dla których równocześnie ujmuje się aktywne oraz zobowiązanie. Zmiana będzie obowiązywała dla okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku i nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Oddziału.

Opublikowane standardy i interpretacje, które jeszcze nie obowiązują Oddział

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE

Standardy i Interpretacje	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości
Zmiana do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe. Na powyższą prezentację nie mają wpływu intencje ani oczekiwania kierownictwa Oddziału 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. Zmiany będą obowiązywały dla okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku i nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Oddziału.
Zmiana do MSSF 16 Leasing	Celem tej zmiany jest określenie, w jaki sposób jednostka wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu po sprzedaży składnika aktywów i leasinguje ten sam składnik aktywów od nowego właściciela. Zmiana pozwala na prezentację danych porównawczych w zakresie aktywów finansowych w sposób bardziej spójny z MSSF 9 Instrumenty Finansowe. Zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Oddziału.

Standardy i Interpretacje	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości
Zmiana do MSR 12 Podatki	<p>Zmiana polegała na reformie drugiego filaru zasad modelowych podatku. "Podatki filaru drugiego" to podatki wynikające z przepisów podatkowych uchwalonych lub merytorycznie uchwalonych w celu wdrożenia zasad modelowych filaru drugiego opublikowanych przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju. Modelowe przepisy filaru drugiego mają na celu zapewnienie, aby duże grupy wielonarodowe płaciły podatki co najmniej według minimalnej stawki 15 procent od dochodu powstającego w każdej jurysdykcji, w której prowadzą działalność, poprzez zastosowanie systemu podatków wyrównawczych. W ramach drugiego filaru istnieją trzy aktywne mechanizmy, które kraje mogą przyjąć: zasada uwzględniania dochodów, zasada niedostatecznie opodatkowanych płatności oraz kwalifikowany krajowy minimalny podatek wyrównawczy. Są one często określane jako "globalny minimalny podatek wyrównawczy" lub "podatek wyrównawczy"</p> <p>Zmiany stanowią odpowiedź na obawy zainteresowanych stron dotyczące rachunkowości podatku odroczonego w odniesieniu do nowego podatku wyrównawczego zgodnie z MSSF o</p> <ul style="list-style-type: none"> • zapewnienie jednostkom tymczasowej obowiązkowej ulgi z podatku odroczonego z tytułu podatku wyrównawczego; • zobowiązanie podmiotów do ujawniania nowych informacji w odniesieniu do podatku wyrównawczego i ulgi.

Standardy i Interpretacje	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości
Zmiana do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	<p>Zmiana dotyczyła ustalenia finansowania dostawców. Zmiany wprowadzają dodatkowe wymogi informacyjne dotyczące przekazywania przez przedsiębiorstwo informacji na temat uzgodnień dotyczących finansowania dostawców, które umożliwiłyby użytkownikom (inwestorom) ocenę wpływu tych uzgodnień na zobowiązania i przepływy pieniężne przedsiębiorstwa oraz ekspozycję przedsiębiorstwa na ryzyko płynności. Zmiany mają zastosowanie do uzgodnień dotyczących finansowania dostawców (zwanym również finansowaniem łańcucha dostaw, finansowaniem zobowiązań lub uzgodnieniami dotyczącymi faktoringu odwrotnego), które mają wszystkie następujące cechy:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dostawca usług finansowych (zwany również faktorem) płaci kwoty, które przedsiębiorstwo (nabywca) jest winien swoim dostawcom; • przedsiębiorstwo zgadza się zapłacić zgodnie z warunkami uzgodnień w tym samym dniu lub w późniejszym terminie niż jego dostawcy; • Firma otrzymuje wydłużone terminy płatności lub dostawcy korzystają z terminów wcześniejszej płatności w porównaniu z powiązaniem terminem płatności faktury. <p>Zmiany nie mają jednak zastosowania do uzgodnień dotyczących finansowania należności lub zapasów.</p>

Dla celów sporządzenia sprawozdania finansowego za 2022 r. Oddział stosował te same zasady rachunkowości jak w 2021 r., z uwzględnieniem następujących zmian:

Zmiana prezentacyjna danych porównawczych za 2021 r.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

W sprawozdaniu finansowym za rok 2022 Oddział skorygował prezentację przepływów pieniężnych z tytułu zobowiązań wynikających umów leasingu w Sprawozdaniu z przepływów pieniężnych. Uprzednio, płatności zobowiązań z tytułu leasingu prezentowany były jako przepływy z działalności operacyjnej podczas gdy powinny być prezentowane jako przepływy z działalności finansowej w pozycji Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej - Spłata zobowiązań z tytułu leasingu. Oddział dokonał korekty w sprawozdaniu finansowym za 2022 roku oraz dokonał przekształcenia danych porównawczych.

	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	Zmiana	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 (dane przekształcone)
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Strata przed opodatkowaniem i aktualizacją aktywów netto przypadających na Centralę	(298)		(298)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	752		752
Utrata wartości	(2 269)		(2 269)
(Wzrost) spadek aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	480 496		480 496
Otrzymane dochody odsetkowe	7 943		7 943
(Wzrost) spadek innych aktywów	(59)		(59)
Wzrost (spadek) depozytów	(491 601)		(491 601)
Wzrost (spadek) innych zobowiązań	(377)	220	(157)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(2 413)	220	(2 193)
Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną	(239)		(239)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	-	(220)	(220)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-	(220)	(220)
Środki pieniężne, Bilans zamknięcia	1 263	-	1 263

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, skorygowane o bieżące czynniki.

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 2022 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 w prezentowanych okresach w sposób ciągły.

Przychody

Przychody Oddziału stanowią głównie przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (udzielone pożyczki), kalkulowane metodą efektywnej stopy procentowej.

Prowizje i inne opłaty bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych rozliczane są jako:

- przychody odsetkowe, ustalone według efektywnej stopy procentowej (opłaty początkowe, wynagrodzenie za stałe zaangażowanie) - dla produktów o ustalonym harmonogramie spłat;
- przychody prowizyjne - metodą liniową (opłaty początkowe, wynagrodzenie za stałe zaangażowanie) dla produktów o niestalonym harmonogramie spłat.

Przychody z tytułu prowizji obejmują również opłaty i prowizje otrzymane przez Oddział z tytułu świadczonych usług itp.

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, 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 01.01.2022 do 31.12.2022 / stan na 31.12.2022	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 / stan na 31.12.2021
Kursy przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej	EUR	4,6899	4,5994
Średnie ważone kursy wymiany za poszczególne okresy obrotowe	EUR	4,6883	4,5775

Główne pozycje sprawozdania finansowego

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości przyjęte do sporządzenia sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2022 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.

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".

Zaprzestanie ujmowania składników aktywów finansowych następuje w momencie wygaśnięcia umownych praw do przepływów pieniężnych ze składników aktywów finansowych lub w przypadku, gdy jednostka przenosi składnik aktywów finansowych, a przeniesienie takie spełnia kryteria zaprzestania ujmowania ww. aktywów finansowych.

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 zdającego do użytkowania. 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 użytkowania, 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:

- Prawo do użytkowania wynajętej powierzchni biurowej 5 lat,
- Maszyny i urządzenia, w tym sprzęt IT od 2,5 do 10 lat,
- Środki transportu od 3 do 5 lat (używane na podstawie umów leasingu finansowego),
- 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 użytkowania.

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

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.

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,

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.

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 zamortyzowanym koszcie.

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 premii do wypłaty. 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 01.01.2022 do 31.12.2022	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Przychody odsetkowe kalkulowane metodą efektywnej stopy procentowej, w tym:		
Od należności od banków	69 119	8 912
Od należności od pozostałych instytucji finansowych	16 872	3 198
	52 247	5 714
Razem przychody odsetkowe	69 119	8 912

Koszty odsetkowe

	za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	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	(50 125)	(7 159)
Od zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(50 125)	(7 123)
	-	(36)
Razem koszty odsetkowe	(50 125)	(7 159)

Wynik z tytułu odsetek	18 994	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 01.01.2022 do 31.12.2022	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Z tytułu obsługi rachunków	(47)	(38)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	(47)	(38)

6. Pozostałe przychody operacyjne

	za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Przychody związane ze świadczonymi usługami *	4 342	3 398
Przychody związane z rozwiązaniem rezerw na MBO	-	80
Razem pozostałe przychody operacyjne	4 342	3 478

* Credit Management Support (będący jednostką organizacyjną Oddziału) świadczy usługi na rzecz centrali BFF Bank S.p.A., jak również innych oddziałów w Grecji i Portugalii na podstawie umowy zwartej w dniu 01 sierpnia 2019 r. oraz podpisanego aneksu w dniu 18 grudnia 2020 r.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

7. Koszty administracyjne

	za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Osobowe	(5 321)	(4 932)
Wynagrodzenia	(4 298)	(4 019)
Koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń	(1 023)	(913)
Pozostałe koszty administracyjne	(5 056)	(2 391)
Usługi obce inne, w tym:	(4 705)	(2 235)
<i>usługi marketingowe</i>	(1 685)	-
<i>usługi informatyczne</i>	(1 954)	(1 456)
<i>usługi prawne i audytorskie</i>	(565)	(467)
<i>materiały eksploatacyjne</i>	(245)	(312)
Podatki i opłaty	(14)	(25)
Czynsz i opłaty eksploatacyjne	(96)	(39)
Wynajem samochodów	(67)	(54)
Szkolenia	(101)	(35)
Podróże służbowe	(73)	(3)
Razem koszty administracyjne	(10 377)	(7 323)

Na dzień 31.12.2022 liczba zatrudnionych w Oddziale w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 39, a w porównywalnym okresie wartość ta wynosiła 44.

8. Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych

	za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Rzeczowe aktywa trwałe	(270)	(366)
Wartości niematerialne	(448)	(386)
Razem amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	(718)	(752)

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

9. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

	za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe środków na rachunku bankowym	(7)	(1)
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe pożyczek	(302)	2 270
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(309)	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 01.01.2022 do 31.12.2022	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Odroczony podatek dochodowy	(3 093)	406
Podatek bieżący	-	(361)
Obciążenie podatkowe w wyniku finansowym	(3 093)	45

Podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym	za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Zysk/Strata przed opodatkowaniem	11 631	(343)
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Wartość podatku dochodowego wg stawki ustawowej	(2 210)	65
Wpływ różnic trwałych pomiędzy zyskiem/stratą przed opodatkowaniem a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	(883)	(20)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	-	(6)
Koszty związane użytkowaniem samochodów	(12)	(9)
Koszty różnice kursowe	-	(1)
Korekta lat poprzednich	(523)	-
Brak aktywa dot. straty podatkowej 2022	(292)	-
Pozostałe	(56)	(4)
Wartość obciążenia podatkowego w wyniku finansowym	(3 093)	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 31.12.2022	Sprawozdanie z całkowitych dochodów Rok zakończony 31.12.2022	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Stan na dzień 31.12.2021	Sprawozdanie z całkowitych dochodów Rok zakończony 31.12.2021
Rezerwy na wynagrodzenia i premie	138	23	115	(4)
Rezerwy krótkoterminowe	23	(38)	61	20
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	37	(1)	38	10
Rezerwa na koszty badania	12	(39)	51	22
Odsetki naliczone niezapłacone	5 018	2 682	2 336	1 044
Wynajem długoterminowy - zobowiązanie IFRS 16	228	(498)	726	373
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	67	(381)	448	8
Razem	5 523	1 748	3 775	1 473

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Stan na dzień 31.12.2022	Sprawozdanie z całkowitych dochodów Rok zakończony 31.12.2022	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Stan na dzień 31.12.2021	Sprawozdanie z całkowitych dochodów Rok zakończony 31.12.2021
Odsetki naliczone nieotrzymane	6 706	5 222	1 484	815
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	222	(381)	603	252
Razem	6 928	4 841	2 087	1067

Aktywa/(Rezerwa) z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

(1 405)

(3 093)

1 688

406

Oddział nie wykazuje aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego służących przeniesieniu nierozliczonych strat podatkowych z 2022 r. (1 597 tys. PLN) oraz z 2019 r. (pozostało do rozliczenia 714 tys. PLN) z uwagi na ryzyko braku 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 31.12.2022	stan na 31.12.2021
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	34 374	557
Środki pieniężne na rachunkach w NBP	55 128	706
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty	89 502	1 263

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

Na dzień 31.12.2022 Oddział utrzymywał na wskazanym rachunku w NBP rezerwę obowiązkową na oszacowaną na podstawie średnich stanów miesięcznych zgodnie z obowiązującymi przepisami w wysokości 54 834 tys. PLN, w porównywalnym okresie kwota ta wynosiła 706 tys. PLN.

Środki pieniężne na rachunkach bankowych oraz środki pieniężne na rachunkach w NBP są klasyfikowane do koszyka 1, ze względu na niskie ryzyko kredytowe i brak przesłanek o utracie wartości ww. aktywa.

Wszystkie środki pieniężne Oddziału na 31.12.2022 znajdują się na rachunkach prowadzonych przez BnP Paribas Bank Polska S.A., którego rating długoterminowy nadany w dniu 16.12.2022 przez agencję Fitch Ratings to AAA (National Long-Term Rating) z perspektywą stabilną <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/o-banku/oceny-ratingowe>

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 powiązanym: BFF Polska S.A., BFF Medfinance S.A. oraz BFF Bank SpA na podstawie umów zawartych w dniu 4 października 2021 na okres 12 miesięcy oraz przedłużone aneksami na okres kolejnych 12 miesięcy zawartymi w dniu 21 września 2022r. Pożyczki nie posiadają harmonogramu. Dłużnicy dokonują spłat lub uruchomień niezwłocznie po otrzymaniu wezwania przez kredytodawcę lub wysłania wniosku przez kredytobiorcę. W 2022 r. w zależności od potrzeb Oddziału następowały spłaty jak również uruchomienia kapitałów zaciągniętych pożyczek przez BFF Polska S.A., BFF Medfinance S.A. oraz przez BFF Bank SpA (spłaty wynosiły odpowiednio: 747.000 tys. PLN, 114.500 tys. PLN, 374.566 tys. PLN oraz uruchomienia odpowiednio: 2.036.500 tys. PLN, 413.000 tys. PLN, 268.000 PLN).

W porównywalnym okresie spłaty udzielonej pożyczki wynosiły odpowiednio 991.500 tys. PLN 109.000 tys. PLN oraz 320.000 tys. PLN. A uruchomienia wynosiły odpowiednio 350.500 tys. PLN, 110.000 tys. PLN, 426.566 tys. PLN

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

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

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 31.12.2022	stan na 31.12.2021
Udzielone pożyczki	1 672 293	157 268
Kapitał	1 637 000	156 566
odsetki	35 293	702
Utrata wartości	(347)	(43)
Razem udzielone pożyczki i należności własne	1 671 946	157 225

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

Termin zapadalności umowy	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2021
Należności bieżące	1 671 946	157 225
Razem udzielone pożyczki i należności własne	1 671 946	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 2022 roku:

	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2021
Wartość bilansowa brutto	1 672 293	157 268
Koszyk 1	1 672 293	157 268
Razem wartość brutto	1 672 293	157 268
Utrata wartości	(347)	(43)
Koszyk 1	(347)	(43)
Razem utrata wartości	(347)	(43)
Razem wartość netto	1 671 946	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 31.12.2022	stan na 31.12.2021
<i>Portfel aktywów finansowych - wartość bilansowa brutto w tys. PLN</i>		
Stan na początek okresu (Koszyk 1)	157 268	648 707
Koszyk 1		
Zwiększenie z tytułu udzielonych pożyczek	2 794 503	968 712
Zmniejszenie z tytułu spłaty pożyczek	(1 279 478)	(1 460 151)
Stan na koniec okresu (Koszyk 1)	1 672 293	157 268
<i>Odpisy aktualizujące wartość portfela w tys. PLN</i>		
Stan na początek okresu (Koszyk 1)	(43)	(2 312)
Koszyk 1		
Zwiększenie z tytułu modyfikacji wyceny	(1 301)	(8)
Zmniejszenie z tytułu modyfikacji wyceny	997	2 277
Stan na koniec okresu (Koszyk 1)	(347)	(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. Przy realizacji tego celu wykorzystywane są oceny ratingowe wyznaczone w adekwatnym dla klienta systemie ratingowym stanowiącym najlepsze oszacowanie jego bieżącego standingu. Różne systemy ratingowe są następnie w celach prezentacyjnych ujednoczone do jednej matrycy.

Wszystkie aktywa finansowe na dzień bilansowy w bieżącym okresie sprawozdawczym jak i w okresie porównywalnym zaliczone do koszyka 1 kwalifikowały się do rating jakości kredytowej poziomu BB.

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

	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2021
Prawo do użytkowania wynajętej powierzchni biurowe	1 152	1 209
Środki transportu używane na podstawie umów leasingu finansowego	22	22
Pozostałe środki trwałe	128	142
Razem rzeczowe aktywa trwałe	1 302	1 373

Oddział użytkuje środki trwałe na podstawie umów leasingu. 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 01.01.2022 do 31.12.2022	okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	952	685
Powierzchni biurowej	868	616
Środków transportu	84	69
Koszty odsetek	40	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 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

	Powierzchnia biurowa	<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	1 825	<i>1 825</i>	289	-	91	<i>91</i>	207	-	2 412	<i>1 916</i>
Zwiększenia	194	<i>151</i>	17	-	-	-	28	-	239	<i>151</i>
Zakupy bezpośrednie	-	-	5	-	-	-	28	-	33	-
Inne zwiększenia	194	151	12	-	-	-	-	-	206	151
Zmniejszenia	-	-	-	-	(15)	<i>(15)</i>	(12)	-	(3)	<i>(15)</i>
Inne zmniejszenia					(15)	(15)	(12)	-	(3)	-
Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	2 019	<i>1 976</i>	306	-	106	<i>106</i>	223	-	2 654	<i>2 082</i>

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

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

Zmiany wartości środków trwałych w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. (c.d.)

	Powierzchnia biurowa	<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	616	616	262	-	69	69	92	-	1 039	73
Zwiększenia	251	208	44	-	15	15	3	-	313	223
Amortyzacja	208	208	44		15	15	3	-	270	223
Inne zwiększenia	43	-	-	-	-	-	-	-	43	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	867	824	306	-	84	84	95	-	1 352	908
Wartość netto środków trwałych na początek okresu	1 209	1 209	27	-	22	22	115	-	1 373	1 231
Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	1 152	1 152	-	-	22	22	128	-	1 302	1 174

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.

	Powierzchnia biurowa	<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 zmniejszania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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.)

	Powierzchnia biurowa	<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>	Wypozażeni e	<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	262	-	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 31.12.2022	stan na 31.12.2021
Licencje	1 064	497
Razem wartości niematerialne	1 064	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 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. i od 01.01.2022 do 31.12.2022

	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022		okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	
	Licencje	Razem	Licencje	Razem
Wartość brutto bilans otwarcia	1 003	1 003	800	800
Zwiększenia	1 015	1 015	203	203
zakup	1 015	1 015	203	203
Zmniejszenia	-	-	-	-
Wartość brutto bilans zamknięcia	2 018	2 018	1 003	1 003
Umorzenie bilans otwarcia	506	506	120	120
Zwiększenia	448	448	386	386
amortyzacja za okres	448	448	386	386
Zmniejszenia	-	-	-	-
Umorzenie bilans zamknięcia	954	954	506	506
Wartość netto na początek okresu	497	497	680	680
Wartość netto na koniec okresu	1 064	1 064	497	497

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

15. Pozostałe aktywa

	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2021	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2021
	Krótkoterminowe		Długoterminowe	
Rozrachunki z kontrahentami	623	83	-	-
Pozostałe należności	17	23	-	-
Razem inne należności	640	106	-	-

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

16. Depozyty bieżące i terminowe klientów

	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2021
Osoby prywatne	1 746 962	155 105
Depozyty terminowe	1 699 489	136 168
w tym odsetki	21 391	4 450
Rachunki depozytowe podstawowe	47 473	18 937
Podmioty gospodarcze	-	-
Depozyt terminowe	-	-
w tym odsetki	-	-
Razem depozyty bieżące i terminowe	1 746 962	155 105

Kwota zobowiązań długoterminowych wobec klientów wg. terminu pierwotnego (czyli okresu na jaki zostały zdeponowane środki przez Klienta Oddziału) na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 80 233 tys. zł, według stanu na 31.12.2021 r. wyniosła 84 804 tys. zł.

Depozyty wg terminów zapadalności	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2021
Depozyty terminowe	1 678 098	131 718
do 3 miesięcy (włącznie)	1 268 648	25 661
od 3 miesięcy do 9 miesięcy (włącznie)	322 506	25 259
od 9 miesięcy do 12 miesięcy (włącznie)	16 192	19 351
Od 1 roku do 2 lat (włącznie)	43 925	8 402
Powyżej 2 lat	26 827	53 045
Inne depozyty	47 473	18 937
Odsetki	21 391	4 450
Razem depozyty bieżące i terminowe	1 746 962	155 105

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

	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2021
Depozyty terminowe	1 734 681	144 540
do 3 miesięcy (włącznie)	1 296 519	25 941
od 3 miesięcy do 9 miesięcy (włącznie)	337 601	25 981
od 9 miesięcy do 12 miesięcy (włącznie)	17 425	20 366
Od 1 roku do 2 lat (włącznie)	50 830	9 071
Powyżej 2 lat	32 306	63 181

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

17. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania finansowe stanowią zobowiązania z tytułu zawartych umów nabycia aktywów finansowych na podstawie umów leasingowych, natomiast do zobowiązań niefinansowych są zaliczane inne zobowiązania nie zakwalifikowanych do ww.

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

	stan na 31.12.2022		stan na 31.12.2021	
	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe
Zobowiązania finansowe	-	1 199	-	1 644
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	1 199	-	1 644
Zobowiązania niefinansowe	10 896	-	3 474	-
Inne zobowiązania	2 156	-	1 129	-
Rezerwy na świadczenia pracownicze	925	-	769	-
Zobowiązania publiczno-prawne inne	7 815	-	1 576	-
Razem pozostałe zobowiązania	10 896	1 199	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 2022/2021 roku).

Płatności leasingowe

	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022		okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	
	Powierzchnia biura	Samochody	Powierzchnia biura	Samochody
Opłata leasingowa	329	22	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 31.12.2022	stan na 31.12.2021
od 1 roku do 5 lat (włącznie)	1 199	1 644
Powyżej 5 lat	-	-
Razem pozostałe zobowiązania	1 199	1 644

Umowne terminy wymagalności zobowiązań niefinansowych na koniec okresu sprawozdawczego

	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2021
do 1 miesiąca	947	981
od 1 miesiąca do 3 miesięcy (włącznie)	6 782	573
od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	2 088	1 115
od 1 roku do 5 lat (włącznie)	1 079	805
Razem pozostałe zobowiązania	10 896	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 31.12.2022	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 31.12.2022	stan na 31.12.2021
Aktywa finansowe		
Środki pieniężne	89 502	1 263
Pożyczki – wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 671 946	157 225
Razem aktywa finansowe	1 761 448	158 488
Zobowiązania finansowe		
Depozyty bieżące i terminowe klientów – wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 746 962	155 105
Razem zobowiązania finansowe	1 746 962	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 2022 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
31.12.2022					
AKTYWA					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	89 502	89 502	89 502
Udzielone pożyczki i należności własne	-	-	1 671 946	1 671 946	1 671 946
ZOBOWIĄZANIA					
Depozyty bieżące i terminowe klientów	-	-	1 746 962	1 746 962	1 746 962

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 dla 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. Znacząca część struktury portfela depozytów na 31.12.2023 stanowiły depozyty krótkoterminowe, co spowodowało że wartość godziwa ww. portfela nie różni się znacząco od ich wartości bilansowej.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

20. Zarządzanie ryzykiem

Uwzględniając wzrost poziomu stóp procentowych na rynkach finansowych, zgodnie z publikowaną Tabelą Oprocentowania i Opłat, BFF Bank aktywnie pozyskiwał depozyty w drugiej połowie 2022 r. Uwarunkowania rynkowe wpłynęły na zmianę podejścia Klientów bankowych do lokowania posiadanych nadwyżek finansowych. Obserwując decyzje podejmowane przez Radę Polityki Pieniężnej w Polsce, Bank reagował na oczekiwania rynkowe i tym samym podnosił stawki procentowe, umożliwiając Klientom lokowanie swoich środków finansowych. Zauważalny był istotny wzrost portfela dzięki nowym oraz dotychczasowym klientom a ci, którym lokaty terminowe dobiegały końca chętnie odnawiali je z uwzględnieniem nowych stawek. Klienci lokowali swoje środki na lokatach w poszukiwaniu innych możliwych źródeł niwelowania wciąż rosnącej inflacji wybierając ofertę Banku spośród innych dostępnych lokat na rynku.

Ryzyko, na które narażona jest Oddział obejmuje:

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

20.1. Ryzyko rynkowe

Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko rynkowe

Działalność polegająca na możliwym nieosiągnięciu przez BFF Banking Group planowanych rezultatów i oczekiwanych wyników netto w stosunku do zaangażowanego budżetu na prowadzoną działalność obsługi produktu Lokat Facto. Prawdopodobieństwo zaistnienia negatywnych czynników makro i mikro ekonomicznych wpływających na obniżenie zainteresowania deponowaniem środków w walucie polskiej złotówki wśród osób fizycznych z polską rezydencją podatkową. Dodatkowy element ryzyka rynkowego to potencjalna, agresywna zmienność wysokości stóp procentowych podyktowanych decyzjami Rady Polityki Pieniężnej powodująca zaburzenie płynności, szczególnie w rozumieniu zapadalności krótkoterminowych 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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

20. Zarządzanie ryzykiem (c.d.)

20.1. Ryzyko rynkowe (c.d.)

Ryzyko stóp procentowych i zarządzanie nim

Oddział głównie finansuje się depozytami od klientów.

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. Powyższe powoduje niedopasowanie, jednak ze względu na krótki charakter zarówno aktywów jak i znakomitej większości zobowiązań, Oddział jest w stanie szybko reagować poprzez zmianę aktualnej oferty depozytowej w zależności od panujących warunków otoczenia a przede wszystkim warunków na rynku stóp procentowych.

Dane w tys. PLN	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2021
Aktywa finansowe, w tym:		
Wartość portfela aktywów finansowych w tys. PLN	1 671 946	157 225
Portfel aktywów finansowych opartych o zmienną stopę %	1 671 946	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	1 746 962	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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

20. Zarządzanie ryzykiem (c.d.)

20.1. Ryzyko rynkowe (c.d.)

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 31.12.2022				
-1,0 p.p.	-7,99%	-2 090	6 447	7 480
+1,0 p.p.	7,99%	2 090	10 627	11 660

20.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe oznacza ryzyko, niedopełnienia przez kontrahenta swoich 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.

Odписы 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.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

20. Zarządzanie ryzykiem (c.d.)

20.2. Ryzyko rynkowe (c.d.)

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.
 - 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;

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

20. Zarządzanie ryzykiem (c.d.)

20.2. Ryzyko kredytowe (c.d.)

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 każdorazowo jest poparta przeprowadzoną analizą sytuacji kontrahenta i wynika z zakresu podstawowej działalności Spółki, która wskazuje, że opóźnienie w płatnościach wynoszące ponad 90 dni nie musi być 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. W dacie sprawozdawczej nie zidentyfikowano takich ekspozycji.
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).

Ocena ratingowa wykorzystywana m.in. w procesie oceny utraty wartości i przypisywania do poszczególnych koszyków wyznaczana jest w adekwatnym dla danego klienta systemie ratingowym stanowiącą najlepsze oszacowanie jego bieżącego standingu,

- Dla podmiotów sektora publicznego rating nadawany jest na podstawie ratingu regionu lub państwa określonego przez zewnętrzne agencje ratingowe. W przypadku segmentu "Rząd centralny" przypisany został rating danego kraju. W przypadku segmentów "Władze lokalne" oraz "instytucje publiczne" przypisany został rating regionu, w którym te władze, bądź instytucje są zlokalizowane, o ile taki rating jest dostępny. W przeciwnym razie przypisany został rating kraju.
- Dla podmiotów sektora niepublicznego Grupa przypisuje indywidualny rating, jaki został tym instytucjom nadany przez zewnętrzne uznane agencje ratingowe. Wykorzystywane ratingi powiązane są z matrycą parametrów PD w zależności od okresu życia ekspozycji. W przypadku braku informacji o ratingu danego podmiotu sektora niepublicznego nadanego przez zewnętrzne uznane agencje ratingowe, Grupa przypisuje mu domyślny rating.
- W przypadku instytucji finansowych przypisywany jest rating, jaki został tym instytucjom nadany przez zewnętrzne uznane agencje ratingowe.

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

20. Zarządzanie ryzykiem (c.d.)

20.2. Ryzyko kredytowe (c.d.)

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 w sytuacji gdy dojdzie do niewykonania zobowiązania.

Zaistniała w ciągu 2020, 2021 i 2022 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 cyklicznie aktualizuje 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).

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

20. Zarządzanie ryzykiem (c.d.)

20.2. Ryzyko kredytowe (c.d.)

Szczegółowe założenia co do kształtowania się najistotniejszych parametrów gospodarki polskiej w kolejnych latach dla poszczególnych scenariuszy zaktualizowanych w czerwcu 2022 roku, przedstawione zostały poniżej:

Prognozowana zmiana PKB	Scenariusz podstawowy				Scenariusz wysokiego wzrostu				Scenariusz łagodnej recesji			
	2022	2023	2024	2025	2022	2023	2024	2025	2022	2023	2024	2025
	2,7%	2,1%	2,3%	1,9%	3,3%	3,7%	2,1%	1,8%	2,3%	0,5%	3,0%	2,0%

Prognozowana stopa bezrobocia	Scenariusz podstawowy				Scenariusz wysokiego wzrostu				Scenariusz łagodnej recesji			
	2022	2023	2024	2025	2022	2023	2024	2025	2022	2023	2024	2025
	6,8%	6,9%	6,9%	6,9%	6,8%	6,5%	6,5%	6,6%	6,9%	7,4%	7,5%	7,3%

Rentowność 10-letnich obligacji Skarbowych	Scenariusz podstawowy				Scenariusz wysokiego wzrostu				Scenariusz łagodnej recesji			
	2022	2023	2024	2025	2022	2023	2024	2025	2022	2023	2024	2025
	1,7%	2,6%	2,9%	3,0%	1,8%	3,0%	3,3%	3,5%	1,6%	2,2%	2,3%	2,8%

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. Symulacja wpływu zmiany wartości parametrów PD i LGD przypisanych w matrycy wykorzystywanej dla celów kalkulacji odpisów z tytułu utraty wartości portfela performing, przy założeniu względnego obniżenia o 10% tych parametrów, wykazała spadek poziomu utworzonych odpisów z tytułu ryzyka kredytowego o 66 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2022 r. Podobna zmiana, przy założeniu względnego wzrostu o 10% parametrów PD i LGD w matrycy powoduje wzrost poziomu utworzonych odpisów z tytułu ryzyka kredytowego o 73 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2022 r.

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. Obowiązujące limity dla powyższych pożyczek to: dla BFF Bank SpA – brak limitu; dla BFF Polska SA – 1.800 mln PLN; dla BFF Medfinance SA – 700 mln PLN. Umowy nie przewidują dodatkowych opłat z tytułu udostępnienia limitów. 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 31.12.2022 dostępne limity kredytowe kształtowały się jak poniżej:

	saldo dostępnych limitów kredytowych / pożyczkowych stan na 31.12.2022	saldo dostępnych limitów kredytowych / pożyczkowych stan na 31.12.2021
BFF Polska SA	970 mln PLN	971 mln PLN
BFF MedFinance SA	130 mln PLN	250 mln PLN
BFF Bank S.P.A	dostępna płynność Grupowa (bez określenia limitu)	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, tj. BFF Bank S.p.A. z siedzibą w Mediolanie, nadzorowaną przez Banca d'Italia (cod. ABI 3435.5). Kapitał zakładowy włoskiego banku wynosi 142.870.382,96 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, 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 powiązanymi

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

W 2022 r. BFF Bank S.p.A Oddział w Polsce udzielił pożyczki BFF Polska S.A. na kwotę 2.035.500 tys. PLN (wartość nominalna), a w tym samym okresie Spółka spłaciła 727.000 tys. PLN (wartości nominalnej). Natomiast wartość udzielonych pożyczek w 2021 r. wynosiła 350.500 tys. PLN (wartość nominalna), a w tym samym okresie Spółka spłaciła 946.500 tys. PLN (wartości nominalnej).

W 2022 r. BFF Bank S.p.A Oddział w Polsce udzielił pożyczki BFF Medfinance S.A. na kwotę 413.000 tys. PLN (wartość nominalna), a w tym samym okresie Spółka spłaciła 114.500 tys. PLN (wartości nominalnej). Natomiast wartość udzielonych pożyczek w 2021 r. dla 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)

W 2022 r. BFF Bank S.p.A Oddział w Polsce udzielił pożyczki BFF Bank S.p.A. na kwotę 268.000 tys. PLN (wartość nominalna), a w tym samym okresie Bank spłacił 374.566 tys. PLN (wartości nominalnej). Natomiast wartość udzielonych pożyczek na dzień 31.12.2021 dla 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)

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 01.01.2022 do 31.12.2022				
Przychody odsetkowe	42 336	9 912	-	-
Przychody prowizyjne	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	25	67
Koszty administracyjne	-	-	-	-
RAZEM	42 336	9 912	25	67

	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 01.01.2022 do 31.12.2022	Okres od 01.01.2021 do 31.12.2021
Przychody odsetkowe	15 756	3 198
Pozostałe przychody operacyjne	3 726	3 588
RAZEM	19 482	6 786

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO (c.d.)

21. Transakcje z jednostkami powiązanymi (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 31.12.2022				
Udzielone pożyczki i należności własne	1 334 371	337 575	-	-
kapitał	1 305 500	331 500	-	-
odsetki i opłaty	29 148	6 145	-	-
oczekiwane straty kredytowe	(277)	(70)	-	-
Pozostałe aktywa	-	-	47	67
RAZEM	1 334 371	337 575	47	67

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 BFF Bank S.p.A

AKTYWA	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2021
Udzielone pożyczki i należności własne	-	107 066
kapitał	-	106 566
odsetki i opłaty	-	500
oczekiwane straty kredytowe	-	-
Pozostałe aktywa	-	-
RAZEM	-	107 066

ZOBOWIĄZANIA	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2021
Pozostałe zobowiązania	502	530
Zobowiązania wobec Centrali	9 570	9 570
RAZEM	10 072	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 2022 roku wyniosło: 61 560 PLN brutto i zostało wypłacone w roku 2022. W analogicznym okresie (w 2021r.) wysokość wynagrodzenia wyniosła 63.510 PLN brutto.

23. Zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu 31 grudnia 2022 roku, na który sporządzone zostało niniejsze sprawozdanie finansowe nie wystąpiły inne istotne zdarzenia mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Oddziału.

Łódź, 03.08.2023 roku

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

Krzysztof Kawalec – Kierownik Oddziału