

**Sprawozdanie finansowe**  
**BFF BANK S.P.A Spółka Akcyjna Oddział w Polsce**  
**sporządzone za rok zakończony dnia**  
**31 grudnia 2023 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 .....	11
4. Wynik z tytułu odsetek .....	22
5. Pozostałe przychody operacyjne .....	22
6. Koszty administracyjne .....	23
7. Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych .....	23
8. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe .....	23
9. Podatek dochodowy .....	24
10. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty .....	26
11. Udzielone pożyczki i należności własne .....	26
12. Rzeczowe aktywa trwałe, w tym aktywa z tytułu prawa do użytkowania .....	29
13. Wartości niematerialne .....	34
14. Pozostałe aktywa .....	35
15. Depozyty bieżące i terminowe klientów .....	35
16. Pozostałe zobowiązania .....	36
17. Zobowiązania wobec Centrali .....	37
18. Instrumenty finansowe .....	38
18.1. Kategorie instrumentów finansowych .....	38
19. Zarządzanie ryzykiem .....	40
19.1. Ryzyko rynkowe .....	40
19.2. Ryzyko kredytowe .....	42
19.3. Ryzyko płynności .....	45
19.4. Ryzyko operacyjne .....	47
21. Transakcje z jednostkami powiązаныmi .....	47
22. Wynagrodzenie kluczowego personelu Oddziału .....	50
23. Zdarzenia po dniu bilansowym .....	50

## Sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów

	Nota	za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
Przychody odsetkowe kalkulowane metodą efektywnej stopy procentowej		126 007	69 119
Koszty odsetkowe		(110 528)	(50 125)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>4</b>	<b>15 479</b>	<b>18 994</b>
Przychody prowizyjne		-	-
Koszty prowizji i opłat		(62)	(47)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>(62)</b>	<b>(47)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	<b>5</b>	4 042	4 342
Koszty administracyjne	<b>6</b>	(10 990)	(10 377)
- <i>osobowe</i>		(6 044)	(5 321)
- <i>pozostałe koszty administracyjne</i>		(4 946)	(5 056)
Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych	<b>7</b>	(933)	(718)
Różnice kursowe		(45)	(255)
Pozostałe koszty operacyjne		(8)	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	<b>8</b>	(181)	(309)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>7 302</b>	<b>11 630</b>
Podatek dochodowy	<b>9</b>	(1 268)	(3 093)
<b>Zysk netto</b>		<b>6 034</b>	<b>8 537</b>
Inne całkowite dochody		-	-
<b>Całkowite dochody ogółem za okres sprawozdawczy</b>		<b>6 034</b>	<b>8 537</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-50 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	<b>Nota</b>	<b>stan na 31.12.2023</b>	<b>stan na 31.12.2022</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10	93 813	89 502
Udzielone pożyczki i należności własne	11	1 984 467	1 671 946
Rzeczowe aktywa trwałe	12	2 143	1 302
Wartości niematerialne	13	1 413	1 064
Podatek dochodowy	9	4 536	6 474
- bieżący		2 972	6 474
- odroczone		1 564	-
Pozostałe aktywa	14	1 149	640
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>2 087 521</b>	<b>1 770 928</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ</b>	<b>Nota</b>	<b>stan na 31.12.2023</b>	<b>stan na 31.12.2022</b>
<i>Zobowiązania razem</i>		2 080 591	1 770 032
Depozyty bieżące i terminowe klientów	15	2 056 586	1 746 962
Podatek dochodowy	9	-	1 405
- bieżący		-	-
- odroczone		-	1 405
Pozostałe zobowiązania	16	14 435	12 095
Zobowiązania wobec Centrali	17	9 570	9 570
<i>Aktywa netto przypadające na Centralę</i>		6 930	896
<b>ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ RAZEM</b>		<b>2 087 521</b>	<b>1 770 928</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-50 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
<b>Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej</b>			
Zysk po opodatkowaniu i aktualizacją aktywów netto przypadających na Centralę		6 034	8 537
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	7	933	718
Utrata wartości	11	181	304
(Wzrost) spadek aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	11	(458 621)	( 1 520 510)
Otrzymane dochody odsetkowe	11	145 919	33 412
(Wzrost) spadek innych aktywów	9;12; 13;14	286	(5 485)
Wzrost (spadek) depozytów	15	405 283	1 621 067
Wzrost (spadek) innych zobowiązań	16	8 502	14 525
Zapłacone odsetki	15	(95 708)	(29 210)
Zapłacony podatek	16	(7 181)	(5 701)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>5 628</b>	<b>89 731</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	12	(121)	(33)
Nabycie wartości niematerialnych	13	(860)	(1 015)
<b>Przepływy netto związane z działalnością inwestycyjną</b>		<b>(981)</b>	<b>(1 048)</b>
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	16	(336)	(445)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>(336)</b>	<b>(445)</b>
<i>Zwiększenie środków pieniężnych netto</i>		<i>4 311</i>	<i>88 239</i>
<i>Środki pieniężne, Bilans otwarcia</i>		<i>89 502</i>	<i>1 263</i>
<b>Środki pieniężne, Bilans zamknięcia</b>	12	<b>93 813</b>	<b>89 502</b>

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-50 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie ze zmian w aktywach netto przypadających na Centralę

<b>Aktywa netto przypadające na Centralę według stanu na 01.01.2023</b>	<b>896</b>
Wzrost aktywów netto przypadających na Centralę z tytułu zysku netto	6 034
<b>Aktywa netto przypadające na Centralę według stanu na 31.12.2023</b>	<b>6 930</b>

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

Noty objaśniające zamieszczone na stronach 9-50 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, tj. oddziału włoskiego banku BFF Bank S.p.A. (co znajduje potwierdzenie w Zestawieniu notyfikacji dotyczących działalności instytucji kredytowych na terytorium RP poprzez oddział<sup>1</sup>). 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 (Grupa Kapitałowa w której jednostką dominującą jest BFF Bank S.p.A.) 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 w porównaniu do poprzedniego okresu zwiększył udział posiadanych akcji z 5,88% na 5,98% akcji (co stanowi odpowiednio w 2022r. 93,81% free float, 0,31% akcje własne, a 2023 93,75% free float, 0,26% 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.bff.com/informacje-prawne> .

Osobą reprezentującą zagranicznego przedsiębiorcę w Oddziale jest Krzysztof Kawalec.

<sup>1</sup>[https://www.knf.gov.pl/podmioty/Podmioty\\_sektora\\_bankowego/zestawienie\\_notyfikacji\\_dot\\_dzialnosci\\_instytucji\\_kredytowych\\_na\\_terytorium\\_RP\\_poprzez\\_oddzial](https://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 30 sierpnia 2024 r.

Oddział sporządził sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, które zostało podpisane przez Kierownika Oddziału, którym jest Krzysztof Kawalec w dniu 30 sierpnia roku.



## 2. Opis przyjętych zasad rachunkowości

### Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Oddziału zostało sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 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 30 sierpnia 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 2023 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”).

#### Standardy wydane i obowiązujące

*Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zatwierdzone i opublikowane przez Unię Europejską i weszły w życie od lub po 1 stycznia 2023 roku*

1. MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych oraz Zasady praktyki MSSF 2 Ujawnianie informacji dotyczących zasad rachunkowości. Jednostka jest zobowiązana do dokonywania istotnych zmian w zakresie stosowanej polityki rachunkowości min. ze względu na ich charakter, prawidłowe zrozumienia przedstawionego sprawozdania finansowego.

Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

2. MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów. Dokonano zmiany definicji wartości szacowanej, został doprecyzowany moment zmiany wartości szacowanej i jej charakter oraz jej wpływ na wynik bieżący, jak i przyszły.

Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

3. MSR 12 Podatek dochodowy. Zmiana dotyczy ujawnienia podatku odroczonego od tranzycji powodujących powstanie jednakowych różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu i odliczeniu, w szczególności dotyczy leasingu (leasingobiorca). Zmiana w zakresie zwolnienia z rozliczania podatku odroczonego wynikającego z międzynarodowej reformy podatkowej –

model filaru DRUGIEGO tzn. duże międzynarodowe firmy będą podlegać minimalnej stawce podatkowej w wysokości 15%.

Zmiana standardu nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

Standardy wydane, ale jeszcze nieobowiązujące:

Poniższe zmienione standardy obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2024 roku i możliwe jest ich wcześniejsze zastosowanie. Oddział nie zastosował wcześniej żadnego z tych zmienionych standardów i nie oczekuje, że będą one miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Oddziału po ich wejściu w życie.

- Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe (Zmiany do MSR 1);
- Zobowiązania krótkoterminowe lub długoterminowe zawierające warunki dotyczące wskaźników finansowych określone w umowie kredytowej (kovenantów) (Zmiany do MSR 1);
- Zobowiązanie z tytułu leasingu w ramach sprzedaży i leasingu zwrotnego (Zmiany do MSSF 16);

*Następujące standardy i zmiany nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską na dzień sporządzania sprawozdania finansowego.:*

- Umowy finansowania zobowiązań wobec dostawców (Zmiany do MSR 7 i MSSF 7);
- Brak wymienialności (Zmiany do MSR 21)
- Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniu finansowym (IFRS18).

## **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.

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 2023 roku jest wysokość oczekiwanych strat kredytowych od udzielonych pożyczek. 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 11.

### 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 z podstawowej działalności operacyjnej

##### *Przychody odsetkowe*

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

##### *Przychody prowizyjne*

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 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.

## Koszty

### *Koszty odsetkowe*

Koszty z tytułu odsetek obejmują głównie odsetki od zobowiązań finansowych (depozytów bieżących i terminowych klientów) przypadające za okres sprawozdawczy.

### *Koszty prowizji i opłat*

Koszty prowizji obejmują prowizje zapłacone przez Oddział osobom trzecim z tytułu usług .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, , 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 lub strat i 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.

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.

#### Zobowiązania wobec Centrali oraz Aktywa netto przypadające na Centralę

Z uwagi na specyfikę organizacyjną, oddział przedsiębiorcy zagranicznego nie posiada kapitału podstawowego, kapitału zapasowego oraz innych kapitałów rezerwowych.

W pozycji Zobowiązania wobec Centrali Oddział wykazuje środki pieniężne otrzymane od BFF BANK S.A. w momencie rozpoczęcia działalności.

W pozycji Aktywa Netto przypadające na Centralę Oddział wykazuje:

- zysk (stratę) roku bieżącego;
- zysk (stratę) z lat ubiegłych.

#### Zysk (strata) netto

Zysk (strata) netto to różnica między dochodami a kosztami, które Oddział ponosi w ciągu danego okresu sprawozdawczego, który obejmuje dwanaście miesięcy od stycznia do grudnia.

#### 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 01.01.2023 do 31.12.2023 / stan na 31.12.2023	za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 / stan na 31.12.2022
Kursy przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej	EUR	4,3480	4,6899
Średnie ważone kursy wymiany za poszczególne okresy obrotowe	EUR	4,5284	4,6883

#### Główne pozycje sprawozdania finansowego

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości przyjęte do sporządzenia sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2023 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 wymienialne 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 ujmują 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.

### 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

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.

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.

Udzielone pożyczki wewnątrz Grupowych zostały poddane testom, na podstawie, których zostały zakwalifikowane do aktywów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu

#### 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.

#### Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

Stosowany przez Oddział model kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych stosuje się do składników aktywów finansowych zakwalifikowanych jako aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu.

Model utraty wartości charakteryzuje się:

- przypisywaniem poszczególnych ekspozycji portfela do 3 koszyków („stage”) w oparciu o ocenę zmiany jakości kredytowej danego aktywa w porównaniu do początkowego ujęcia w księgach
- stosowanie parametrów ryzyka w całym okresie życia aktywa finansowego („lifetime”) w celu prawidłowego określenia oczekiwanych strat kredytowych („ECL”) dla instrumentów finansowych, dla których występuje znaczny wzrost ryzyka kredytowego w odniesieniu do początkowego ujęcia tego instrumentu w księgach.

Aktywa finansowe alokowane są do 3 koszyków (stage):

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 lub ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii niewykonanie zobowiązania zgodnie z obowiązującymi przepisami nadzorczymi (tj. ekspozycje nieobsługiwane)	

**Kryteria alokacji do koszyka 1 i koszyka 2**

W przypadku aktywów finansowych, dla których nie istnieją przesłanki utraty wartości, konieczne jest zweryfikowanie, czy istnieją przesłanki świadczące o tym, że ryzyko kredytowe pojedynczej transakcji jest znacząco podwyższone w stosunku do momentu początkowego ujęcia.

Konsekwencje tej weryfikacji, z punktu widzenia klasyfikacji (przypisania do odpowiedniego koszyka) i wyceny, są następujące:

- w przypadku, gdy przesłanki znaczącego podwyższenia ryzyka w stosunku do momentu początkowego ujęcia nie występują, składnik aktywów finansowych klasyfikowany jest do koszyka 1. Przesłanki te podlegają weryfikacji na każdy dzień bilansowy w celu uwzględnienia – w przypadku pojawienia się przesłanek świadczących o "znacząco podwyższonym" ryzyku kredytowym – zmienionego horyzontu prognozy w zakresie obliczania oczekiwanych strat;
- w przypadku wystąpienia przesłanek znaczącego podwyższenia ryzyka w stosunku do momentu początkowego ujęcia, składnik aktywów finansowych zaliczany jest do koszyka 2. Przesłanki te podlegają weryfikacji w każdym dniu bilansowym w celu uwzględnienia – w przypadku ustania przesłanek "znacząco podwyższonego" ryzyka kredytowego – zmienionego horyzontu prognozy dla obliczenia oczekiwanej straty.



Przypisanie składnika aktywów do etapu 1 zamiast do etapu 2 nie jest zatem związane z bezwzględnym poziomem ryzyka (w sensie prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania), ale ze zmianą (pozytywną lub negatywną) w zakresie ryzyka kredytowego, która nastąpiła od czasu pierwszego ujęcia.

W celu ustalenia odpowiedniej kategorii (koszyka) ekspozycji, Grupa przyjmuje następującą metodologię, którą można podsumować za pomocą dwóch podstawowych rodzajów kryteriów:

- kryterium jakościowe: wystąpienie opóźnienia w spłacie, identyfikacja jakościowych przesłanek, powodujących znaczący wzrost ryzyka kredytowego danego aktywa;
- kryterium ilościowe: pogorszenie ratingu od momentu początkowego ujęcia;
- pozostałe kryteria: Transakcje niskiego Ryzyka („LCRE”) i 30 dni przeterminowania

W odniesieniu do kryterium jakościowego:

Kryterium jakościowe ma pierwszeństwo przed kryterium ilościowym i stanowi, że ekspozycje są przydzielane do koszyka 2 jeżeli :

- udzielone zostały środki restrukturyzacyjne ze statusem forbearance, o ile nie oznaczają one przesłanki utraty wartości.

W odniesieniu do kryterium ilościowego:

Zdefiniowany jest względny próg, którego celem jest pomiar obniżenia ratingu (na dany dzień bilansowy w stosunku do pierwszego ujęcia) dla każdej transakcji. Jeśli poziom pogorszenia ratingu jest wyższy niż próg (zróżnicowany w zależności od stosowanej skali ratingowej), transakcja zostaje przypisana do koszyka 2. Względny próg zależy od liczby klas ratingowych uwzględnianych dla każdego segmentu i wynosi 1 dla segmentów, do których stosuje się matryce zewnętrzne dla państw i instytucji finansowych (obejmujących 7 klas ratingowych), natomiast w przypadku kontrahentów należących do segmentów, dla których stosuje się matryce dla przedsiębiorstw (obejmujących 21 klas ratingowych), wynosi 2.

W przypadku kontrahentów portfela nieposiadających ratingu alokacja do poszczególnych koszyków odbywa się wyłącznie poprzez zastosowanie kryteriów jakościowych oraz pozostałych.

W odniesieniu do pozostałych kryteriów:

Ekspozycje, które osiągnęły 30 dni przeterminowania od pierwotnie oczekiwanego terminu spłaty są przeklasyfikowane do stage 2.

Oddział dopuszcza możliwość uniknięcia przeniesienia do koszyka 2 ekspozycji, które na dzień bilansowych charakteryzują się niskim ryzykiem niewykonania zobowiązania („LCRE”), rozumianym jako rating na poziomie inwestycyjnym nadany przez zewnętrzną uznaną instytucję oceny wiarygodności kredytowej („ECAI”).

### **Kryteria alokacji do koszyka 3**

Aktywa, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości:

- Przegląd portfela na dzień bilansowy w celu identyfikacji ekspozycji, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości obejmujące m.in.:
  - a) opóźnienie w spłacie należności powyżej 90 kolejnych dni, mogące skutkować niewypłacalnością dłużnika, przy czym kwota opóźniona przekracza próg względny (limit na poziomie 1%; określony jako relacja kwoty opóźnionej do całkowitej ekspozycji klienta) i próg bezwzględny (wynoszący 100 EUR dla ekspozycji detalicznych i 500 EUR dla ekspozycji pozostałych),
  - 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 Grupa tworzy odpis aktualizujący wartość danej ekspozycji do wysokości różnicy pomiędzy wartością bilansową aktywa, a sumą zdyskontowanych przyszłych przepływów.

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 zysków lub strat i innych całkowitych dochodów, w pozycji "Odpisy na oczekiwane straty kredytowe".

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:

„Maszyny i urządzenia,

- Środki transportu,
- Pozostałe środki trwałe,
- Ulepszenia w obcych środkach trwałych.

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

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

- Prawo do użytkowania wynajętej powierzchni biurowej ponad 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 z tytułu amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych.

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

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

Zasady amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania środków w leasingu zostały opisane w części Leasing – spółka jako leasingobiorca.

#### *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.

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 z tytułu amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych.

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.

#### *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 .

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 zysków lub strat i innych 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.

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.

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..

#### *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 obejmują przede wszystkim depozyty złożone przez klientów Oddziału, które 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.

#### 4. Wynik z tytułu odsetek

##### Przychody odsetkowe

	za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
Przychody odsetkowe kalkulowane metodą efektywnej stopy procentowej, w tym:		
Od należności od banków	126 007	69 119
Od należności od pozostałych podmiotów	3 222	16 872
Od należności od pozostałych podmiotów	122 785	52 247
<b>Razem przychody odsetkowe</b>	<b>126 007</b>	<b>69 119</b>

##### Koszty odsetkowe

	za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, w tym:		
Od zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(110 528)	(50 125)
Od zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(110 211)	(50 125)
Od zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(317)	-
<b>Razem koszty odsetkowe</b>	<b>(110 528)</b>	<b>(50 125)</b>

<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>15 479</b>	<b>18 994</b>
-------------------------------	---------------	---------------

#### 5. Pozostałe przychody operacyjne

	za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
Przychody związane ze świadczonymi usługami *	4 042	4 342
<b>Razem pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>4 042</b>	<b>4 342</b>

\* 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.

## 6. Koszty administracyjne

	za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
<b>Osobowe</b>	<b>(6 044)</b>	<b>(5 321)</b>
Wynagrodzenia	(4 909)	(4 298)
Koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń	(1 135)	(1 023)
<b>Pozostałe koszty administracyjne</b>	<b>(4 946)</b>	<b>(5 056)</b>
Usługi obce inne, w tym:	(4 423)	(4 705)
<i>usługi marketingowe</i>	<i>(1 131)</i>	<i>(1 685)</i>
<i>usługi informatyczne</i>	<i>(2 044)</i>	<i>(1 954)</i>
<i>usługi prawne i audytorskie</i>	<i>(780)</i>	<i>(565)</i>
<i>materiały eksploatacyjne</i>	<i>(468)</i>	<i>(245)</i>
Podatki i opłaty	(12)	(14)
Czynsz i opłaty eksploatacyjne	(270)	(96)
Wynajem samochodów	(16)	(67)
Szkolenia	(123)	(101)
Podróże służbowe	(102)	(73)
<b>Razem koszty administracyjne</b>	<b>(10 990)</b>	<b>(10 377)</b>

Na dzień 31.12.2023 liczba zatrudnionych w Oddziale w przeliczeniu na pełne etaty wyniosła 49, a w porównywalnym okresie wartość ta wynosiła 39.

## 7. Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych

	za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
Rzeczowe aktywa trwałe	(393)	(270)
Wartości niematerialne	(540)	(448)
<b>Razem amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych</b>	<b>(933)</b>	<b>(718)</b>

## 8. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

	za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe środków na rachunku bankowym	(2)	(7)
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe pożyczek	(179)	(302)
<b>Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>	<b>(181)</b>	<b>(309)</b>

## 9. 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.

<b>Podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym</b>	<b>za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023</b>	<b>za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022</b>
Odroczony podatek dochodowy	(2 734)	(3 093)
Podatek bieżący	4 002	-
<b>Obciążenie podatkowe w wyniku finansowym</b>	<b>1 268</b>	<b>(3 093)</b>

<b>Podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym</b>	<b>za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023</b>	<b>za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022</b>
Zysk przed opodatkowaniem	7 302	11 631
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Wartość podatku dochodowego wg stawki ustawowej	(1 387)	(2 210)
Wpływ różnic trwałych pomiędzy zyskiem/stratą przed opodatkowaniem a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	119	(883)
Koszty związane użytkowaniem samochodów	(5)	(12)
Korekta lat poprzednich	(235)	(523)
Wartość straty podatkowa z lat ubiegłych nieuwjętych w podatku odroczonym oraz rozliczenie jej w okresie bieżącym	293	(292)
Pozostałe	66	(56)
<b>Wartość obciążenia podatkowego w wyniku finansowym</b>	<b>(1 268)</b>	<b>(3 093)</b>



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

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Stan na dzień 31.12.2023	Sprawozdanie z całkowitych dochodów Rok zakończony 31.12.2023	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Stan na dzień 31.12.2022	Sprawozdanie z całkowitych dochodów Rok zakończony 31.12.2022
Rezerwy na wynagrodzenia i premie	185	47	138	23
Rezerwy krótkoterminowe	14	(9)	23	(38)
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	49	12	37	(1)
Rezerwa na koszty badania	20	8	12	(39)
Odsetki naliczone niezapłacone	7 833	2 815	5 018	2 682
Wynajem długoterminowy - zobowiązanie IFRS 16	389	161	228	25
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	101	34	67	(381)
Korekta z lat ubiegłych	-	(235)	-	(523)
<b>Razem</b>	<b>8 591</b>	<b>2 833</b>	<b>5 523</b>	<b>1 748</b>

**Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Stan na dzień 31.12.2023	Sprawozdanie z całkowitych dochodów Rok zakończony 31.12.2023	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Stan na dzień 31.12.2022	Sprawozdanie z całkowitych dochodów Rok zakończony 31.12.2022
Odsetki naliczone nieotrzymane	(6 649)	57	(6 706)	(5 222)
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	(378)	(156)	(222)	381
<b>Razem</b>	<b>(7 027)</b>	<b>(99)</b>	<b>(6 928)</b>	<b>(4 841)</b>

**Aktywa/(Rezerwa) z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto**

<b>1 564</b>	<b>2 734</b>	<b>(1 405)</b>	<b>(3 093)</b>
--------------	--------------	----------------	----------------

W poprzednim okresie sprawozdawczym Oddział nie wykazał aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu nierozliczonych strat podatkowych z 2022 r. (1 597 tys. PLN na 31.12.2022 r.) oraz z 2019 r. (pozostało do rozliczenia 741 tys. PLN na 31.12.2022 r.) z uwagi na ryzyko braku uzyskania w przyszłości dochodu do opodatkowania, od którego można byłoby odliczyć nierozliczone straty podatkowe. W bieżącym okresie sprawozdawczym Oddział przy szacowaniu podatku bieżącego ujął pozostałą część straty z 2019 r. (741 tys. PLN) oraz 50% wartości straty z 2022 r. (799 tys. PLN). Na dzień 31.12.2023 r. kwota nierozliczonych strat podatkowych wynosi 799 tys. zł, która była rozliczana w podatku bieżącego okresu (część nierozliczonej straty podatkowej z 2022 r.).

## 10. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	29 448	34 374
Środki pieniężne na rachunkach w NBP	64 365	55 128
<b>Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty</b>	<b>93 813</b>	<b>89 502</b>

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

Na dzień 31.12.2023 Oddział utrzymywał na wskazanym rachunku w NBP rezerwę obowiązkową na oszacowaną na podstawie średnich stanów miesięcznych zgodnie z obowiązującymi przepisami w wysokości 64 044 tys. PLN, w porównywalnym okresie kwota ta wynosiła 54 834 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 utraty wartości ww. aktywa.

Wszystkie środki pieniężne Oddziału na 31.12.2023 znajdują się na rachunkach prowadzonych przez BNP Paribas Bank Polska S.A., którego rating długoterminowy nadany w dniu 06.12.2023 r. przez agencję Fitch Ratings to AAA (National Long-Term Rating) z perspektywą stabilną <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/o-banku/oceny-ratingowe>.

## 11. Udzielone pożyczki i należności własne

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

Zaprezentowane w poniższej tabeli pożyczki zostały udzielone podmiotom powiązanim: BFF Polska S.A. i BFF Medfinance S.A. na podstawie umów (tzw. ICL – Inter Company Agreement) zawartych w dniu 4 października 2021 r. na okres 12 miesięcy oraz przedłużone aneksami na okres do 30 czerwca 2025 r. Dodatkowo Oddział posiada zawartą w dniu 4 października 2021 r. i przedłużaną aneksami do 30 listopada 2024 umowę „Intra-group Funding Agreement” (tzw. „IFA”) na podstawie której Oddział może otrzymywać jak i udzielać pożyczek na rzecz BFF SpA. Powyższa umowa nie ma określonej maksymalnej kwoty limitu. W bieżącym okresie sprawozdawczym Oddział nie korzystał z tego rodzaju finansowania działalności ani nie udzielał pożyczki do BFF SpA

Poszczególne transze / ciągnięcia nie posiadają harmonogramu spłat a jedynie obowiązującą w umowie datę zapadalności limitu. Dłużnicy dokonują spłat lub uruchomień niezwłocznie po otrzymaniu wezwania przez kredytodawcę lub wysłania wniosku przez kredytobiorcę w zależności od bieżących potrzeb płynnościowych Oddziału. W przypadku nadpłynności i jednoczesnej potrzeby na finansowanie ze strony podmiotów powiązanych pożyczka może być uruchomiona i analogicznie w przypadku konieczności spłat swoich zobowiązań przez Oddział a niewystarczającej ilości środków na rachunku bieżącym, pożyczka zostaje niezwłocznie spłacana. W 2023 r. następowały spłaty jak również uruchomienia kwoty kapitałów zaciągniętych pożyczek przez BFF Polska S.A., BFF Medfinance S.A. oraz przez BFF Bank SpA (spłaty bez uwzględnienia odsetek wynosiły odpowiednio: 1.045.000 tys. PLN, 106.500 tys. PLN, 0 tys. PLN oraz uruchomienia odpowiednio: 1.313.000 tys. PLN, 151.500 tys. PLN, 0 PLN).

W porównywalnym okresie spłaty udzielonej pożyczki wynosiły odpowiednio 747.000 tys. PLN, 114.500 tys. PLN, 374.566 tys. PLN. A uruchomienia wynosiły odpowiednio 2.036.500 tys. PLN, 413.000 tys. PLN, 268.000 PLN.

Na dzień 31/12/2023 ustalone maksymalne kwoty ww. pożyczek jakie Oddział mógł udzielać podmiotom powiązanim kształtowały się następująco: BFF Polska S.A. – 1.800.000 tys PLN; BFF Medfinance S.A. – 700.000 tys PLN; BFF Bank – brak limitu (brak określonej kwoty maksymalnej). Powyższe limity nie uległy zmianie w porównaniu do stanu z dnia 31/12/2022

	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
Udzielone pożyczki	1 984 993	1 672 293
Kapitał	1 950 000	1 637 000
Odsetki	34 993	35 293
Utrata wartości	(526)	(347)
<b>Razem udzielone pożyczki i należności własne</b>	<b>1 984 467</b>	<b>1 671 946</b>

Szacowana utrata wartości zmienia się proporcjonalnie do salda udzielonych pożyczek, ponieważ Oddział przeznacza środki pozyskane w ramach akcji depozytowej na udzielanie pożyczek wewnątrzgrupowych podmiotom o ryzyku kredytowym, biorąc pod uwagę ich wyniki finansowe oraz sytuację płynnościową. Ryzyko kredytowe dłużników nie uległo istotnemu wzrostowi od momentu udzielenia finansowania.

Termin zapadalności umowy	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
Należności bieżące	1 984 467	1 671 946
<b>Razem udzielone pożyczki i należności własne</b>	<b>1 984 467</b>	<b>1 671 946</b>

Poniższa tabela prezentuje wartość portfela aktywów finansowych (wycenianych wg zamortyzowanego kosztu) w podziale wg koszyków jakości kredytowej wraz z odpisem aktualizacyjnym rozpoznanym dla portfela w każdym z tych koszyków na dzień 31 grudnia 2023 roku:

	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
Wartość bilansowa brutto	1 984 993	1 672 293
Koszyk 1	1 984 993	1 672 293
<b>Razem wartość brutto</b>	<b>1 984 993</b>	<b>1 672 293</b>
Utrata wartości	(526)	(347)
Koszyk 1	(526)	(347)
<b>Razem utrata wartości</b>	<b>(526)</b>	<b>(347)</b>
<b>Razem wartość netto</b>	<b>1 984 467</b>	<b>1 671 946</b>

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

	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
<i>Portfel aktywów finansowych - wartość bilansowa brutto w tys. PLN</i>		
<b>Stan na początek okresu ( Koszyk 1 )</b>	<b>1 672 293</b>	<b>157 268</b>
Koszyk 1		
Zwiększenie z tytułu udzielonych pożyczek łącznie z naliczonymi odsetkami	1 610 119	2 794 503
Zmniejszenie z tytułu spłaty pożyczek wraz z odsetkami	(1 297 419)	(1 279 478)
<b>Stan na koniec okresu ( Koszyk 1 )</b>	<b>1 984 993</b>	<b>1 672 293</b>
<i>Odpisy aktualizujące wartość portfela w tys. PLN</i>		
<b>Stan na początek okresu ( Koszyk 1 )</b>	<b>(347)</b>	<b>(43)</b>
Koszyk 1		
Zwiększenie z tytułu ciągnięcia pożyczki	(299)	(1 301)
Zmniejszenie z tytułu spłaty pożyczki	120	997
<b>Stan na koniec okresu ( Koszyk 1 )</b>	<b>(526)</b>	<b>(347)</b>

Wszystkie aktywa finansowe na dzień bilansowy w bieżącym okresie sprawozdawczym jak i w okresie porównawczym zaliczone do koszyka 1 kwalifikowały się do rating jakości kredytowej poziomu Ba2, zgodnie z matrycą ustaloną przez agencję Moody's..

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

	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
Prawo do użytkowania wynajętej powierzchni biurowej	1 981	1 152
Środki transportu używane na podstawie umów leasingu finansowego	6	22
Pozostałe środki trwałe	156	128
<b>Razem rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>2 143</b>	<b>1 302</b>

Oddział użykuje 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 rachunku zysków lub strat i innych całkowitych dochodów

	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	328	223
Powierzchni biurowej	298	208
Środków transportu	30	15
Koszty odsetek	49	40

**Zmiany wartości środków trwałych w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.**

	<b>Powierzchnia biurowa</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Urządzenia i maszyny</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Środki transportu</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Wyposażenie</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Razem</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>
<b>Wartość brutto środków trwałych na początek okresu</b>	<b>2 019</b>	<b>1 976</b>	<b>306</b>	-	<b>106</b>	<b>106</b>	<b>223</b>	-	<b>2 654</b>	<b>2 082</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>1 009</b>	<b>1052</b>	<b>170</b>	-	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	-	<b>1204</b>	<b>1065</b>
Zakupy bezpośrednie			109	-	-	-	12	-	121	-
Inne zwiększenia	1 009	1 052	61	-	13	13	-	-	1 083	1 065
<b>Zmniejszenia</b>	-	-	-	-	-	-	<b>(61)</b>	-	<b>(61)</b>	-
Inne zmniejszania	-	-	-	-	-	-	(61)	-	(61)	-
<b>Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>3 028</b>	<b>3 028</b>	<b>476</b>	-	<b>119</b>	<b>119</b>	<b>174</b>	-	<b>3 797</b>	<b>3 147</b>

**Zmiany wartości środków trwałych w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. (c.d.)**

	<b>Powierzchnia biurowa</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Urządzenia i maszyny</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Środki transportu</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Wyposażenie</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Razem</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>
<b>Skumulowana amortyzacja na początek okresu</b>	<b>867</b>	<b>824</b>	<b>306</b>	-	<b>84</b>	<b>84</b>	<b>95</b>	-	<b>1 352</b>	<b>908</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>298</b>	<b>298</b>	<b>131</b>	-	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>12</b>	-	<b>471</b>	<b>328</b>
Amortyzacja	298	298	83	-	30	30	12	-	423	328
Inne zwiększenia	-	-	48	-	-	-	-	-	48	-
<b>Zmniejszenia</b>	<b>(119)</b>	<b>(76)</b>	<b>(2)</b>	-	-	-	<b>(48)</b>	-	<b>(169)</b>	<b>(76)</b>
Inne zmniejszania	(119)	(76)	(2)	-	-	-	(48)	-	(169)	(76)
<b>Skumulowana amortyzacja na koniec okresu</b>	<b>1 046</b>	<b>1 046</b>	<b>435</b>	-	<b>114</b>	<b>114</b>	<b>59</b>	-	<b>1 654</b>	<b>1 160</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na początek okresu</b>	<b>1 152</b>	<b>1 152</b>	<b>-</b>	-	<b>22</b>	<b>22</b>	<b>128</b>	-	<b>1 302</b>	<b>1 174</b>
<b>Wartość netto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>1 982</b>	<b>1 982</b>	<b>41</b>	-	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>115</b>	-	<b>2 143</b>	<b>1 987</b>

**Zmiany wartości środków trwałych w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.**

	<b>Powierzchnia biurowa</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Urządzenia i maszyny</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Środki transportu</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Wyposażenie</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Razem</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>
<b>Wartość brutto środków trwałych na początek okresu</b>	<b>1 825</b>	1 825	<b>289</b>	-	<b>91</b>	91	<b>207</b>	-	<b>2 412</b>	1 916
<b>Zwiększenia</b>	<b>194</b>	151	<b>17</b>	-	-	-	<b>28</b>	-	<b>239</b>	151
Zakupy bezpośrednie	-	-	5	-	-	-	28	-	33	-
Inne zwiększenia	194	151	12	-	-	-	-	-	206	151
<b>Zmniejszenia</b>	-	-	-	-	<b>(15)</b>	(15)	<b>(12)</b>	-	<b>(3)</b>	<b>(15)</b>
Inne zmniejszenia					(15)	(15)	(12)	-	(3)	-
<b>Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>2 019</b>	<b>1 976</b>	<b>306</b>	-	<b>106</b>	<b>106</b>	<b>223</b>	-	<b>2 654</b>	<b>2 082</b>



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

	<b>Powierzchnia biurowa</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Urządzenia i maszyny</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Środki transportu</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Wyposażenie</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>	<b>Razem</b>	<i>w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania</i>
<b>Skumulowana amortyzacja na początek okresu</b>	<b>616</b>	616	<b>262</b>	-	<b>69</b>	69	<b>92</b>	-	<b>1 039</b>	73
<b>Zwiększenia</b>	<b>251</b>	208	<b>44</b>	-	<b>15</b>	15	<b>3</b>	-	<b>313</b>	223
Amortyzacja	208	208	44		15	15	3	-	270	223
Inne zwiększenia	43	-	-	-	-	-	-	-	43	-
<b>Zmniejszenia</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Skumulowana amortyzacja na koniec okresu</b>	<b>867</b>	824	<b>306</b>	-	<b>84</b>	84	<b>95</b>	-	<b>1 352</b>	908
<b>Wartość netto środków trwałych na początek okresu</b>	<b>1 209</b>	1 209	<b>27</b>	-	<b>22</b>	22	<b>115</b>	-	<b>1 373</b>	1 231
<b>Wartość netto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>1 152</b>	1 152	-	-	<b>22</b>	22	<b>128</b>	-	<b>1 302</b>	1 174

### 13. Wartości niematerialne

	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
Licencje	1 413	1 064
<b>Razem wartości niematerialne</b>	<b>1 413</b>	<b>1 064</b>

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

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

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

#### Zmiany wartości niematerialnych w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. i od 01.01.2023 do 31.12.2023

	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023		okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	
	Licencje	Razem	Licencje	Razem
<b>Wartość brutto bilans otwarcia</b>	<b>2 018</b>	<b>2 018</b>	<b>1 003</b>	<b>1 003</b>
<b>Zwiększenia</b>	860	860	<b>1 015</b>	<b>1 015</b>
zakup	860	860	1 015	1 015
<b>Zmniejszenia</b>			-	-
<b>Wartość brutto bilans zamknięcia</b>	<b>2 878</b>	<b>2 878</b>	<b>2 018</b>	<b>2 018</b>
<b>Umorzenie bilans otwarcia</b>	<b>954</b>	<b>954</b>	<b>506</b>	<b>506</b>
<b>Zwiększenia</b>	511	511	<b>448</b>	<b>448</b>
amortyzacja za okres	511	511	448	448
<b>Zmniejszenia</b>			-	-
<b>Umorzenie bilans zamknięcia</b>	<b>1 465</b>	<b>1 465</b>	<b>954</b>	<b>954</b>
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	<b>1 064</b>	<b>1 064</b>	<b>497</b>	<b>497</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	<b>1 413</b>	<b>1 413</b>	<b>1 064</b>	<b>1 064</b>

#### 14. Pozostałe aktywa

	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
	<b>Krótkoterminowe</b>		<b>Długoterminowe</b>	
Rozrachunki z kontrahentami	1 121	623	-	-
Pozostałe należności	28	17	-	-
<b>Razem inne należności</b>	<b>1 149</b>	<b>640</b>	-	-

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

#### 15. Depozyty bieżące i terminowe klientów

	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
Osoby prywatne	2 026 327	1 746 962
Depozyty terminowe	1 954 717	1 699 489
w tym odsetki	33 184	21 391
Rachunki depozytowe podstawowe	71 610	47 473
Podmioty gospodarcze	30 259	-
Depozyty terminowe	30 259	-
w tym odsetki	259	-
<b>Razem depozyty bieżące i terminowe</b>	<b>2 056 586</b>	<b>1 746 962</b>

	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
<b>Depozyty wg terminów zapadalności</b>		
Depozyty terminowe	1 951 533	1 678 098
do 3 miesięcy (włącznie)	1 122 927	1 268 648
od 3 miesięcy do 9 miesięcy (włącznie)	742 343	322 506
od 9 miesięcy do 12 miesięcy (włącznie)	49 086	16 192
Od 1 roku do 2 lat (włącznie)	33 798	43 925
Powyżej 2 lat	3 379	26 827
Rachunki depozytowe podstawowe - bieżące	71 610	47 473
Odsetki	33 443	21 391
<b>Razem depozyty bieżące i terminowe</b>	<b>2 056 586</b>	<b>1 746 962</b>

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

	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
Rachunki depozytowe podstawowe - bieżące	71 610	47 473
Depozyty terminowe	1 992 759	1 734 681
do 3 miesięcy (włącznie)	1 141 618	1 296 519
od 3 miesięcy do 9 miesięcy (włącznie)	758 183	337 601
od 9 miesięcy do 12 miesięcy (włącznie)	52 311	17 425
Od 1 roku do 2 lat (włącznie)	37 029	50 830
Powyżej 2 lat	3 618	32 306
<b>Razem depozyty bieżące i terminowe</b>	<b>2 064 369</b>	<b>1 782 154</b>

#### 16. 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 31.12.2023	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022	stan na 31.12.2022
	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Krótkoterminowe	Długoterminowe
<b>Zobowiązania finansowe</b>	-	<b>2 046</b>	-	<b>1 199</b>
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	2 046	-	1 199
<b>Zobowiązania niefinansowe</b>	<b>12 389</b>	-	<b>10 896</b>	-
Inne zobowiązania	1 552	-	2 156	-
Rezerwy na świadczenia pracownicze	1 234	-	925	-
Zobowiązania publiczno-prawne inne	9 603	-	7 815	-
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>12 389</b>	<b>2 046</b>	<b>10 896</b>	<b>1 199</b>

Zobowiązania publiczno-prawne obejmują w szczególności zobowiązanie Oddziału w stosunku do Urzędu Skarbowego z tytułu podatku od zysków odsetkowych środków zdeponowanych przez Klientów Oddziału w 2023 w kwocie 9 387 tys. PLN, odpowiednio w okresie porównywalnym 5 018 tys. PLN.

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 2023/2022 roku).

Płatności leasingowe

	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023		okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	
	Powierzchnia biura	Samochody	Powierzchnia biura	Samochody
Opłata leasingowa	330	31	329	22

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

Umowne leasingowe wymagalności na koniec okresu sprawozdawczego

	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
do 1 roku (włącznie)	236	-
od 1 roku do 5 lat (włącznie)	1 269	1 199
Powyżej 5 lat	541	-
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>2 046</b>	<b>1 199</b>

Umowne terminy wymagalności zobowiązań niefinansowych na koniec okresu sprawozdawczego

	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
do 1 miesiąca	1 130	947
od 1 miesiąca do 3 miesięcy (włącznie)	3 741	6 782
od 3 miesięcy do 1 roku (włącznie)	7 518	2 088
od 1 roku do 5 lat (włącznie)	-	1 079
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>12 389</b>	<b>10 896</b>

## 17. 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 na okres swojej działalności 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 31.12.2023	stan na 31.12.2022
Stan na początek okresu	9 570	9 570
Środki na rozpoczęcie działalności	-	-
Dofinansowanie działalności	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>9 570</b>	<b>9 570</b>

## 18. 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.

### 18.1. Kategorie instrumentów finansowych

	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
Aktywa finansowe		
Środki pieniężne	93 813	89 502
Pożyczki – wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 984 467	1 671 946
<b>Razem aktywa finansowe</b>	<b>2 078 280</b>	<b>1 761 448</b>
Zobowiązania finansowe		
Depozyty bieżące i terminowe klientów – wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 056 586	1 746 962
<b>Razem zobowiązania finansowe</b>	<b>2 056 586</b>	<b>1 746 962</b>

Na dzień 31 grudnia 2023 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 wyceny:

Poziom 1 – aktywa i zobowiązania wyceniane na bazie cen notowanych (nieskorygowanych) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów i zobowiązań.

Poziom 2 – aktywa i zobowiązania, których wycena opiera się na danych wejściowych innych niż ceny notowane zaliczane do poziomu I, które są obserwowalne na rynku w sposób bezpośredni (jako ceny) lub pośredni (bazujący na cenach)

Poziom 3 - aktywa, których wycena opiera się na danych wejściowych niemożliwych do zaobserwowania na rynkach (dane wejściowe nieobserwowalne).

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem wartość godziwa	Razem wartość bilansowa
<b>31.12.2022</b>					
<b>AKTYWA</b>					
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
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>					
Depozyty bieżące i terminowe klientów	-	-	1 746 962	1 746 962	1 746 962
<b>31.12.2023</b>					
<b>AKTYWA</b>					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	93 813	93 813	93 813
Udzielone pożyczki i należności własne	-	-	1 984 467	1 984 467	1 984 467
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>					
Depozyty bieżące i terminowe klientów	-	-	2 056 586	2 056 586	2 056 586

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.

## 19. Zarządzanie ryzykiem

Uwzględniając wzrost poziomu stóp procentowych na rynkach finansowych, zgodnie z publikowaną Tabelą Oprocentowania i Opłat, BFF Bank aktywnie pozyskiwał depozyty w trakcie 2023 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 operacyjne
- ryzyko prawne.

### 19.1. Ryzyko rynkowe

#### **Zarządzanie ryzykiem**

##### **Ryzyko rynkowe**

Ryzyko rynkowe oznacza ryzyko straty wynikające z niekorzystnych zmian cen rynkowych mających wpływ na realizowane marże i rentowność posiadanego portfela aktywów. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie i kontrolowanie stopnia narażenia Spółki na ryzyko rynkowe w granicach przyjętych parametrów, przy jednoczesnym dążeniu do optymalizacji stopy zwrotu. Ograniczona ekspozycja Spółki na ryzyko rynkowe nie wymaga stosowania dodatkowych narzędzi kontroli poza tymi, które są przeznaczone do zwykłego zarządzania oraz tych zidentyfikowanych w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego..

##### **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.

	Okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
	tys.EUR	tys.EUR
Zobowiązania w stosunku do dostawców do zapłaty w walucie innej niż PLN	245	285

Poszczególne operacje bankowe są bezpośrednio nadzorowane przez jednostkę organizacyjną Oddziału.



### 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 31.12.2023	stan na 31.12.2022
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>		
Wartość portfela aktywów finansowych w tys. PLN	1 984 467	1 671 946
Portfel aktywów finansowych opartych o zmienną stopę %	1 984 467	1 671 946
Udział aktywów finansowych opartych na zmiennej stopie % w portfelu aktywów finansowych	100%	100%
<b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>		
Wartość zobowiązań finansowych w tys. PLN	2 056 586	1 746 962
Zobowiązania finansowe oparte o zmienną stopę %	-	-
Udział zobowiązań finansowych opartych na zmiennej stopie % w zobowiązaniach finansowych	0%	0%

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

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

Metoda i założenia przeprowadzonej analizy:

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

Zmiana stopy % (WIBOR 3M)	Wpływ zmiany w % na wysokość przychodów odsetkowych	Zmiana wartości przychodów odsetkowych w PLN	Zmiana wartości wyniku finansowego netto w PLN	Zmiana wartości zobowiązania wobec Centrali w PLN
<b>Analiza wrażliwości dla danych na 31.12.2022</b>				
-1,0 p.p.	-7,99%	-2 090	6 447	7 480
+1,0 p.p.	7,99%	2 090	10 627	11 660
<b>Analiza wrażliwości dla danych na 31.12.2023</b>				
-1,0 p.p.	-8,40%	-7 761	-1 727	1 809
+1,0 p.p.	8,40%	7 761	13 795	17 331

## 19.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe oznacza ryzyko wygenerowania spadku wartości ekspozycji kredytowej w wyniku nieoczekiwanego pogorszenia zdolności kredytowej kredytobiorcy, w tym niezdolności do wypełnienia całości lub części zobowiązań umownych, co narazi Oddział na straty finansowe. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest budowanie stabilnego i zrównoważonego portfela aktywów finansowych, ograniczanie spadku wartości tego portfela oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymywanie go na bezpiecznym poziomie ma fundamentalne znaczenie dla stabilności działania Oddziału.

System zarządzania, pomiaru i kontroli ryzyka kredytowego został stworzony w celu zapewnienia kontroli nad głównymi rodzajami ryzyka należącymi do kategorii ryzyka kredytowego.

Wytyczne i procedury dotyczące monitorowania i kontrolowania ryzyka kredytowego są określone w aktualnym „Regulaminie kredytowym” zatwierdzonym w dniu 21 grudnia 2023 r.

W świetle ryzyk opisanych powyżej, Oddział stosuje regulacje składające się na proces zarządzania ryzykiem i opisujące poszczególne etapy procesu kredytowego:

- Proces podejmowania decyzji kredytowych wraz z określeniem osób posiadających kompetencję do akceptacji transakcji
- Proces wypłaty finansowania
- Proces klasyfikacji aktywów i kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

W tym miejscu należy zauważyć, że Oddział w ramach prowadzonej działalności udziela pożyczek bez zabezpieczenia jedynie podmiotom Grupy Kapitałowej BFF na podstawie zawartych umów, co znacznie obniża poziom generowanego ryzyka. Dłużnicy finansowani przez Oddział posiadają dodatkowo listy wsparcia udzielone przez BFF Bank S.p.A., w których podmiot ten zapewnia udzieleniu wsparcia finansowego ze swojej strony w celu umożliwienia im prowadzenia działalności i wywiązywania się ze zobowiązań zgodnie z ich terminami wymagalnością oraz potwierdza, że udzielenie takiego wsparcia finansowego jest dla niego finansowo wykonalne.

Ryzyko kredytowego na które narażony jest Oddział można podzielić w następujący sposób:

- Ryzyko kredytowe w ścisłym znaczeniu: ryzyko niewypłacalności kontrahentów, na które narażony jest Bank, które jest ściśle ograniczone, biorąc pod uwagę charakter kontrahentów Banku, którymi są jedynie jednostki należące do tej samej Grupy Kapitałowej;
- Ryzyko opóźnień w płatnościach: ryzyko opóźnień w spłacie udzielonych pożyczek w stosunku do ustalonych z Oddziałem terminów zapadalności, które to dodatkowo jest mitygowane poprzez posiadanie przez dłużników Oddziału umów finansowania udzielonych przez BFF Bank S.p.A.

W ramach zarządzania ryzykiem ustanowiono określone limity dla linii kredytowych udzielanych poszczególnym dłużnikom. Ekspozycja na ryzyko kredytowe, jak i terminowość spłat ze strony klientów, jest stale monitorowana. Oddział przeprowadza cyklicznie test na utratę wartości portfela należności, mający na celu identyfikację utraty wartości aktywów, zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości i kryteriami ostrożnościowymi wymaganymi przez regulacje nadzorcze oraz wewnętrznymi politykami.

### **Zasady szacowania odpisów dla ekspozycji bez przesłanek utraty wartości**

Ekspozycje, dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości, ocenia się z zachowaniem zasady homogeniczności względem profilu ryzyka i tworzy odpis służący pokryciu strat oczekiwanych (ECL). Oszacowanie strat oczekiwanych dla tych ekspozycji dokonywane jest w oparciu o:

- szacowaną wartość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD),
- szacowany rozkład ryzyka niewykonania zobowiązania w ciągu życia ekspozycji (PD),
- szacowany poziom straty w przypadku niewywiązania się klienta z zobowiązań (LGD).

**Parametr PD (Probability of Default)** - odnosi się do prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, czyli niedotrzymania warunków umownych przez kredytobiorcę w zadanym horyzoncie. Grupa do wyznaczania parametru PD dla poszczególnych ekspozycji istniejących w portfelu na koniec okresu sprawozdawczego wykorzystuje:

- o indywidualne ratingi, 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 nadanego przez zewnętrzne uznane agencje ratingowe, Grupa przypisuje podmiotowi domyślny rating. W przypadku zmiany ratingu o 1 stopień, zaktualizowana wartość PD spowodowałaby niematerialną zmianę wartości ECL,

Szacunki PD uwzględniają efekty wynikające z wprowadzenia Nowej Definicji Niewykonania Zobowiązania zgodnie z art. 178 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 obowiązującej od 1 stycznia 2021.

**Parametr LGD (Loss Given Default)** obrazuje oczekiwany poziom straty z ekspozycji, w przypadku której nastąpi niewywiązanie się klienta ze zobowiązań. Dla celów oszacowania parametru LGD, nie dysponując modelami wewnętrznymi, Grupa zdecydowała się na wykorzystanie macierzy LGD uzyskanych za pomocą dedykowanego narzędzia obliczeniowego od zewnętrznego dostawcy, w oparciu o historyczną próbkę zdarzeń domyślnych i model ekonometryczny z wykorzystaniem ratingu klienta i charakterystyki transakcji, których dotyczy ryzyko związane z utratą wartości.

Grupa przypisuje wartość LGD do każdej transakcji z uwzględnieniem następujących czynników ryzyka: prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania związane z kontrahentem, sektor gospodarczy odniesienia oraz czynniki specyficzne dla danej transakcji (np. posiadane zabezpieczenia).

**Parametr EAD (Exposure at Default)** odzwierciedla szacowaną wysokość ekspozycji kredytowej na datę niewykonania zobowiązania.

Modele i parametry wykorzystywane do tworzenia odpisów są poddawane okresowej walidacji. Coroczna aktualizacja parametrów ryzyka (PD i LGD) pozwala m.in. na uwzględnienie w szacunkach oczekiwanych strat rozwoju skutków Covid-19, a od marca 2022 r. również skutków konfliktu w Ukrainie.

**Zasady szacowania odpisów dla ekspozycji ze zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości (Koszyk 3)**  
Na dzień 31.12.2023 Spółka nie zidentyfikowała ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości.

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

Tabele przedstawiające uzgodnienie bilansu otwarcia z bilansem zamknięcia odpisu na oczekiwane straty w podziale na kategorie/koszyki instrumentów finansowych zostały zaprezentowane w Nocie 11.

#### ***Uwzględnienie oczekiwań odnośnie przyszłych warunków makroekonomicznych***

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

Dostawca zewnętrzny dostarcza konkretne scenariusze w podziale na obszary geograficzne i sektory przemysłu z odniesieniem do rodzaju portfela, do którego mają być zastosowane.

Metodologia stosowana przez Oddział obejmuje scenariusze makroekonomiczne, które uwzględniają perspektywy makroekonomiczne w scenariuszu podstawowym, scenariuszu pozytywnym i negatywnym.

Wszystkie te scenariusze, opracowane przez zewnętrzną firmę konsultingową PwC, uwzględniają również efekty pandemii Covid-19 oraz wojny w Ukrainie, które w latach 2020-2023. miały wpływ na całą gospodarkę światową. Ich skutki ekonomiczne będą z pewnością odczuwalne w latach kolejnych. W celu odpowiedniego uwzględnienia wpływu powyższych wydarzeń na poziom odpisów z tytułu utraty wartości Grupa cyklicznie aktualizuje scenariusze makroekonomiczne. Scenariusze są dostosowywane przez Grupę w celu uwzględnienia specyfiki modelu. Parametry przyjętych scenariuszy uwzględniają m.in. czynniki takie jak: wzrost gospodarczy, zmianę stopy bezrobocia i dochodowość obligacji.

Zaistniała w latach 2020-2022 sytuacja pandemii Covid-19 oraz następująca po tym wojna w Ukrainie nie zmieniły zasad działania modeli kalkulacji parametrów ryzyka. Równocześnie Grupa podjęła działania w zakresie aktualizacji scenariuszy makroekonomicznych w celu uwzględnienia efektu tych zdarzeń w szacunkach kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych. Prawdopodobieństwa przypisane poszczególnym scenariuszom wynoszą: 40% dla scenariusza podstawowego i negatywnego oraz 20% dla scenariusza pozytywnego.

Szczegółowe założenia co do kształtowania się najistotniejszych parametrów gospodarki polskiej w kolejnych latach dla poszczególnych scenariuszy zaktualizowanych w grudniu 2023 roku, przedstawione zostały poniżej:

Prognozowana zmiana PKB	Scenariusz podstawowy			Scenariusz pozytywny			Scenariusz negatywny		
	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025
	0,4%	1,7%	3,2%	1,8%	4,1%	3,6%	3,0%	4,6%	2,2%

Prognozowana stopa bezrobocia	Scenariusz podstawowy			Scenariusz pozytywny			Scenariusz łagodnej recesji		
	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025
	3,6%	4,8%	5,2%	3,2%	2,7%	2,9%	4,7%	10,1%	10,9%

Rentowność 2-letnich obligacji Skarbowych	Scenariusz podstawowy			Scenariusz pozytywny			Scenariusz łagodnej recesji		
	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025
	2,5%	2,4%	2,5%	2,8%	3,4%	3,5%	1,7%	0,1%	0,0%

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 100 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2023 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 110 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2023 r.

### 19.3. 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 15 i 16.

Zapadalność aktywów i zobowiązań finansowych wg stanu na dzień 31.12.2023 [wartość nominalna w tys PLN]	bieżące	do 3 miesięcy	pow. 3 miesięcy do 12 miesięcy	pow. 12 miesięcy
<b>Aktywa</b>	<b>93 813</b>	<b>1 950 000</b>	-	-
środki pieniężne i ich ekwiwalenty	93 813	-	-	-
pożyczki do BFF Polska S.A. i BFF Medfinance S.A.	-	1 950 000	-	-
pożyczki do BFF Bank S.p,A	-	-	-	-
<b>Pasywa</b>	<b>71 610</b>	<b>1 122 927</b>	<b>791 429</b>	<b>37 177</b>
Depozyty	71 610	1 122 927	791 429	37 177
<b>Luka płynnościowa</b>	<b>22 203</b>	<b>827 073</b>	<b>(791 429)</b>	<b>(37 177)</b>

Zapadalność aktywów i zobowiązań finansowych wg stanu na dzień 31.12.2022 [wartość nominalna w tys PLN]	bieżące	do 3 miesięcy	pow. 3 miesięcy do 12 miesięcy	pow. 12 miesięcy
<b>Aktywa</b>	<b>89 502</b>	<b>1 637 000</b>	-	-
środki pieniężne i ich ekwiwalenty	89 502	-	-	-
pożyczki do BFF Polska S.A. i BFF Medfinance S.A.	-	1 637 000	-	-
pożyczki do BFF Bank S.p,A	-	-	-	-
<b>Pasywa</b>	<b>47 473</b>	<b>1 268 648</b>	<b>338 698</b>	<b>70 752</b>
Depozyty	47 473	1 268 648	338 698	70 752
<b>Luka płynnościowa</b>	<b>42 029</b>	<b>368 352</b>	<b>(338 698)</b>	<b>(70 752)</b>

BFF Bank S.p.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce posiada aktywną umowę finansowania wewnątrzgrupowego „Intra-group Funding Agreement” (IFA) zawartą z BFF Bank S.p.A. Na podstawie powyższej umowy istnieje możliwość (i) pozyskania środków składając wniosek o uruchomienie transzy w dowolnej wysokości (kwota maksymalna / limit nie jest określony), jak również (ii) udzielenia pożyczki przez Oddział na rzecz BFF SpA. Powyższe powoduje, że ewentualne ryzyko płynności jest zminimalizowane i zostaje oparte na ryzyku BFF Banking Group. W bieżącym okresie sprawozdawczym Oddział nie korzystał z tego rodzaju finansowania działalności ani nie udzielał pożyczki do BFF SpA.

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. a w szczególności należącej do Grupy spółki: BFF Polska S.A. i spółki BFF Medfinance S.A.. Ww. pożyczki mają charakter krótkoterminowy tj. umowna data zapadalności jest krótsza niż 1 rok, każdorazowo jednak pod koniec okresu ich obowiązywania, są one odnawiane na kolejne okresy z uwzględnieniem analiz cen transferowych. Oddział nie posiada umów tego typu o charakterze długoterminowym. Uruchomienia transz lub ich częściowa spłata realizowana jest na bieżąco na podstawie wystawionych wezwań. Oddział udziela pożyczek niezwłocznie po otrzymaniu wniosku przez kredytobiorcę jednak jest to ściśle powiązane z aktualną sytuacją płynnościową Oddziału tj. jedynie w przypadku jego nadpłynności. Analogicznie w przypadku konieczności spłat swoich zobowiązań przez Oddział i niewystarczającej ilości środków na rachunku bieżącym, pożyczki w odpowiedniej wysokości są niezwłocznie przez

pożyczkobiorców spłacane. Współpraca ta odbywa się na zasadzie wzajemnych relacji spółek w Grupie oraz przy bieżącym i ciągłym monitorowaniu sytuacji płynnościowej Oddziału.

Obowiązujące limity dla powyższych pożyczek to: dla BFF Bank S.p.A – brak limitu (dostępna płynność Grupowa); dla BFF Polska SA – 1.800 mln PLN; dla BFF Medfinance S.A. – 700 mln PLN. Umowy nie przewidują dodatkowych opłat z tytułu udostępnienia limitów. W przypadku konieczności zwrotu znaczącej kwoty do konsumentów, których decyzją było nieprzedłużenie lokat lub ich zakończenie przed ich terminem wymagalności, Oddział występuje do BFF Polska, BFF Medfinance S.A. i/lub do BFF Bank S.p.A o zwrot udzielonej pożyczki. Spółki te posiadają dostępne limity kredytowe / pożyczkowe w wysokości pozwalającej na spłatę swoich zobowiązań wobec Oddziału. Wg stanu na dzień 31.12.2023 dostępne limity kredytowe kształtowały się jak poniżej:

	saldo dostępnych limitów kredytowych / pożyczkowych stan na 31.12.2023	saldo dostępnych limitów kredytowych / pożyczkowych stan na 31.12.2022
BFF Polska SA	<b>974 mln PLN</b> z czego: 840 mln PLN – limit ICL 134 mln PLN – limity kredytów bankowych (overdraft)	<b>970 mln PLN</b> z czego: 834 mln PLN – limit ICL 136 mln PLN limity kredytów bankowych (overdraft)
BFF MedFinance SA	<b>200 mln PLN</b> – limit ICL	<b>130 mln PLN</b> – limit ICL
BFF Bank S.P.A	Kwota maksymalna – nieokreślona. Dostępna płynność Grupowa (bez określenia limitu)	Kwota maksymalna – nieokreślona. Dostępna płynność Grupowa (bez określenia limitu)

Ww. dostępne limity pożyczek wewnątrzgrupowych (ICL) lub kredytów są możliwe do wykorzystania / uruchomienia w ciągu maksimum 3 dni roboczych na podstawie złożonych wniosków o uruchomienie (ICL) lub na podstawie złożonych zleceń przelewów (kredyty bankowe typu overdraft) co oznacza, że zarówno BFF Polska, BFF Medfinance S.A. oraz BFF Bank S.p.A są w stanie zapewnić Oddziałowi w krótkim okresie czasu środki na ewentualną spłatę zakończonych przed terminem lokat. Powyższe limity to w głównej mierze limity pożyczek wewnątrzgrupowych przyznanych przez BFF Bank SpA co potwierdza wspomniane wyżej twierdzenie, że ryzyko płynnościowe jest oparte na ryzyku BFF Banking Group.

#### 19.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat wynikających z nieadekwatności lub nieprawidłowego funkcjonowania procedur, zasobów ludzkich i systemów wewnętrznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Kategoria ta obejmuje, między innymi, straty wynikające z oszustw wewnętrznych lub zewnętrznych, relacji z pracownikami, zdarzeń związanych z klientami, produktami, praktyką biznesową, niewłaściwego wykonania lub zarządzania procesami, zniszczenia lub uszkodzenia aktywów trwałych, zakłóceniami działalności.

Ekspozycja na tę kategorię ryzyka generowana jest głównie przez zdarzenia klasyfikowane do kategorii obejmującej niewłaściwe wykonanie procesów wewnętrznych, tj. błędy ludzkie, nieprawidłowości w aplikacjach i procesach IT. Ekspozycja na ryzyko operacyjne wynikające z czynników pochodzenia egzogenicznego jest odpowiednio monitorowana, również z uwzględnieniem narzędzi łagodzących przyjętych w celu radzenia sobie z takimi niekorzystnymi zdarzeniami (takich jak na przykład: plan ciągłości działania, procesy przechowywania danych, narzędzia tworzenia kopii zapasowych, polisy ubezpieczeniowe itp.).

Przyjęty przez Grupę proces zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego opiera się na zasadach promowania kultury korporacyjnej zorientowanej na zarządzanie ryzykiem oraz definiowaniu odpowiednich standardów i zachęt mających na celu przyjęcie profesjonalnego i odpowiedzialnego postępowania na wszystkich szczeblach działalności, a także projektowaniu, wdrażaniu i zarządzaniu zintegrowanym systemem zarządzania ryzykiem operacyjnym adekwatnym do jego charakteru.

#### 21. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

##### *Udzielenie finansowania dla członków Grupy BFF*

BFF Bank S.p.A Oddział w Polsce udziela pożyczek podmiotom kontrolowanym przez BFF Bank S.p.A. - BFF Polska S.A. oraz BFF Medfinance S.A. w PLN, które służą finansowaniu podstawowej działalności spółek należących do Grupy BFF. 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. jak to miało miejsce w roku 2022 r.

W 2023 r. BFF Bank S.p.A Oddział w Polsce udzielił pożyczki BFF Polska S.A. na kwotę 1.045.000 tys. PLN (wartość nominalna), a w tym samym okresie Spółka spłaciła 1.313.000 tys. PLN (wartości nominalnej). Natomiast wartość udzielonych pożyczek w 2022 r. wynosiła 2.035.500 tys. PLN (wartość nominalna), a w tym samym okresie Spółka spłaciła 727.000 tys. PLN (wartości nominalnej).

W 2023 r. BFF Bank S.p.A Oddział w Polsce udzielił pożyczki BFF Medfinance S.A. na kwotę 106.500 tys. PLN (wartość nominalna), a w tym samym okresie Spółka spłaciła 151.500 tys. PLN (wartości nominalnej). Natomiast wartość udzielonych pożyczek w 2022 r. dla 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)

W 2023 r. BFF Bank S.p.A Oddział w Polsce nie udzielił pożyczki BFF Bank S.p.A.

Wartość udzielonych pożyczek na dzień 31.12.2022 dla BFF Bank S.p.A. na kwotę 0 PLN (wartość nominalna), a w tym samym okresie Bank spłacił 374.566 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.

#### 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 01.01.2023 do 31.12.2023				
Przychody odsetkowe	91 124	31 661	-	-
Przychody prowizyjne	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	30	86
Koszty administracyjne	-	-	-	-
<b>RAZEM</b>	<b>91 124</b>	<b>31 661</b>	<b>30</b>	<b>86</b>

	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	-	-	-	-
<b>RAZEM</b>	<b>42 336</b>	<b>9 912</b>	<b>25</b>	<b>67</b>

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

	Okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	Okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
Przychody odsetkowe	-	15 756
Pozostałe przychody operacyjne	3 906	3 726
<b>RAZEM</b>	<b>3 906</b>	<b>19 482</b>



#### 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
<b>stan na 31.12.2023</b>				
Udzielone pożyczki i należności własne	1 601 199	383 268	-	-
kapitał	1 573 500	376 500	-	-
odsetki i opłaty	28 123	6 870	-	-
oczekiwane straty kredytowe	(424)	(102)	-	-
Pozostałe aktywa	-	-	30	86
<b>RAZEM</b>	<b>1 601 199</b>	<b>383 268</b>	<b>30</b>	<b>86</b>

AKTYWA	BFF Polska SA	BFF Medfinance S.A.	BFF BANK S.p. A – Greek Branch	BFF BANK S.p. A SUCURSAL EM PORTUGAL
<b>stan na 31.12.2022</b>				
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
<b>RAZEM</b>	<b>1 334 371</b>	<b>337 575</b>	<b>47</b>	<b>67</b>

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

AKTYWA	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
Udzielone pożyczki i należności własne	-	-
kapitał	-	-
odsetki i opłaty	-	-
oczekiwane straty kredytowe	-	-
Pozostałe aktywa	-	-
<b>RAZEM</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

ZOBOWIĄZANIA	stan na 31.12.2023	stan na 31.12.2022
Pozostałe zobowiązania	939	502
Zobowiązania wobec Centrali	9 570	9 570
<b>RAZEM</b>	<b>10 509</b>	<b>10 072</b>

## 22. Wynagrodzenie kluczowego personelu Oddziału

Wynagrodzenie zasadnicze (nie zawierało dodatkowych świadczeń) kluczowego personelu Oddziału (Kierownik Oddziału) w 2023 roku wyniosło : 65 tys. PLN brutto i zostało wypłacone w roku 2023. W analogicznym okresie (w 2022 r.) wysokość wynagrodzenia wyniosła 62 tys. PLN brutto.

## 23. Zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu 31 grudnia 2023 roku, na który sporządzone zostało niniejsze sprawozdanie finansowe, nie wystąpiły inne istotne zdarzenia, które spowodowały konieczność ujęcia bądź ujawnienia w sprawozdaniu finansowym sporządzonym za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r.

Łódź, 30.08.2024 roku

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

Krzysztof Kawalec – Kierownik Oddziału