

INFORMATIVA AL PUBBLICO STATO PER STATO
(Country by Country Reporting)

Dati al 31 dicembre
2021



In riferimento a quanto disposto dalla Circolare della Banca d'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 e successivi aggiornamenti (la "Circolare 285"), BFF Banking Group (il "Gruppo") pubblica con il presente documento informazioni inerenti alle attività svolte, al fatturato, nonché al numero dei dipendenti su base equivalente a tempo pieno, considerando la composizione del Gruppo e la relativa distribuzione geografica.

Le informazioni da rendere pubbliche sono definite dall'Allegato A alla Parte Prima, Titolo III, Capitolo 2, Circolare 285.

L'area di consolidamento rilevante ai fini di bilancio riflette l'aggregazione degli elementi patrimoniali ed economici di BFF Bank S.p.A. (la "Banca"), di BFF Finance Iberia S.A.U., di BFF Polska S.A., delle società dalla medesima controllate e ricomprese nel Gruppo BFF Polska.

Le società controllate sono quelle su cui il Gruppo ha il controllo. Il Gruppo controlla una società quando è esposto alla variabilità dei suoi risultati e ha la capacità d'influenzare tali risultati attraverso il suo potere sulla società stessa. Generalmente, si presume l'esistenza del controllo quando la società detiene, direttamente o indirettamente, più della metà dei diritti di voto, tenendo in considerazione anche i diritti di voto potenziali esercitabili o convertibili. Tutte le imprese controllate sono consolidate con il metodo integrale, dalla data in cui il controllo è stato trasferito al Gruppo; sono, invece, escluse dal consolidamento a partire dalla data in cui tale controllo viene a cessare.

Nella seguente tabella sono fornite le informazioni relative alle società appartenenti al Gruppo, suddivise sulla base dei Paesi in cui operano, con riferimento alla data del 31 dicembre 2021.

Oltre a quanto riportato nella tabella che segue si informa che in data 1° Marzo 2021 si è perfezionato il closing dell'operazione di acquisizione da parte di Banca Farmafactoring S.p.A. ("BFF") di DEPObank – Banca Depositaria Italiana S.p.A. ("DEPObank") e successiva fusione per incorporazione di DEPObank. La Banca, a partire dalla data del 5 marzo 2021, ha inoltre cambiato la propria denominazione in BFF Bank S.p.A.

In conseguenza del closing, BFF ha:

- i. perfezionato l'acquisto del 76% circa del capitale sociale di DEPObank dai soci della stessa, ivi incluso il socio di riferimento Equinova UK *HoldCo Limited* ("Equinova"); e
- ii. ha stipulato il relativo atto di fusione con DEPObank, mediante il quale, con efficacia a partire dal 5 marzo 2021, è perfezionata la fusione per incorporazione di DEPObank in BFF (con conseguente concambio in azioni BFF Bank del rimanente 24% circa del capitale sociale di DEPObank, e connesso aumento del capitale sociale di BFF Bank). A esito di tale aumento di capitale, fino al 31 dicembre 2021 Equinova detiene il 7,6% del capitale sociale della nuova "entità combinata", che ha interamente venduto a febbraio 2022.

Con l'operazione di fusione per incorporazione di DEPObank S.p.A. in BFF Bank S.p.A. è nato, quindi, il più grande operatore di finanza specializzata in Italia, con un focus specifico nell'ambito dei *securities services, payments*, dei servizi di *factoring* e di gestione dei crediti commerciali verso la Pubblica Amministrazione.

Si segnala che i dati esposti nella tabella che segue si riferiscono esclusivamente al Bilancio Consolidato di BFF Bank S.p.A. al 31 dicembre 2021, che è stato oggetto di revisione contabile da parte di KPMG S.p.A., nessuna ulteriore revisione è stata espressamente richiesta a quest'ultima in merito alla presente relazione.

Area geografica	Società	Tipo di attività (1)	Fatturato ^(*) (2) – (4)	Numero dei dipendenti su base equivalente a tempo pieno ^(**) (3)	Utile o perdita prima delle imposte ^(*) (4)	Imposte sull'utile o sulla perdita ^(*) (4)	Contributi pubblici ricevuti (4)
Italia	BFF Bank S.p.A. ^(***)	A B E	196,0	547,1	144,6	-8,8	0,0
Spagna	1. BFF Bank S.p.A Branch Spagna ^(*) 2. BFF Finance Iberia S.A.U.	1. B 2. A	23,8	52,6	15,2	3,7	0,0
Portogallo	BFF Bank S.p.A. Branch Portogallo	A	7,9	10,3	6,1	-0,4	0,0
Grecia	BFF Bank S.p.A. Branch Grecia	A	3,8	6,1	2,9	-0,2	0,0
Polonia	1. BFF Bank S.p.A. Branch Polonia 2. BFF Polska S.A., 3. BFF Medfinance S.A., 4. Debt-Rnt sp. Z O.O., 5. Komunalny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, 6. MEDICO Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	1. B 2-6. A C D	22,4	169,5	11,9	1,6	0,0
Repubblica Ceca	BFF Česká Republika s.r.o.	A C	0,0	2,3	-0,2	0,0	0,0
Slovacchia	BFF Central Europe s.r.o.	A C	18,0	11,3	16,1	3,4	0,0
Totale BFF Banking Group			271,9	799,2	196,7	-0,7	0,0

(*) I dati di conto economico al 31 dicembre 2021 non includono i saldi dei mesi di gennaio e febbraio dell'incorporata DEPObank, in quanto gli effetti contabili e fiscali della fusione decorrono dal 1° marzo 2021.

(**) I dati relativi al "Numero dei dipendenti su base equivalente a tempo pieno" sono calcolati considerando il personale dell'incorporata DEPObank dal 1° Gennaio 2021.

(***) Si precisa che BFF Bank S.p.A. oltre che in Italia, svolge attività di factoring in libera prestazione di servizi in Croazia e Francia mentre la sua succursale in Spagna svolge attività di raccolta presso il pubblico attraverso lo strumento del conto deposito online anche in Germania, Paesi Bassi e Irlanda.

(1) Tipo di attività

- A:** esercizio dell'attività di factoring attraverso l'acquisto a titolo definitivo di crediti, nonché servizio di gestione di crediti. Il Gruppo è specializzato nello smobilizzo di crediti vantati nei confronti del Servizio Sanitario Nazionale e delle Pubbliche Amministrazioni nei Paesi in cui opera.
- B:** esercizio dell'attività di raccolta presso il pubblico attraverso lo strumento del conto deposito online rivolto a clientela *retail* e imprese. In Spagna tale attività è svolta tramite la succursale spagnola della Banca che opera, altresì, in Germania, Paesi Bassi e Irlanda, attraverso la libera prestazione di servizi, con un prodotto dedicato ai soli risparmiatori *retail*. In Polonia tale attività è svolta tramite la succursale polacca della Banca.
- C:** esercizio dell'attività di finanziamento del capitale circolante dei fornitori della pubblica amministrazione, di crediti presenti e futuri, di investimenti del settore pubblico e sanitario.
- D:** esercizio dell'attività di *leasing*.
- E:** esercizio dell'attività di *Securities Services* (servizi di banca depositaria, *fund accounting*, *transfer agent* e custodia titoli) e *Payments services* (servizi di tramitazione dedicati a *Payment Service Providers (PSP)* e servizi di incassi e pagamenti strutturati) per aziende e per la Pubblica Amministrazione).

(2) Il "Fatturato" è il margine di intermediazione di cui alla voce 120 del Conto economico e del Conto economico consolidato.

(3) Il "Numero di dipendenti su base equivalente a tempo pieno" è il rapporto tra il monte ore lavorato complessivamente da tutti i dipendenti, esclusi gli straordinari, e il totale annuo previsto contrattualmente per un dipendente assunto a tempo pieno.

(4) Dati in milioni di euro.

Attestazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili e societari

Il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Claudio Rosi, dichiara, ai sensi del comma 2 articolo 154 bis del Testo Unico della Finanza, che l'informativa contabile contenuta nel presente documento corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Claudio Rosi

Il Dirigente Preposto alla redazione
dei documenti contabili societari

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'C. Rosi', written in a cursive style.