

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
Santander Factoring Sp. z o.o.
za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2022 r.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Spis treści

1.	Sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.	4
2.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2022 r.	5
3.	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.	6
4.	Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok kończący się 31 grudnia 2022 r.	7
5.	Informacje ogólne o Spółce	8
5.1.	Nazwa Spółki	8
5.2.	Siedziba Spółki	8
5.3.	Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym	8
5.4.	Podstawowy przedmiot i czas działalności Spółki	8
5.5.	Skład Zarządu	8
5.6.	Skład Rady Nadzorczej	9
5.7.	Dane o jednostce dominującej	9
5.8.	Prowadzenie ksiąg rachunkowych	9
6.	Polityka rachunkowości	9
6.1.	Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	9
6.2.	Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w 2022 r.	10
6.3.	Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które mogą mieć zastosowanie w Spółce, a nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej wprowadzone	10
6.4.	Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego	11
6.5.	Waluta funkcjonalna oraz waluta prezentacji	12
6.6.	Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe	12
6.7.	Majątek trwały	21
6.7.1.	Wartości niematerialne	21
6.7.2.	Rzeczowe aktywa trwałe	22
6.7.3.	Aktywa będące przedmiotem umów leasingu	23
6.7.4.	Utrata wartości aktywów trwałych	24
6.8.	Pozostałe aktywa i zobowiązania	25
6.9.	Świadczenia pracownicze	25
6.10.	Kapitały własne	25
6.11.	Rezerwy	26
6.12.	Wynik z tytułu odsetek	26
6.13.	Wynik z tytułu prowizji i opłat	26
6.14.	Wynik z tytułu różnic kursowych	27
6.15.	Pozostałe przychody operacyjne	27
6.16.	Koszty operacyjne	27
6.17.	Podatek dochodowy	27
6.18.	Zastosowanie szacunków w związku ze stosowanymi zasadami rachunkowości	27
6.19.	Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	28

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

7.	DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	28
7.1.	Przychody odsetkowe	28
7.2.	Koszty odsetkowe	28
7.3.	Przychody z tytułu prowizji i opłat	28
7.4.	Koszty z tytułu prowizji i opłat	29
7.5.	Koszty operacyjne	29
7.6.	Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i rezerw	29
7.7.	Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego	30
7.8.	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30
7.9.	Należności z tytułu faktoringu	31
7.10.	Rzeczowe aktywa trwałe	32
7.11.	Wartości niematerialne	32
7.12.	Aktywa z tytułu praw do użytkowania	33
7.13.	Aktywa z tytułu podatku odroczonego	34
7.14.	Inne aktywa	35
7.15.	Zobowiązania wobec banków	35
7.16.	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	37
7.17.	Zobowiązania z tytułu pożyczki	37
7.18.	Zobowiązania publicznoprawne	37
7.19.	Zobowiązania z tytułu leasingu	38
7.20.	Zobowiązania z tytułu kaucji i inne zobowiązania	38
7.21.	Zmiany na rezerwach	38
7.22.	Kapitał zakładowy	39
7.23.	Podziału zysku	39
7.24.	Otrzymane kaucje	39
7.25.	Wynagrodzenia oraz pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze dla osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących	39
7.26.	Transakcje z jednostkami powiązаныmi	40
7.27.	Informacje o postępowaniach sądowych	42
7.28.	Zobowiązania warunkowe	43
7.29.	Wartość godziwa instrumentów finansowych	44
7.30.	Zarządzanie ryzykiem	45
7.31.	Reforma indeksów stóp procentowych	55
7.32.	Istotne zdarzenia po dniu bilansowym	56
	P O D P I S Y :	57

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.

	Nota	<u>01.01.2022- 31.12.2022</u>	<u>01.01.2021- 31.12.2021</u>
Przychody z tytułu odsetek	7.1	340 418	122 814
Koszty z tytułu odsetek	7.2	<u>(235 610)</u>	<u>(40 013)</u>
Wynik z tytułu odsetek		<u>104 808</u>	<u>82 801</u>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7.3	11 071	10 903
Koszty z tytułu prowizji i opłat	7.4	<u>(11 424)</u>	<u>(8 469)</u>
Wynik z tytułu prowizji i opłat		<u>(353)</u>	<u>2 434</u>
Wynik z tytułu różnic kursowych		<u>(16)</u>	<u>(179)</u>
Pozostałe przychody operacyjne		597	372
Koszty operacyjne	7.5	<u>(26 760)</u>	<u>(23 758)</u>
Wynik z działalności operacyjnej		<u>78 276</u>	<u>61 670</u>
Oczekiwane straty kredytowe i rezerwy	7.6	<u>(9 340)</u>	<u>133</u>
Wynik przed opodatkowaniem		<u>68 936</u>	<u>61 803</u>
Podatek dochodowy	7.7	(15 864)	(11 802)
Zysk netto za okres sprawozdawczy		<u>53 072</u>	<u>50 001</u>
Inne całkowite dochody		-	-
Całkowite dochody ogółem za okres sprawozdawczy		<u>53 072</u>	<u>50 001</u>

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2022 r.

AKTYWA	Nota	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Rzeczowe aktywa trwałe	7.10	415	282
Wartości niematerialne	7.11	1 791	2 430
Aktywa z tytułu praw do użytkowania	7.12	2 074	2 456
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	7.13	5 803	5 949
Należności z tytułu faktoringu	7.9	6 962 496	7 532 609
Inne aktywa	7.14	930	1 193
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	7.8	4 122	11 180
Aktywa razem		<u>6 977 631</u>	<u>7 556 099</u>
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nota	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Kapitał zakładowy	7.22	50	50
Kapitał zapasowy		173 910	123 909
Wynik finansowy bieżącego okresu		53 072	50 001
Kapitał własny razem		<u>227 032</u>	<u>173 960</u>
Zobowiązania wobec banków	7.15	6 556 218	6 287 189
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	7.16	141 053	654 782
Zobowiązania z tytułu pożyczki	7.17	-	200 334
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	7.18	8 608	5 650
Pozostałe zobowiązania publicznoprawne	7.18	8 864	3 833
Zobowiązania z tytułu leasingu	7.19	2 191	2 573
Zobowiązania z tytułu kaucji	7.20	20 400	216 400
Inne zobowiązania	7.20	13 265	11 378
Zobowiązania razem		<u>6 750 599</u>	<u>7 382 139</u>
Zobowiązania i kapitał własny razem		<u>6 977 631</u>	<u>7 556 099</u>

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok 2021

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Wynik z lat ubiegłych	Zysk roku bieżącego	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2021 r.	50	98 350	26 058		124 458
Przeniesienie zysku netto za poprzedni rok obrotowy na zwiększenie kapitału zapasowego		25 558	(25 558)		
Wypłata dywidendy			(500)		(500)
Wynik finansowy netto za okres / całkowite dochody ogółem				50 001	50 001
Stan na 31 grudnia 2021 r.	50	123 909	-	50 001	173 960

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok 2022

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Wynik z lat ubiegłych	Zysk roku bieżącego	Kapitał własny razem
Stan na 1 stycznia 2022 r.	50	123 909	50 001		173 960
Przeniesienie zysku netto za poprzedni rok obrotowy na zwiększenie kapitału zapasowego		50 001	(50 001)		
Wypłata dywidendy					-
Wynik finansowy netto za okres / całkowite dochody ogółem				53 072	53 072
Stan na 31 grudnia 2022 r.	50	173 910	-	53 072	227 032

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

4. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok kończący się 31 grudnia 2022 r.

	Nota	<u>01.01.2022- 31.12.2022</u>	<u>01.01.2021- 31.12.2021</u>
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk brutto za rok		68 936	61 803
Korekty razem:			
Amortyzacja	7.5	2 576	2 616
Odsetki zapłacone	7.2	235 132	32 121
Odsetki naliczone	7.15, 7.16, 7.17	1 537	1 763
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej		(2)	54
Różnice kursowe dot. pożyczek	7.15	207 359	14 352
Zmiana stanu rezerw	7.21	1 020	1 161
Zmiana stanu należności z tytułu faktoringu	7.9	570 113	(1 449 107)
Zmiana stanu należności z tytułu pożyczki		-	-
Zmiana stanu rozrachunków publiczno-prawnych	7.18	5 031	1 786
Zmiana stanu pozostałych aktywów krótkoterminowych	7.14	263	409
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań krótkoterminowych	7.20	(195 133)	111 763
Inne korekty	7.15, 7.16, 7.17	(180)	(107)
Podatek dochodowy zapłacony		(12 761)	(9 029)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		<u>883 891</u>	<u>(1 230 415)</u>
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z tytułu sprzedaży składników rzeczowego majątku trwałego		2	5
Wydatki z tytułu zakupu składników rzeczowego majątku trwałego	7.10,7.11	(1 360)	(1 186)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		<u>(1 358)</u>	<u>(1 181)</u>
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy / (wydatki) z tytułu kredytu	7.15	773 295	1 299 096
Wpływy z tytułu pożyczek od banków	7.15	3 594 663	5 061 623
Wpływy z tytułu pożyczek od pozostałych instytucji	7.17	-	-
Wpływy z tytułu emisji obligacji	7.16	150 000	3 740 000
Wydatki z tytułu spłaty pożyczek od banków	7.15	(4 307 707)	(4 741 361)
Wydatki z tytułu spłaty pożyczek od pozostałych instytucji	7.17	(200 000)	-
Wydatki z tytułu wykupu obligacji	7.16	(664 000)	(4 200 000)
Wydatki z tytułu zapłaconych odsetek od kredytu	7.15	(206 870)	(16 759)
Wydatki z tytułu zapłaconych odsetek od pożyczek od banków	7.15	(20 875)	(8 089)
Wydatki z tytułu zapłaconych odsetek od pożyczek od pozostałych instytucji	7.17	(1 653)	(1 421)
Wydatki z tytułu zapłaconych odsetek od obligacji	7.16	(5 666)	(5 816)
Wypłata dywidendy		-	(500)
Płatność zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	7.19	(710)	(760)
Odsetki od leasingu finansowego	7.2	(68)	(36)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		<u>(889 591)</u>	<u>1 125 977</u>
Zmiana stanu środków pieniężnych netto		(7 058)	(105 619)
Środki pieniężne na 1 stycznia		11 180	116 799
Środki pieniężne na 31 grudnia		<u>4 122</u>	<u>11 180</u>

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

5. Informacje ogólne o Spółce

5.1. Nazwa Spółki

Santander Factoring Sp. z o. o. (dalej "Spółka", "Jednostka")

5.2. Siedziba Spółki

Al. Jana Pawła II 17
00-854 Warszawa

5.3. Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Siedziba sądu: Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego

Data: 24 stycznia 2003 r.

Numer rejestru KRS 0000148117

5.4. Podstawowy przedmiot i czas działalności Spółki

Podstawowy przedmiot działalności Spółki:

- pozostałe formy udzielania kredytów,
- pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych,
- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych,
- badanie rynku i opinii publicznej,
- pozostała działalność wspomagająca prowadzenie działalności gospodarczej, gdzie indziej niesklasyfikowana,
- działalność holdingów finansowych,
- pozostała działalność usługowa w zakresie informacji, gdzie indziej niesklasyfikowana.

Spółka została utworzona na czas nieokreślony.

5.5. Skład Zarządu

Skład Zarządu Santander Factoring Sp. z o.o. na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz na dzień podpisania sprawozdania przedstawiał się następująco:

Prezes Zarządu: Roman Maciejewski
Członkowie: Anna Futoma – Szymańska
Roman Mańczak
Oleh Turchyn

Skład Zarządu Santander Factoring Sp. z o.o. na dzień 31 grudnia 2021 r. przedstawiał się następująco:

Prezes Zarządu: Roman Maciejewski
Członkowie: Grzegorz Kędzior
Anna Futoma – Szymańska

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Z dniem 1 stycznia 2022 r. mocą uchwały Rady Nadzorczej z dnia 20 grudnia 2021 r. w skład Zarządu zostali powołani: Pan Roman Mańczak oraz Pan Oleh Turchyn. Jednocześnie Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację Pana Grzegorza Kędziora z pełnienia funkcji członka Zarządu z dniem 31 marca 2022 r.

5.6. Skład Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz na dzień podpisania sprawozdania przedstawiał się następująco:

Przewodniczący: Lech Gałkowski
Członkowie: John Power
Marcin Prell
Rafał Pokora

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2021 r. przedstawiał się następująco:

Przewodniczący: Lech Gałkowski
Członkowie: John Power
Marcin Prell

Uchwałą Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników z dnia 23 grudnia 2021 r. z dniem 1 stycznia 2022 r. w skład Rady Nadzorczej został powołany Pan Rafał Pokora.

5.7. Dane o jednostce dominującej

Jednostką dominującą dla Spółki jest Santander Finanse Sp. z o.o. posiadająca 100% udziałów. Sprawozdanie finansowe Spółki podlega konsolidacji w ramach Grupy Santander Bank Polska S.A., która opublikowała skonsolidowane sprawozdanie finansowe w dniu 22 lutego 2023 r. na stronie internetowej www.santander.pl. Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander w Hiszpanii.

5.8. Prowadzenie ksiąg rachunkowych

Księgi rachunkowe Santander Factoring Sp. z o.o. prowadzone są w siedzibie Spółki przez Gesban Servicios Administrativos Globales S.L. Sp. z o.o. Oddział w Polsce.

6. Polityka rachunkowości

Sprawozdanie finansowe sporządzono stosując poniżej opisane zasady rachunkowości:

6.1. Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej wydanymi przez Międzynarodową Radę Standardów Rachunkowości (MRSR) i przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej (MSSF) według stanu w dniu 31 grudnia 2022 r., a w zakresie nieuregulowanym powyższymi Standardami zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (tekst jednolity Dz. U. z 1 lutego 2021 r. poz. 217). Spółka nie zmieniała zasad rachunkowości w stosunku do roku poprzedniego w zakresie innym niż wynika to z nowych standardów.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

6.2. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w 2022 r.

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Santander Factoring
Coroczne poprawki do standardów MSSF 2018-2020	W wyniku corocznego projektu ulepszeń wprowadzono zmiany do czterech MSSF (MSSF1, MSSF9, MSSF16, MSR 41). Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają, jakie opłaty uwzględnia jednostka, gdy przeprowadza „test 10%” w celu usunięcia z bilansu składnika aktywów finansowych. W przypadku MSSF 16 zmieniono przykład ilustrujący sposób traktowania zachęt do leasingu, aby nie wprowadzać nieporozumień.	1 stycznia 2022	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 37 Rezerwy	Zmiany dotyczą doprecyzowania zakresu kosztów, jakie należy uwzględnić w ocenie, czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.	1 stycznia 2022	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe	Zmiany wskazują m.in., że przychody z tytułu sprzedaży wyrobów wytworzonych w trakcie doprowadzania składnika aktywów do pożądanego miejsca i stanu, nie mogą być odejmowane od kosztów powiązanych z tym składnikiem. Zamiast tego takie przychody należy ujmować w rachunku zysków i strat wraz z kosztami wytworzenia tych wyrobów.	1 stycznia 2022	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych	MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych” został zmieniony w celu odniesienia się do Założeń koncepcyjnych sprawozdawczości finansowej 2018 w celu ustalenia, co stanowi składnik aktywów lub zobowiązanie w połączeniu jednostek. Przed zmianą MSSF 3 odnosił się do Założeń koncepcyjnych sprawozdawczości finansowej z 2001 roku. Ponadto dodano nowy wyjątek w MSSF 3 dotyczący zobowiązań i zobowiązań warunkowych.	1 stycznia 2022	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

6.3. Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które mogą mieć zastosowanie w Spółce, a nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej wprowadzone

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na Santander Factoring
MSSF 17 Ubezpieczenia	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów	1 stycznia 2023	Standard nie będzie miał istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Santander Factoring Sp. z o.o.**Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.**

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na Santander Factoring
	ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielenia komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.		
Zmiany do MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i błędy	Zmiany do MSR 8 obejmują definicję szacunków księgowych, co powinno pomóc w odróżnieniu zasad rachunkowości od szacunków księgowych.	1 stycznia 2023	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 12	Zmiany w zakresie podatku odroczonego dla transakcji leasingu oraz obowiązków likwidacyjnych.	1 stycznia 2023	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiana do MSR 1	Zmiana dotyczy kwestii istotności w odniesieniu do polityk rachunkowości.	1 stycznia 2023	Zmiana będzie miała istotny wpływ na zakres ujawnień w sprawozdaniu finansowym.
Zmiana do MSR 1	Zmiana dotyczy prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśnia ona jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiana do MSSF 16	Zmiana w zakresie kalkulacji zobowiązania leasingowego w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego.	1 stycznia 2024	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

6.4. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku i za okres od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku. Dane porównawcze dotyczą stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku i okresu od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich w zaokrągleniu do tysiąca złotych. W związku z powyższym, z powodu zaokrągleń, dane liczbowe w notach do sprawozdania mogą wewnętrznie różnić się o 1 tysiąc złotych.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości.

Zarząd w swojej ocenie rozważył m. in. wpływ pandemii COVID-19 oraz zmieniające się warunki makroekonomiczne związane m.in. z wojną w Ukrainie i ustalił, że nie powodują one istotnej niepewności w zakresie zdolności jednostki do kontynuacji działalności.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów. Za wybór, stosowanie, rozwój i sprawdzenie trafności przyjętych estymacji odpowiada kierownictwo Spółki.

Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie do wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych. Zgodność rzeczywistych wyników i dokonanych szacunków i założeń jest weryfikowana na bieżąco. Zmiany w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

6.5. Waluta funkcjonalna oraz waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniu finansowym wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym prowadzona jest działalność. Sprawozdanie finansowe zostało przedstawione w złotych polskich, które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Santander Factoring Sp. z o. o.

Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Pozycje bilansowe monetarne wyrażone w walucie obcej wyceniane są według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji wynik z tytułu różnic kursowych.

6.6. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

Ujmowanie i zaprzestanie ujmowania

Spółka ujmuje składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy staje się związana postanowieniami umowy instrumentu. Aktywa finansowe zakupione lub sprzedane w drodze standaryzowanej transakcji kupna lub sprzedaży odpowiednio ujmuje się lub zaprzestaje ich ujmowania na dzień rozliczenia transakcji.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Spółka zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych wtedy i tylko wtedy, gdy:

- wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub
- przenosi składnik aktywów finansowych, przenosząc przy tym zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych.

Spółka przenosi składnik aktywów finansowych wtedy i tylko wtedy, gdy:

- przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub
- zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych, ale zgodnie z porozumieniem spełniającym warunki określone w dalszej części polityki przyjmuje na siebie zobowiązanie umowne do przekazania przepływów pieniężnych na rzecz jednego lub większej liczby odbiorców.

Jeśli Spółka zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych („pierwotny składnik aktywów”), ale przyjmuje na siebie zobowiązanie umowne do przekazania tych przepływów pieniężnych na rzecz jednej lub większej liczby jednostek („ostateczni odbiorcy”), Spółka traktuje tę transakcję jako przeniesienie składnika aktywów finansowych wtedy i tylko wtedy, gdy spełnione są wszystkie trzy następujące warunki:

- Spółka nie ma obowiązku wypłaty kwot ostatecznym odbiorcom dopóki nie otrzyma odpowiadających im kwot, które wynikają z pierwotnego składnika aktywów,
- na mocy umowy przeniesienia Spółka nie może sprzedać lub zastawić pierwotnego składnika aktywów w inny sposób, niż jako ustanowione na rzecz ostatecznych odbiorców zabezpieczenie zobowiązania do przekazywania na ich rzecz przepływów pieniężnych,
- Spółka jest zobowiązana do przekazania wszystkich przepływów pieniężnych otrzymanych przez nią w imieniu ostatecznych odbiorców bez istotnej zwłoki. Dodatkowo Spółka nie jest upoważniona do reinwestowania tych przepływów pieniężnych, z wyjątkiem inwestycji w środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych (zgodnie z definicją w MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych) w krótkim okresie rozliczeniowym pomiędzy dniem otrzymania i wymaganym dniem przekazania do ostatecznych odbiorców, przy czym uzyskane odsetki z takich inwestycji są przekazywane ostatecznym odbiorcom.

Przenosząc składnik aktywów finansowych, Spółka ocenia, w jakim stopniu zachowuje ona ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W takim przypadku:

- jeśli Spółka przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych i ujmuje oddzielnie jako aktywa lub zobowiązania wszelkie prawa i obowiązki powstałe lub zachowane w wyniku przeniesienia;
- jeśli Spółka zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych;
- jeśli Spółka nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to ustala, czy zachowała kontrolę nad składnikiem aktywów finansowych. W takim przypadku:
 - a) jeśli Spółka nie zachowała kontroli, zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych i ujmuje oddzielnie, jako aktywa lub zobowiązania wszelkie prawa i obowiązki powstałe lub zachowane w wyniku przeniesienia,
 - b) jeśli Spółka zachowała kontrolę, w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w stopniu, w jakim utrzymuje zaangażowanie w tym składniku.

Przeniesienie ryzyka i korzyści jest oceniane poprzez porównanie narażenia Spółki, przed i po dokonaniu przeniesienia, na ryzyko zmienności kwot i rozkładu w czasie przepływów pieniężnych netto związanych z przeniesionym składnikiem aktywów. Spółka zachowuje zasadniczo całe ryzyko

Santander Factoring Sp. z o.o.**Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.**

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, jeśli narażenie na ryzyko zmienności wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych netto ze składnika aktywów finansowych nie zmienia się istotnie w wyniku przeniesienia. Spółka przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, jeśli narażenie na ryzyko takiej zmienności przestało być istotne w porównaniu z całkowitą zmiennością wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych netto związanych ze składnikiem aktywów finansowych.

Spółka usuwa zobowiązanie finansowe (lub część zobowiązania finansowego) ze sprawozdania z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy zobowiązanie przestało istnieć – to znaczy wtedy, gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

Wymianę instrumentów dłużnych o zasadniczo różnych warunkach, dokonywaną pomiędzy Spółką i wierzycielem, ujmuje się, jako wygaśnięcie pierwotnego zobowiązania finansowego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego. Podobnie znaczące modyfikacje warunków umowy dotyczącej istniejącego zobowiązania finansowego lub jego części (niezależnie od tego, czy wynikają one z trudności finansowych dłużnika, czy też nie) ujmuje się jako wygaśnięcie pierwotnego zobowiązania finansowego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązania finansowego (lub części zobowiązania finansowego), które wygasło lub zostało przeniesione na inną stronę, a kwotą zapłaty, z uwzględnieniem wszystkich przeniesionych aktywów niebędących środkami pieniężnymi lub przyjętych zobowiązań, ujmuje się w wyniku finansowym. Jeśli Spółka odkupuje część zobowiązania finansowego, to przypisuje poprzednią wartość bilansową zobowiązania finansowego między część, która będzie w dalszym ciągu ujmowana, oraz część, którą przestaje się ujmować, w proporcji do wartości godziwych odpowiadających tym częściom na dzień odkupu. Różnicę pomiędzy:

- wartością bilansową przypisaną do części, którą przestaje się ujmować oraz
- zapłatą otrzymaną w zamian za część, którą przestaje się ujmować, z uwzględnieniem wszystkich przeniesionych aktywów niebędących środkami pieniężnymi lub przyjętych zobowiązań, ujmuje się w wyniku finansowym.

Klasyfikacja aktywów finansowych

O ile Spółka nie wybrała opcji wyceny aktywa finansowego w wartości godziwej przez wynik finansowy, klasyfikuje składnik aktywów finansowych jako wyceniany po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie albo w wartości godziwej przez inne całkowite dochody bądź w wartości godziwej przez wynik finansowy na podstawie:

- modelu biznesowego Spółki w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz
- charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych.

Składnik aktywów finansowych wycenia się w zamortyzowanym koszcie, jeśli spełnione są oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Kwota główna jest wartością godziwą składnika aktywów finansowych w momencie początkowego ujęcia natomiast odsetki obejmują zapłatę za:

- wartość pieniądza w czasie,

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

- ryzyko kredytowe związane z kwotą główną pozostałą do spłaty w określonym czasie i
- inne podstawowe ryzyka i koszty związane z udzielaniem kredytów, a także marżę zysku.

Składnik aktywów finansowych jest wyceniany w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych; oraz
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Składnik aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy, chyba że jest wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Spółka może w momencie początkowego ujęcia nieodwoalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowie”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad.

Modele biznesowe

Modele biznesowe Spółki ustalane są na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza ona łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy. Model biznesowy nie zależy od zamiarów kluczowego kierownictwa Spółki co do pojedynczego instrumentu.

Model biznesowy dotyczy sposobu, w jaki Spółka zarządza aktywami finansowymi, by wygenerować przepływy pieniężne. Oznacza to, że model biznesowy określa, czy przepływy pieniężne będą pochodzić z uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, ze sprzedaży aktywów finansowych czy z obu tych źródeł. Model biznesowy jest ustalany w oparciu o kryteria jakościowe i ilościowe.

Spółka posiada jeden model biznesowy, tj. model zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy.

Klasyfikacja zobowiązań finansowych

Spółka klasyfikuje wszystkie zobowiązania finansowe jako wyceniane po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie, z wyjątkiem zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się po początkowym ujęciu w wartości godziwej. W momencie początkowego ujęcia Jednostka może nieodwoalnie wyznaczyć zobowiązanie finansowe jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, gdy prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnych informacji.

Wycena aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Początkowa wycena

W momencie początkowego ujęcia Spółka wycenia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe w jego wartości godziwej, którą w przypadku aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy powiększa

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

się lub pomniejsza o koszty transakcyjne, które można bezpośrednio przypisać do nabycia lub emisji tych aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych.

Wycena aktywów finansowych po początkowym ujęciu

Po początkowym ujęciu Spółka wycenia składnik aktywów finansowych w:

- zamortyzowanym koszcie lub
- wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub
- wartości godziwej przez wynik finansowy.

Dla aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy odpisów z tytułu utraty wartości nie wylicza się.

Wycena zobowiązań finansowych po początkowym ujęciu

Po początkowym ujęciu Spółka wycenia zobowiązanie finansowe w:

- zamortyzowanym koszcie lub
- wartości godziwej przez wynik finansowy.

Wycena w zamortyzowanym koszcie

Aktywa finansowe

Metoda efektywnej stopy procentowej

Przychody z tytułu odsetek oblicza się przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Odpowiednią wartość oblicza się przez zastosowanie efektywnej stopy procentowej do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, z wyjątkiem zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. W odniesieniu do takich składników aktywów finansowych stosuje się efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe do wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych od momentu początkowego ujęcia.

Spółka wycenia wszystkie aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu. Z uwagi na krótki termin zapadalności aktywów finansowych Spółka stosuje uproszczenie w postaci liniowego rozliczenia przychodów odsetkowych przyjmując, że nie różni się ono istotnie od kalkulacji przychodów odsetkowych przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Modyfikacja przepływów pieniężnych wynikających z umowy

Pojęcie modyfikacji

Za modyfikację Spółka uznaje zmianę przepływów kontraktowych składnika aktywów finansowych na podstawie aneksu do umowy. Za modyfikację nie uznaje się zmiany przepływów kontraktowych wynikających z realizacji warunków umownych.

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegotjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji, a renegotjacja lub modyfikacja nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych, Spółka dokonuje ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z tytułu modyfikacji w wyniku finansowym. Wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych oblicza się jako obecną wartość renegotjowanych lub zmodyfikowanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, dyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy

Santander Factoring Sp. z o.o.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

procentowej składnika aktywów finansowych (lub efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe w przypadku zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe) bądź, w stosownych przypadkach, według zaktualizowanej efektywnej stopy procentowej. Wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych i są amortyzowane w okresie pozostającym do daty wymagalności zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych. Jeżeli warunki umowy aktywa finansowego ulegają zmianie, Spółka dokonuje oceny, czy przepływy pieniężne generowane przez zmodyfikowane aktywo różnią się istotnie od przepływów finansowych generowanych przez aktywo finansowe przed modyfikacją warunków umowy. Przy ocenie tego, czy modyfikacja jest istotna czy nieistotna Spółka bierze pod uwagę zarówno kryteria ilościowe, jak i jakościowe.

Kryteria ilościowe

Do określenia istotności wpływu modyfikacji stosowany jest tzw. „test 10%”, który bazuje na porównaniu zdyskontowanych przepływów pieniężnych zmodyfikowanego instrumentu finansowego (przy wykorzystaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej) ze zdyskontowanymi, także pierwotną efektywną stopą procentową, przepływami pieniężnymi instrumentu finansowego przed modyfikacją.

Kryteria jakościowe

Spółka podczas analizy przesłanek jakościowych bierze pod uwagę następujące aspekty:

- dodanie/usunięcie cechy naruszającej wynik testu kontraktowych przepływów pieniężnych,
- zmiana/ odroczenie terminów płatności.

Istotna modyfikacja

Istotna modyfikacja skutkująca wyłączeniem instrumentu finansowego ze sprawozdania z sytuacji finansowej następuje, gdy:

- przepływy pieniężne zmodyfikowanego instrumentu finansowego są „istotnie różne” w stosunku do pierwotnego instrumentu finansowego, co ma miejsce wtedy, kiedy różnica pomiędzy zdyskontowanymi przepływami pieniężnymi zmodyfikowanego instrumentu finansowego (przy wykorzystaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej) a zdyskontowanymi, także pierwotną efektywną stopą procentową, przepływami pieniężnymi instrumentu finansowego przed modyfikacją, jest większa niż 10%,
- doszło do wystąpienia przynajmniej jednego z kryteriów jakościowych opisanych powyżej.

Jeżeli modyfikacja składnika aktywów finansowych powoduje zaprzestanie ujmowania istniejącego składnika aktywów finansowych, a następnie ujęcie zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych, zmodyfikowany składnik aktywów uznaje się za „nowy” składnik aktywów finansowych. Następuje ujęcie nowego aktywa w wartości godziwej oraz kalkulacja nowej efektywnej stopy procentowej zastosowanej do nowego aktywa.

W Spółce w trakcie okresu objętego sprawozdaniem finansowym nie wystąpiły istotne modyfikacje aktywów finansowych.

Odpisanie

Spółka bezpośrednio obniża wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych, jeżeli nie ma ona uzasadnionych perspektyw na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części. Odpisanie stanowi zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Utrata wartości

W Santander Factoring Sp. z o.o. odpisy aktualizujące z tyt. strat oczekiwanych tworzone są według zasad Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9. Podejście do szacowania odpisów z tyt. strat kredytowych bazuje na wyznaczaniu oczekiwanych strat kredytowych (expected credit loss ECL). Odpisy z tyt. ECL odzwierciedlają nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników, wartość pieniądza w czasie oraz racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych. Odpisy z tyt. ECL są mierzone w kwocie równej ECL w horyzoncie 12-miesięcznym albo ECL w horyzoncie pozostałego czasu życia instrumentu, jeżeli zidentyfikowano dla nich istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu rozpoznania.

Spółka ustala odpisy na oczekiwane straty kredytowe w odniesieniu do portfela analizowanego portfelowo i portfela analizowanego indywidualnie. Sposób rozpoznawania oczekiwanych strat kredytowych uzależniony jest od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu rozpoznania ekspozycji.

W oparciu o wymogi MSSF 9 wyróżnia się trzy podstawowe etapy/koszyki rozpoznawania strat oczekiwanych:

- 1) Koszyk 1 (Non-Default) – w którym klasyfikowane są ekspozycje bez zidentyfikowanego istotnego wzrostu ryzyka, które nie spełniają wymogów zaklasyfikowania do innych kategorii. Dla takich ekspozycji oczekiwane straty są rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.
- 2) Koszyk 2 (Non-Default) – w którym są klasyfikowane ekspozycje ze zidentyfikowanym istotnym wzrostem ryzyka kredytowego względem momentu ich początkowego ujęcia, ale bez spełnienia kryteriów klasyfikacji do kategorii Koszyk 3 (Default). Dla takich ekspozycji straty oczekiwane są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji. W odniesieniu do ekspozycji występujących w Spółce horyzont pozostałego czasu życia ekspozycji odpowiada zasadniczo horyzontowi najbliższych 12 miesięcy.
- 3) Koszyk 3 (Default) – w którym są klasyfikowane ekspozycje z zidentyfikowanymi przesłankami utraty wartości; to wszystkie ekspozycje przeterminowane lub nieprzeterminowane, w przypadku których istnieją uzasadnione wątpliwości co do ich całkowitej spłaty na warunkach określonych w umowie. Ekspozycja faktoringowa może zostać zaklasyfikowana do kategorii Koszyk 3 (Default) z powodu istotnego opóźnienia lub z innych powodów niż opóźnienie w spłacie. Dla takich ekspozycji oczekiwane straty są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Istotny wzrost ryzyka kredytowego

Dla celów klasyfikacji zaangażowania do koszyka 2 w wyniku istotnego wzrostu ryzyka kredytowego Spółka stosuje szczegółowe kryteria definicji istotnego wzrostu poziomu ryzyka bazujące na następujących głównych założeniach:

- Jakościowych:
 - Objęcie klienta dedykowanymi strategiami monitoringu będącymi konsekwencją zidentyfikowania sygnałów wczesnego ostrzegania świadczących o istotnym wzroście ryzyka kredytowego;
 - Działania restrukturyzacyjne związane z udzieleniem klientom udogodnień wymuszonych ich trudną sytuacją finansową;
 - Opóźnienie w spłacie zgodnie z kryteriami standardu tj. 30 dni przeterminowania połączone z progiem materialności spójnym z klasyfikacją do koszyka 3.
- Ilościowych:
 - Metoda bufora ryzyka bazująca na porównaniu krzywych prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji według

Santander Factoring Sp. z o.o.**Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.**

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

oceny poziomu ryzyka na moment rozpoznania ekspozycji i na datę raportową. Bufor ryzyka ustalany jest jako wartość względna dla każdej ekspozycji w oparciu o ocenę ryzyka wynikającą z modeli wewnętrznych i pozostałych parametrów ekspozycji wpływających na ocenę Spółki, czy znaczący wzrost ryzyka mógł wystąpić w odniesieniu do momentu początkowego rozpoznania ekspozycji (parametry te biorą pod uwagę typy produktu, strukturę terminową, jak również rentowność). Metodologia bufora ryzyka została przygotowana wewnętrznie i opiera się na informacjach zebranych w trakcie procesu decyzyjnego, a także w procesie strukturyzacji transakcji.

Obiektywne dowody (przesłanki) utraty wartości ekspozycji faktoringowej

Zidentyfikowane przesłanki utraty wartości skutkujące zaklasyfikowaniem ekspozycji do koszyka 3 (Default):

a) Koszyk 3 / Default – identyfikacja z powodu istotnego opóźnienia w spłacie

Kategoria obejmuje wszystkie ekspozycje, dla których obserwowany jest okres ponad 90 dni ciągłego istotnego opóźnienia w spłacie (dalej „DMA” - *Days of Material Arrears*) z tytułu niezapłaconego kapitału, odsetek lub kosztów.

b) Koszyk 3 / Default – identyfikacja z powodów innych niż opóźnienia w spłacie:

kategoria obejmuje ekspozycje, dla których występuje prawdopodobieństwo braku spłaty, bez podejmowania działań takich jak np. realizacja zabezpieczenia oraz dla których nie występuje istotne przeterminowanie (DMA) powyżej 90 dni.

Najważniejsze kryteria, których zidentyfikowanie stanowi przesłanki zaklasyfikowania Faktoranta do kategorii Koszyk 3 (Default) to:

- Restrukturyzacja zadłużenia.
- Upadłość likwidacyjna (zgodnie z przepisami ustawy Prawo upadłościowe) - złożenie wniosku o upadłość dłużnika lub zaistnienie okoliczności wskazujących na wysokie prawdopodobieństwo upadłości dłużnika.
- Sądowe postępowanie sanacyjne lub układowe (zgodnie z przepisami ustawy Prawo restrukturyzacyjne) - złożenie wniosku o otwarcie postępowania sanacyjnego lub układowego.
- Wypowiedzenie umowy.
- Egzekucja należności - rozpoczęcie przez Bank lub podmiot zależny Banku egzekucji należności.
- Istotne pogorszenie sytuacji finansowej dłużnika/ utrata zdolności kredytowej – pogorszenie sytuacji finansowej klienta w stopniu uniemożliwiającym dokonania przez dłużnika spłaty wierzytelności (kapitału i odsetek) bez odwołania do działań takich jak realizacja zabezpieczenia lub restrukturyzacja zadłużenia.
- Istnienie uzasadnionych obaw co do przyszłej zdolności dłużnika do generowania stabilnych i wystarczających przepływów pieniężnych do regulowania zobowiązań umownych.
- Oszustwo (fraud) – dokonanie oszustwa przez dłużnika mającego na celu uniknięcie lub opóźnienie spłaty zadłużenia.
- Śmierć dłużnika - dotyczy dłużników niepodlegających wpisowi do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEiDG).
- Wykreślenie zmarłego przedsiębiorcy z CEiDG, za wyjątkiem gdy wykreślenie nastąpiło z powodu wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego lub uprawnienia do jego ustanowienia wskutek:
 - uprawomocnienia się postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku albo wydania europejskiego poświadczenia spadkowego, na podstawie którego spadkobierca albo zapisobierca windykacyjny nabył przedsiębiorstwo w spadku w całości lub
 - uprawomocnienia się postanowienia o dziale spadku obejmującym przedsiębiorstwo w spadku.
- Zaprzestanie prowadzenia działalności przez dłużnika.

Santander Factoring Sp. z o.o.**Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.**

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

- Utrata krytycznych składników majątku - utrata (w tym sprzedaż) składników majątku dłużnika niezbędnych do kontynuowania jego podstawowej działalności.
- Kwestionowanie należności przez dłużnika na drodze postępowania sądowego.
- Ekspozycje indywidualne klasyfikowane do kategorii Koszyk 3 (Default) – zaklasyfikowanie w Banku/ spółce zależnej Banku jakiegokolwiek ekspozycji indywidualnej właściciela podmiotu SME do kategorii Koszyk 3 (Default) – dotyczy podmiotów w formie jednoosobowej działalności gospodarczej oraz rolników indywidualnych.

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Spółka ocenia, czy istnieją przesłanki zmniejszenia szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących aktywów finansowych. Szacunki utraty wartości mogą uwzględniać możliwe do zaobserwowania przesłanki wskazujące na wystąpienie niekorzystnej zmiany sytuacji płatniczej klientów należących do określonej grupy lub sytuacji gospodarczej w danym kraju lub jego części, co ma związek z problemami występującymi w tej grupie aktywów.

Spółka ujmuje w wyniku finansowym, jako zysk lub stratę z tytułu utraty wartości, kwotę oczekiwanych strat kredytowych (lub kwotę rozwiązanej rezerwy), jaka jest wymagana, aby dostosować odpis na oczekiwane straty kredytowe na dzień sprawozdawczy do kwoty wynikającej z kalkulacji.

Podjęcie do szacowania parametrów ryzyka stosowanych w kalkulacji strat oczekiwanych

Na potrzeby szacowania odpisów z tytułu strat oczekiwanych Spółka wykorzystuje oszacowania parametrów ryzyka bazujące na modelach wewnętrznych, uwzględniających wymogi MSSF 9, takie jak oszacowanie parametrów w horyzoncie czasu życia ekspozycji czy uwzględnienie przyszłych warunków makroekonomicznych. Oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a finalna wartość oczekiwanych strat kredytowych (expected credit loss ECL) jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach (w zależności od koszyka w horyzoncie 12 miesięcy lub czasu życia) dyskontowanych efektywną stopą procentową.

W związku z powyższym model ECL wymaga dokonania szeregu ocen i szacunków elementów obarczonych niepewnością, w szczególności w zakresie:

- pomiaru ECL w horyzoncie 12-miesięcznym albo pozostałego czasu życia instrumentu,
- określenia, kiedy następuje zdarzenie istotnego wzrostu ryzyka kredytowego,
- określenia przyszłych zdarzeń (forward looking) oraz ich prawdopodobieństwa, które są odzwierciedlone w oszacowaniu ECL.

Struktura modeli wykorzystywanych w celu oszacowania ECL uwzględnia modele dla następujących parametrów:

- PD - Probability of Default, tj. szacunek prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w danym horyzoncie czasowym (12-miesięcznym lub w okresie całego życia);
- LGD - Loss Given Default, tj. część ekspozycji, która nie zostałaaby odzyskana w przypadku zmaterializowania się zdarzenia niewykonania zobowiązania;
- EAD – Exposure at Default, tj. oczekiwana wielkość ekspozycji w przypadku zmaterializowania się zdarzenia niewykonania zobowiązania w horyzoncie 12 miesięcy lub całego okresu życia.

Oszacowane parametry zgodnie z założeniami MSSF 9 podlegają korekcie z tytułu scenariuszy makroekonomicznych.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Określenie przyszłych zdarzeń i ich prawdopodobieństwa

Przyszłe zdarzenia są odzwierciedlone zarówno w procesie szacowania strat z tytułu ECL, jak i określenia istotnego wzrostu poziomu ryzyka kredytowego poprzez opracowanie odpowiednich scenariuszy makroekonomicznych, a następnie odzwierciedleniu ich w oszacowaniach parametrów dla każdego ze scenariuszy. Spółka wykorzystuje trzy rodzaje scenariuszy: tzw. bazowy oraz dwa alternatywne, które odzwierciedlają prawdopodobne alternatywne warianty scenariusza bazowego, przy czym jeden jest określany jako pozytywny, a drugi negatywny.

Zobowiązania finansowe

Spółka wycenia zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu. Z uwagi na przeważający krótki termin wymagalności zobowiązań finansowych Spółka stosuje uproszczenie w postaci liniowego rozliczenia kosztów odsetkowych i prowizyjnych przyjmując, że nie różni się ono istotnie od kalkulacji tych kosztów przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania finansowe obejmują również kaucje otrzymane klientów.

6.7. Majątek trwały

6.7.1. Wartości niematerialne

Składnik wartości niematerialnych to możliwy do zidentyfikowania niepieniężny składnik aktywów, który nie posiada postaci fizycznej. Do wartości niematerialnych klasyfikowane są aktywa, które można wyodrębnić lub wydzielić z jednostki gospodarczej i sprzedać, przekazać, licencjonować lub oddać do odpłatnego użytkowania osobom trzecim, zarówno indywidualnie, jak też łącznie z powiązanymi z nimi umowami, składnikami aktywów lub zobowiązań. Wartości niematerialne to także aktywa, które wynikają z tytułów umownych lub innych tytułów prawnych, bez względu na to, czy podlegają one przeniesieniu lub wyodrębnieniu z jednostki gospodarczej lub innych praw i obowiązków.

Nakłady na nabycie wartości niematerialnych, które będą generowały korzyści ekonomiczne przekraczające nakłady w okresie powyżej jednego roku, są wykazywane jako wartości niematerialne. Ewidencja wartości niematerialnych prowadzona jest według modelu opartego na cenie nabycia lub koszcie wytworzenia tzn. po początkowym ujęciu wykazuje się według kosztu historycznego pomniejszonego o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Oprogramowanie komputerowe

Nakłady związane z ulepszaniem lub utrzymywaniem oprogramowania komputerowego są wykazywane jako koszty w momencie ich poniesienia.

Nabyte licencje na oprogramowanie komputerowe są aktywowane w wysokości poniesionych kosztów nabycia i jego zaimplementowania.

Pozostałe wartości niematerialne

Pozostałe wartości niematerialne nabywane przez Spółkę, wykazuje się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Odpisy amortyzacyjne

Przy określeniu długości okresu użyteczności ekonomicznej składnika wartości niematerialnych brane są pod uwagę następujące czynniki:

- przewidywany okres użytkowania składnika przez Spółkę,
- typowy okres użytkowania składnika aktywów określony na podstawie ogólnie dostępnych informacji dot. okresu użyteczności ekonomicznej podobnych składników użytkowanych w podobny sposób,
- utratę przydatności z przyczyn natury technicznej, technologicznej lub innej,
- stabilność branży,
- przewidywane, potencjalne działania podejmowane przez konkurencję,
- okres, w którym Spółka kontroluje składnik aktywów lub inne ograniczenia prawne.

Amortyzacja jest ujmowana w sprawozdaniu z całkowitych dochodów przy użyciu metody liniowej w szacowanym okresie użytkowania poszczególnych składników wartości niematerialnych. Pozostałe wartości niematerialne są amortyzowane od daty ich oddania do użytkowania. Szacowany okres użytkowania wynosi:

- oprogramowanie 1-3 lat

6.7.2. Rzeczowe aktywa trwałe

Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych

Do rzeczowych składników aktywów trwałych zalicza się środki trwałe oraz nakłady na ich budowę. Do rzeczowych składników aktywów trwałych zalicza się składniki aktywów trwałych o przewidywanym okresie wykorzystywania dłuższym niż rok, które są utrzymywane z uwagi na ich wykorzystanie na własne potrzeby. Ewidencja rzeczowych aktywów trwałych prowadzona jest według modelu opartego na cenie nabycia lub koszcie wytworzenia tzn. po początkowym ujęciu wykazuje się według kosztu historycznego pomniejszonego o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Na koszt historyczny składają się cena nabycia/koszt wytworzenia i koszty bezpośrednio związane z nabyciem danych aktywów. W przypadku, gdy poszczególne części składowe danego składnika rzeczowych aktywów trwałych mają różne okresy użytkowania, są one wykazywane jako osobne składniki rzeczowych aktywów trwałych.

Odpisy amortyzacyjne

Odpisy amortyzacyjne od wartości podlegającej amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych dokonywane są metodą liniową zgodnie z ustalonymi stawkami amortyzacji przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej. Przez wartość podlegającą amortyzacji rozumie się cenę nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów po pomniejszeniu o wartość końcową (rezydualną) tego składnika. Okres ekonomicznej użyteczności, stawki amortyzacji, a także wartość końcowa rzeczowych aktywów trwałych podlegających amortyzacji są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji stanowią podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji rozpoznawanej prospektywnie od daty dostosowania. Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres użytkowania danego składnika.

Wybrane grupy środków trwałych

- urządzenia techniczne i maszyny 5 – 12 lat
- wyposażenie 5 – 10 lat

Wartość amortyzacji obciąża sprawozdanie z całkowitych dochodów w pozycji koszty operacyjne.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

6.7.3. Aktywa będące przedmiotem umów leasingu

Leasing to umowa lub część umowy, w której przekazuje się prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów przez dany okres w zamian za wynagrodzenie.

Zarówno w okresie, za który sporządzone jest niniejsze sprawozdanie finansowe, jak i w poprzednim okresie finansowym Spółka nie posiadała umów, w których byłaby leasingodawcą. Poniższe zasady dotyczą ujmowania, prezentacji oraz wyceny leasingu w sytuacji, gdy Santander Factoring jest leasingobiorcą.

Wyodrębnianie elementów umowy leasingu

Tam, gdzie nie jest to możliwe oraz gdzie udział elementów nieleasingowych jest nieistotny w stosunku do całości płatności z tytułu leasingu netto, Spółka jako leasingobiorca nie wyodrębnia elementów nieleasingowych od elementów leasingowych i zamiast tego ujmuje każdy element leasingowy oraz jakiegokolwiek towarzyszące elementy nieleasingowe jako pojedynczy element leasingowy dla każdej klasy bazowego składnika aktywów.

Ujmowanie

W dacie rozpoczęcia Spółka jako leasingobiorca ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązanie z tytułu leasingu.

Wycena

Początkowa wycena składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania

W dacie rozpoczęcia Spółka jako leasingobiorca wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu. Koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania 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 bezpośrednio poniesione przez Spółkę jako leasingobiorcę, oraz
- szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez Spółkę jako leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu.

Wycena składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania po początkowym ujęciu

Po początkowym ujęciu Spółka wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu:

- pomniejszonego o łączne odpisy amortyzacyjne (umorzenie) i łączne straty z tytułu utraty wartości; oraz
- skorygowanego z tytułu jakiegokolwiek aktualizacji wyceny zobowiązania z tytułu leasingu.

Początkowa wycena zobowiązania z tytułu leasingu

W dacie rozpoczęcia okresu leasingu Spółka jako leasingobiorca wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Opłaty leasingowe dyskontuje się z zastosowaniem stopy procentowej leasingu. W dacie rozpoczęcia okresu leasingu opłaty leasingowe zawarte w wycenie zobowiązania z tytułu leasingu obejmują opłaty za prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów podczas okresu leasingu, które pozostają do zapłaty w tej dacie:

Santander Factoring Sp. z o.o.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

- stałe opłaty leasingowe netto (w tym zasadniczo stałe opłaty leasingowe) pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe;
- zmienne opłaty leasingowe netto, które zależą od indeksu lub stawki,
- kwoty netto, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę netto wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
- kary pieniężne netto za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że Spółka jako leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Zmiany leasingu

Spółka jako leasingobiorca ujmuje zmianę leasingu jako odrębny leasing, jeżeli:

- zmiana zwiększa zakres leasingu poprzez przyznanie prawa do użytkowania jednego lub większej liczby bazowych składników aktywów oraz
- wynagrodzenie za leasing zwiększa się o kwotę proporcjonalną do ceny jednostkowej za zwiększenie zakresu oraz wszelkie właściwe korekty tej ceny jednostkowej w celu uwzględnienia okoliczności danej umowy.

W przypadku zmiany leasingu, która nie jest ujmowana jako odrębny leasing, w dacie uzgodnienia zmiany Spółka jako leasingobiorca:

- nie dokonuje alokacji wynagrodzenia w zmodyfikowanej umowie,
- ustala okres zmodyfikowanego leasingu, oraz
- aktualizuje wycenę zobowiązania z tytułu leasingu poprzez dyskontowanie zaktualizowanych opłat leasingowych z zastosowaniem zaktualizowanej stopy dyskontowej.

Stosowane zwolnienia z obowiązku ujmowania

Santander Factoring jako leasingobiorca nie stosuje opisanych zasad rachunkowości dotyczących ujmowania i wyceny w odniesieniu do:

- leasingów, które w dacie rozpoczęcia mają okres leasingu nie dłuższy niż 12 miesięcy,
- leasingów, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów ma niską wartość (aktywo ma niską wartość, gdy wartość netto nowego składnika aktywów nie przekracza 20.000 złotych polskich).

W odniesieniu do leasingów krótkoterminowych albo do leasingów, w przypadku których bazowy składnik aktywów ma niską wartość, Spółka jako leasingobiorca ujmuje opłaty leasingowe jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu.

6.7.4. *Utrata wartości aktywów trwałych*

Na każdy dzień bilansowy Spółka dokonuje weryfikacji wartości bilansowych aktywów trwałych pod kątem istnienia dowodów wskazujących na utratę wartości. W przypadku, gdy istnieją dowody utraty wartości, Spółka szacuje wartość odzyskiwalną składnika aktywów i ujmuje w sprawozdaniu z całkowitych dochodów odpis aktualizacyjny, gdy wartość odzyskiwalna jest mniejsza od wartości bilansowej. Odpis aktualizujący ujmowany jest w wysokości różnicy pomiędzy wartością bilansową, a wartością odzyskiwalną składnika aktywów. Wartość odzyskiwalna odpowiada cenie sprzedaży netto po pomniejszeniu o koszty zbycia składnika aktywów lub jego wartości użytkowej zależnie od tego, która z nich jest wyższa. Wartość użytkowa ustalana jest dla poszczególnych składników aktywów w przypadku, gdy dany składnik aktywów generuje przepływy środków pieniężnych znacząco niezależne od tych generowanych przez inne aktywa lub grupy aktywów.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

6.8. Pozostałe aktywa i zobowiązania

Pozostałe aktywa stanowią przede wszystkim:

- należności z tytułu dostaw i usług oraz innych tytułów
- czynne rozliczenia międzyokresowe, których rozliczenie w ciężar sprawozdania z całkowitych dochodów nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych.

Należności handlowe i inne należności z datą zapadalności poniżej 12 miesięcy od dnia powstania należności są ujmowane na moment początkowego ujęcia w wartości nominalnej z uwagi na nieistotny wpływ dyskonta. Należności handlowe i inne należności z terminem płatności do 12 kolejnych miesięcy są ujmowane na dzień bilansowy w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Pozostałe zobowiązania stanowią przede wszystkim:

- bierne koszty rozliczane w czasie wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Spółki, które zostaną zafakturowane w następnych okresach,
- prowizje rozliczane w czasie, które stanowią rodzaj dochodów pobranych z góry, których rozliczenie w sprawozdaniu z całkowitych dochodów nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych.

Zobowiązania handlowe i inne zobowiązania z datą zapadalności poniżej 12 miesięcy od dnia powstania zobowiązania są ujmowane na moment początkowego ujęcia w wartości nominalnej z uwagi na nieistotny wpływ dyskonta. Zobowiązania handlowe i inne zobowiązania wymagalne w terminie 12 kolejnych miesięcy są ujmowane na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

6.9. Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Spółki (inne niż świadczenia z tytułu rozwiązania umowy o pracę w całości należne w ciągu 12 miesięcy od wykonania pracy) obejmują wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenia społeczne.

Spółka ujmuje przewidywaną niezdyktowaną wartość krótkoterminowych świadczeń pracowniczych jako koszty w okresie, w którym pracownicy świadczyli związaną z nimi pracę w korespondencji z innymi zobowiązaniami.

6.10. Kapitały własne

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych. Wszystkie kwoty kapitałów wykazywane są według wartości nominalnej.

Kapitał zakładowy wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.

Kapitał zapasowy stanowi kapitał tworzony z dopłat udziałowców o długoterminowym charakterze, wniesiony przez Santander Finanse Sp. z o.o. oraz z podziału zysku.

Wynik finansowy netto bieżącego okresu stanowiący wynik z rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowany obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych oraz wynik z lat ubiegłych.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

6.11. Rezerwy

Rezerwy są ujmowane w bilansie, jeżeli na Spółce ciąży obowiązek prawny lub zwyczajowo oczekiwany wynikający ze zdarzeń przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. Jeżeli skutek jest istotny, kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych według stopy przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz, tam gdzie to dotyczy, ryzyka związane z danym składnikiem zobowiązań.

6.12. Wynik z tytułu odsetek

Spółka w sprawozdaniu z całkowitych dochodów ujmuje wszystkie przychody i koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych, wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Z uwagi na krótki termin zapadalności aktywów finansowych Spółka może stosować uproszczenie w postaci liniowego rozliczenia przychodów odsetkowych przyjmując, że nie różni się ono istotnie od kalkulacji przychodów odsetkowych przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki od należności z tytułu faktoringu oraz rozliczane w czasie prowizje faktoringowe, za wyjątkiem prowizji za przyznany limit finansowania, która jest prezentowana w przychodach z tytułu prowizji i opłat. Saldo nierozliczonej prowizji pomniejsza należności z tytułu faktoringu.

Koszty z tytułu odsetek

Koszty z tytułu odsetek obejmują odsetki od kredytów, pożyczek i obligacji stanowiących źródło finansowania umów faktoringowych.

6.13. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat, nierozliczane według efektywnej stopy procentowej, ujmuje się w sposób odzwierciedlający przekazanie przyrzeczonych dóbr i usług na rzecz klienta w kwocie odzwierciedlającej wynagrodzenie, do którego Spółka będzie uprawniona w zamian za te dobra i usługi.

Przychody z tytułu prowizji i opłat

Do przychodów z tytułu prowizji i opłat zalicza się przychody otrzymywane z tytułu usług polegających na nabywaniu, administrowaniu wierzytelnościami (monitorowanie przebiegu spłat, rozliczanie i dochodzenie wierzytelności nabytych od klienta), a w szczególności:

- prowizje od przyznanego limitu finansowania,
- opłaty administracyjne,
- opłaty za dochodzenie wierzytelności.

Koszty z tytułu prowizji i opłat

Do kosztów prowizyjnych zalicza się w szczególności:

- koszty z tytułu usług świadczonych przez pośredników,
- koszty z tytułu ubezpieczenia faktoringu bez regresu oraz faktoringu odwrotnego – finansowanie dostaw,
- prowizje zapłacone z tytułu obsługi rachunków bankowych przy operacjach finansowych.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

6.14. Wynik z tytułu różnic kursowych

Wynik z tytułu różnic kursowych ustalany jest z uwzględnieniem dodatnich i ujemnych różnic kursowych, zarówno zrealizowanych jak i niezrealizowanych, wynikających z wyceny aktywów i zobowiązań walutowych po obowiązującym na dzień bilansowy średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP.

6.15. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne obejmują przychody związane pośrednio z działalnością operacyjną Spółki, inne niż przychody z tytułu odsetek i przychody z tytułu prowizji i opłat.

6.16. Koszty operacyjne

Do kosztów operacyjnych zaliczane są koszty bezpośrednio związane z działalnością Spółki. Główną pozycję kosztów stanowią koszty wynagrodzeń i koszty usług obcych.

6.17. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów obejmuje część bieżącą i część odroczonej. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego jest naliczane zgodnie z przepisami podatkowymi. Wykazywana w sprawozdaniu z całkowitych dochodów część odroczonej stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i na początek okresu sprawozdawczego. Rezerwy i aktywa z tytułu podatku odroczonego, dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym, odnosi się na kapitał własny.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ustala się metodą bilansową w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwa na podatek odroczonej jest tworzona metodą bilansową w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym w pozycji bilansu.

Aktywa i zobowiązania z tytułu podatku dochodowego kompensuje się tylko wtedy, gdy dotyczą tego samego tytułu rozliczeń podatkowych oraz gdy istnieje ważny tytuł prawny i intencja dokonania rozliczenia w kwocie netto albo realizacji składnika aktywów i wykonania zobowiązania jednocześnie.

Aktywa i rezerwę z tytułu podatku odroczonego, w zależności od tego, która z kwot jest większa, ujmuje się per saldo w aktywach w pozycji „Aktywa z tytułu podatku odroczonego” lub w zobowiązaniach w pozycji "Rezerwa z tytułu podatku odroczonego".

6.18. Zastosowanie szacunków w związku ze stosowanymi zasadami rachunkowości

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Spółkę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Spółki, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Spółka podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Obszary, dla których Spółka dokonuje istotnych oszacowań zaprezentowano w punktach 6.6 i 6.11 sprawozdania.

6.19. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

Środki pieniężne w sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych obejmują aktywa finansowe z pierwotnym terminem zapadalności poniżej 3 miesięcy, w szczególności środki na rachunkach bankowych, gotówkę w kasie i depozyty płatne na żądanie.

Działalność operacyjna obejmuje podstawową działalność Spółki, czyli finansowanie umów faktoringowych. Przepływy pieniężne Spółki, związane z działalnością operacyjną obejmują głównie otrzymane płatności z tytułu umów faktoringowych, wydatki związane z funkcjonowaniem Spółki, rozliczenia podatkowe. Działalność inwestycyjna związana jest z nabyciem lub sprzedażą zasobów, mających generować w przyszłości przychody oraz przepływy pieniężne. Obejmuje głównie zwiększenia związane z nabyciem rzeczowych składników majątku trwałego oraz innych inwestycji nie ujętych jako środki pieniężne. Działalność finansowa obejmuje przepływy pieniężne związane z zaciąganiem i spłatą kredytów i pożyczek, emisją i wykupem obligacji związanych z działalnością faktoringową oraz z wypłatą dywidendy.

7. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

7.1. Przychody odsetkowe

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Odsetki z tyt. finansowania	310 909	98 263
Przychody z tyt. prowizji rozliczanych w czasie	27 783	23 861
Przychody z tyt. odsetek kamyh	230	97
Odsetki od lokat	1 496	593
Razem	340 418	122 814

7.2. Koszty odsetkowe

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Odsetki od kredytów bankowych	(207 567)	(16 874)
Odsetki od pożyczek od banków	(20 454)	(10 555)
Odsetki od pożyczek od pozostałych instytucji	(1 319)	(1 460)
Odsetki od obligacji	(6 143)	(11 088)
Pozostałe	(127)	(36)
Razem	(235 610)	(40 013)

7.3. Przychody z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Prowizje rozliczane w czasie	5 596	5 152
Prowizje z tyt. przyznanego limitu finansowania	5 596	5 152
Prowizje rozliczane jednorazowo	5 475	5 751
Minimalna prowizja operacyjna	1 176	1 367
Prowizja z tyt. dostępu do platformy internetowej	1 043	1 309
Prowizja od niewykorzystanego limitu	1 506	1 415
Pozostałe prowizje	1 750	1 660
Razem	11 071	10 903

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

7.4. Koszty z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Prowizje pośredników	(1 354)	(884)
Koszty ubezpieczenia obrotu	(2 669)	(2 267)
Prowizje i opłaty od kredytów	(1 940)	(2 291)
Prowizje i opłaty od otrzymanych gwarancji nie związanych z otrzymanym finansowaniem	(5 461)	(3 027)
Razem	(11 424)	(8 469)

7.5. Koszty operacyjne

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Koszty pracownicze		
Wynagrodzenia	(14 469)	(12 557)
Narzuty na wynagrodzenia	(2 551)	(2 023)
Inne świadczenia pracownicze	(632)	(490)
Rezerwy na odprawy emerytalne, urlopy wypoczynkowe i inne świadczenia	(159)	(35)
Koszty pozostałe		
Usługi obce	(5 384)	(5 288)
Koszty dochodzenia wierzytelności	(84)	(99)
Zużycie materiałów	(312)	(165)
Pozostałe	(593)	(485)
Razem	(24 184)	(21 142)
Amortyzacja		
Rzeczowych aktywów trwałych	(98)	(91)
Wartości niematerialnych	(1 768)	(1 725)
Aktywów z tyt. prawa do użytkowania	(710)	(800)
Razem	(2 576)	(2 616)
Razem koszty operacyjne	(26 760)	(23 758)

7.6. Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i rezerw**Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych i utworzenie rezerw**

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Koszyk 1	(2 230)	(5 804)
Koszyk 2	(7 001)	7 656
Koszyk 3	75	(1 800)
Rezerwa na sprawy sporne	(184)	81
Razem	(9 340)	133

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Bilans otwarcia	(70 643)	(73 278)
Odpis netto dla koszyka 1	(2 230)	(5 804)
Odpis netto dla koszyka 2	(7 001)	7 656
Odpis netto dla koszyka 3	75	(1 800)
Spisanie w ciężar rezerw	31 080	2 664
Wycena bilansowa	(346)	(81)
Bilans zamknięcia	(49 065)	(70 643)

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

7.7. Obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Bieżący podatek	(15 718)	(13 200)
Zmiana podatku odroczonego	(146)	1 398
Razem obciążenia podatkowe w rachunku zysków i strat	(15 864)	(11 802)

Uzgodnienie efektywnej stopy podatku dochodowego

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Zysk brutto	68 936	61 803
Ustawowa stawka podatkowa	19%	19%
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej	13 098	11 743
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (różnice trwale)	5 916	4 310
<i>Utworzenie odpisu indywidualnego</i>	<i>309</i>	<i>823</i>
<i>Utworzenie odpisu grupowego</i>	<i>5 528</i>	<i>3 434</i>
<i>Pozostałe koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (różnice trwale)</i>	<i>79</i>	<i>53</i>
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (różnice trwale)	(4 098)	(4 268)
<i>Rozwiązanie odpisu indywidualnego</i>	<i>(324)</i>	<i>(483)</i>
<i>Rozwiązanie odpisu grupowego</i>	<i>(3 774)</i>	<i>(3 785)</i>
Koszty stanowiące koszty uzyskania przychodu i przychody do opodatkowania nie ujęte w wyniku brutto (różnice trwale)	949	17
Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	15 865	11 802

7.8. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.12.2022	31.12.2021
Środki na rachunkach bankowych	4 122	11 180
Razem	4 122	11 180

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (według walut)

	31.12.2022	31.12.2021
PLN	4 121	11 178
CHF	1	2
Razem	4 122	11 180

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty (według zapadalności)

	31.12.2022	31.12.2021
do 3 miesięcy	473	352
Rachunek VAT	3 648	10 828
Razem	4 122	11 180

Środki pieniężne na rachunku VAT są środkami o ograniczonej możliwości dysponowania, gdyż zgodnie z przepisami podatkowymi mogą być wykorzystane jedynie na spłatę zobowiązań podatkowych lub zobowiązań z tytułu składek ZUS.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

7.9. Należności z tytułu faktoringu

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Należności z tytułu faktoringu brutto	7 025 029	7 615 371
Koszyk 1	6 532 424	7 253 784
Koszyk 2	442 862	279 911
Koszyk 3	49 743	81 676
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(49 065)	(70 643)
Koszyk 1	(12 014)	(10 811)
Koszyk 2	(9 310)	(1 274)
Koszyk 3	(27 741)	(58 558)
Prowizje i dyskonto od nabytych wierzytelności rozliczane w czasie	(13 468)	(12 119)
Razem	<u>6 962 496</u>	<u>7 532 609</u>

Należności z tytułu faktoringu brutto (według walut)

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
PLN	4 092 854	4 165 753
EUR	2 031 038	1 802 226
USD	881 146	1 644 109
GBP	19 920	2 835
SEK	71	448
Razem	<u>7 025 029</u>	<u>7 615 371</u>

Należności brutto z tytułu faktoringu (według zapadalności)

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
do 1 roku	7 025 029	7 615 371
powyżej 1 roku	-	-
Razem	<u>7 025 029</u>	<u>7 615 371</u>

Należności netto z tytułu faktoringu (według zapadalności)

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
do 1 roku	6 962 496	7 532 609
powyżej 1 roku	-	-
Razem	<u>6 962 496</u>	<u>7 532 609</u>

Aktywa finansowe (razem)

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 122	11 180
Należności z tytułu faktoringu	6 962 496	7 532 609
Razem	<u>6 966 618</u>	<u>7 543 790</u>

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

7.10. Rzeczowe aktywa trwałe

	Urządzenia techniczne	Środki transportu	Inne wyposażenie	Ogółem
Wartość brutto				
Saldo na 1 stycznia 2021 r.	772	-	232	1 004
Zwiększenia	26			26
Zmniejszenia (w tym likwidacja)	(170)		-	(170)
Saldo na 31 grudnia 2021 r.	628	-	232	860
Saldo na 1 stycznia 2022 r.	628	-	232	860
Zwiększenia	231			231
Zmniejszenia (w tym likwidacja)	-		-	-
Saldo na 31 grudnia 2022 r.	859	-	232	1 091

Skumulowana amortyzacja oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości

Saldo na 1 stycznia 2021 r.	(437)	-	(220)	(657)
Zmniejszenia	170			170
Zwiększenia	(88)		(3)	(91)
Saldo na 31 grudnia 2021 r.	(355)	-	(223)	(578)
Saldo na 1 stycznia 2022 r.	(355)	-	(223)	(578)
Zmniejszenia (w tym likwidacja)				-
Zwiększenia	(98)			(98)
Saldo na 31 grudnia 2022 r.	(453)	-	(223)	(676)
Wartości bilansowe				
Saldo na 31 grudnia 2021 r.	273	-	9	282
Saldo na 31 grudnia 2022 r.	406	-	9	415

7.11. Wartości niematerialne

	Licencje i oprogramo- wanie	Nakłady na system informatyczny	Ogółem
Wartość brutto			
Saldo na 1 stycznia 2021 r.	9 100	-	9 100
Zwiększenia (nabycie)	1 160	-	1 160
Przeniesienie na wartości niematerialne	-	-	-
Zmniejszenia	(85)	-	(85)
Saldo na 31 grudnia 2021 r.	10 175	-	10 175
Saldo na 1 stycznia 2022 r.	10 175	-	10 175
Zwiększenia (nabycie)		1 129	1 129
Przeniesienie na wartości niematerialne	923	(923)	-
Zmniejszenia (w tym likwidacja)	(17)	-	(17)
Saldo na 31 grudnia 2022 r.	11 081	206	11 287

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Skumulowana amortyzacja oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości

Saldo na 1 stycznia 2021 r.	(6 048)	-	(6 048)
Zwiększenia	(1 725)	-	(1 725)
Zmniejszenia	28	-	28
Saldo na 31 grudnia 2021 r.	(7 745)	-	(7 745)
Saldo na 1 stycznia 2022 r.	(7 745)	-	(7 745)
Zwiększenia	(1 768)	-	(1 768)
Zmniejszenia (w tym likwidacja)	17	-	17
Saldo na 31 grudnia 2022 r.	(9 496)	-	(9 496)
Wartości bilansowe			
Saldo na 31 grudnia 2021 r.	2 430	-	2 430
Saldo na 31 grudnia 2022 r.	1 585	206	1 791

7.12. Aktywa z tytułu praw do użytkowania

	Budynki i budowle	Środki transportu	Ogółem
Wartość brutto			
Saldo na 1 stycznia 2021 r.	4 921	603	5 524
Zwiększenia	2 548	150	2 698
Zmniejszenia	(4 921)	(250)	(5 171)
Saldo na 31 grudnia 2021 r.	2 548	503	3 051
Saldo na 1 stycznia 2022 r.	2 548	503	3 051
Zwiększenia		328	328
Zmniejszenia		(263)	(263)
Saldo na 31 grudnia 2022 r.	2 548	568	3 116

Skumulowana amortyzacja oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości

Saldo na 1 stycznia 2021 r.	(1 254)	(355)	(1 609)
Zwiększenia	(553)	(247)	(800)
Zmniejszenia	1 568	246	1 814
Saldo na 31 grudnia 2021 r.	(239)	(356)	(595)
Saldo na 1 stycznia 2022 r.	(239)	(356)	(595)
Zwiększenia	(478)	(232)	(710)
Zmniejszenia		263	263
Saldo na 31 grudnia 2022 r.	(717)	(325)	(1 042)
Wartości bilansowe			
Saldo na 31 grudnia 2021 r.	2 309	147	2 456
Saldo na 31 grudnia 2022 r.	1 831	243	2 074

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

7.13. Aktywa z tytułu podatku odroczonego

Uznawanie aktywów i tworzenie rezerw z tytułu podatku odroczonego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane są z następującymi pozycjami:

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Rezerwy pracownicze	1 025	831
Prowizje i dyskonto rozliczane w czasie	2 980	3 742
Naliczone odsetki od kredytu	165	32
Naliczone odsetki od obligacji	16	-
Naliczone odsetki od pożyczek	747	602
Naliczone prowizje od otrzymanych gwarancji nie związanych z otrzymanym finansowaniem	370	113
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe bieme	478	653
Różnice przejściowe z tytułu leasingu praw do użytkowania	416	489
	<u>6 197</u>	<u>6 462</u>

Rezerwy z tytułu podatku odroczonego związane są z następującymi pozycjami:

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Rozliczenia międzyokresowe	-	46
Różnice przejściowe z tytułu leasingu praw do użytkowania	394	467
	<u>394</u>	<u>513</u>
Aktywa z tytułu odroczonego podatku netto	<u>5 803</u>	<u>5 949</u>

Zmiany różnic przejściowych w ciągu roku

<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	Saldo na 1 stycznia 2022 r.	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Saldo na 31 grudnia 2022 r.
Krótkoterminowe			
Rezerwy pracownicze	831	194	1 025
Prowizje i dyskonto rozliczane w czasie	3 742	(762)	2 980
Naliczone odsetki od kredytu	32	133	165
Naliczone odsetki od obligacji	-	16	16
Naliczone odsetki od pożyczek	602	145	747
Naliczone prowizje od otrzymanych gwarancji nie związanych z otrzymanym finansowaniem	113	257	370
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe bieme	653	(175)	478
Różnice przejściowe z tytułu leasingu praw do użytkowania	489	(73)	416
	<u>6 462</u>	<u>(265)</u>	<u>6 197</u>

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

<i>Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	Saldo na 1 stycznia 2022 r.	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Saldo na 31 grudnia 2022 r.
Krótkoterminowe			
Rozliczenia międzyokresowe	46	(46)	-
Różnice przejściowe z tytułu leasingu praw do użytkowania	467	(73)	394
	513	(119)	394
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto</i>	5 949	(146)	5 803

Zdaniem Spółki wszystkie aktywa z tyt. podatku odroczonego za wyjątkiem aktywów z tyt. leasingu zrealizują się w okresie do 12 miesięcy od dnia bilansowego.

7.14. *Inne aktywa*

Inne aktywa krótkoterminowe	31.12.2022	31.12.2021
Czynne rozliczenia międzyokresowe	114	149
Pozostałe należności brutto	816	1 044
Razem	930	1 193

7.15. *Zobowiązania wobec banków*

	31.12.2022	31.12.2021
Kredyty w rachunku bieżącym	5 317 734	4 543 742
Pożyczki	1 238 941	1 743 447
Razem kredyty i pożyczki - wartość nominalna	6 556 675	6 287 189
Koszty pozyskania pożyczki rozliczane w czasie	(457)	-
Razem kredyty i pożyczki - wartość bilansowa	6 556 218	6 287 189

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu kredytów w rachunku bieżącym

	31.12.2022	31.12.2021
Stan na początek okresu	4 543 742	3 244 530
Zmiana stanu kredytu	773 295	1 299 096
Zmiana stanu odsetek	697	116
Stan na koniec okresu	5 317 734	4 543 742

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pożyczek

	31.12.2022	31.12.2021
Stan na początek okresu	1 743 447	1 407 397
Pożyczki otrzymane	3 594 663	5 061 623
Odsetki naliczone	22 056	9 525
Splata pożyczek	(4 307 707)	(4 741 361)
Odsetki zapłacone	(20 875)	(8 089)
Różnice kursowe	207 359	14 352
Stan na koniec okresu	1 238 941	1 743 447

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Struktura zobowiązań wobec podmiotów finansowych według walut

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
- w PLN	3 638 179	2 849 248
- w EUR	2 021 809	1 793 616
- w USD	876 830	1 641 232
- w GBP	19 789	2 647
- w SEK	68	446
Razem	<u>6 556 675</u>	<u>6 287 189</u>

Struktura zaciągniętych zobowiązań według terminów wymagalności

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Zobowiązania krótkoterminowe	6 556 675	6 287 189
Razem	<u>6 556 675</u>	<u>6 287 189</u>

Zobowiązania wobec banków są zobowiązaniami krótkoterminowymi.

Zobowiązania z tytułu kredytu stanowi kredyt w rachunku bieżącym z limitem do 31 maja 2023 r. wraz z naliczonymi odsetkami w kwocie 865 tys. zł.

Poniższa tabela pokazuje wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym na dzień 31 grudnia 2022 r. w podziale na waluty.

Rodzaj kredytu	Oprocentowanie	Waluta	Limit kredytowy (w tys. PLN)	Wykorzystanie kredytu w walucie (w tys.)	Wykorzystanie kredytu w PLN (w tys.)
	WIBOR 1M + marża	PLN		3 533 701	3 533 702
<i>Kredyt odnawialny- data umowy: 31.12.2004 r., aneks nr 79 z 21.12.2022 r.: termin spłaty: 31.05.2023 r.</i>	EURIBOR 1M + marża	EUR	ogółem	286 072	1 341 647
	LIBOR 1M + marża	USD	6 150 000	95 793	421 663
	SONIA + marża	GBP		3 737	19 789
	STIBOR 1M + marża	SEK		163	68
				5 316 869	

Zabezpieczeniem kredytu są pełnomocnictwa udzielone przez Spółkę bankowi udzielającemu kredytu w rachunku bieżącym do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na wszelkich istniejących i przyszłych rachunkach Spółki prowadzonych w banku Santander Bank Polska S.A. Niewykorzystany limit kredytu w rachunku bieżącym na dzień bilansowy wyniósł 833.131 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2021 r. wynosił 456.426 tys. zł).

Na zobowiązania wobec banków z tytułu pożyczek składają się pożyczki otrzymane:

- od Oddziału Banco Santander S.A. we Frankfurcie w ramach umów tzw. partycypacji w ryzyku w kwocie 381.952 tys. zł (kapitał i odsetki), terminy spłat poszczególnych transz przypadają na okres od stycznia do lutego 2023 r.;
- od Banco Santander S.A. w ramach umów tzw. partycypacji w ryzyku w kwocie 311.756 tys. zł (kapitał i odsetki), terminy spłat poszczególnych transz przypadają na okres od stycznia do marca 2023 r.;
- od banków spoza Grupy Santander w ramach umów tzw. partycypacji w ryzyku w kwocie 103.612 tys. zł (kapitał i odsetki), terminy spłat poszczególnych transz przypadają na styczeń 2023 r.;
- od banku spoza Grupy Santander w kwocie 441.621 tys. zł (kapitał i odsetki), termin spłaty we wrześniu 2023 r.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

7.16. Zobowiązania z tytułu emisji obligacji

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Zobowiązania z tyt. emisji obligacji	141 082	655 000
Koszty emisji obligacji rozliczane w czasie	(29)	(218)
Razem	<u>141 053</u>	<u>654 782</u>

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji obligacji

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Stan na początek okresu	655 000	1 115 087
Emisja obligacji	150 000	3 740 000
Odsetki naliczone	5 748	5 729
Wykup obligacji	(664 000)	(4 200 000)
Odsetki zapłacone	(5 666)	(5 816)
Stan na koniec okresu	141 082	655 000

Zobowiązania z tyt. emisji obligacji są zobowiązaniami krótkoterminowymi.

Na zobowiązania z tyt. emisji obligacji na dzień 31 grudnia 2022 r. składają się zobowiązania z tyt. emisji obligacji półrocznych serii O z dnia 28 lipca 2022 r., o wartości nominalnej 141 mln zł, z datą wykupu 27 stycznia 2023 r.

7.17. Zobowiązania z tytułu pożyczki

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Pożyczka	-	200 423
Koszty pozyskania pożyczki rozliczane w czasie	-	(89)
Razem	<u>-</u>	<u>200 334</u>

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu pożyczki

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Stan na początek okresu	200 423	200 124
Pożyczka otrzymana	-	-
Odsetki naliczone	1 230	1 720
Splata pożyczki	(200 000)	-
Odsetki zapłacone	(1 653)	(1 421)
Stan na koniec okresu	-	200 423

W kwietniu 2022 roku została spłacona pożyczka otrzymana od Europejskiego Banku Rozbudowy i Rozwoju w kwocie 200.000 tys. zł.

7.18. Zobowiązania publicznoprawne

Zobowiązania publicznoprawne krótkoterminowe	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	8 608	5 650
Zobowiązania z tytułu podatku od osób fizycznych	161	136
Zobowiązania z tytułu ubezp. zdrowotnych	85	68
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych	197	146
Zobowiązanie z tytułu składki FP i FGŚP	25	19
Zobowiązania z tytułu podatku VAT	8 396	3 464
Razem	<u>17 472</u>	<u>9 483</u>

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

7.19. Zobowiązania z tytułu leasingu

	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu leasingu	2 191	2 573
Razem	2 191	2 573

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu

	31.12.2022	31.12.2021
Stan na początek okresu (z uwzględnieniem wdrożenia MSSF 16)	2573	3990
Zwiększenia z tytułu:	328	150
dodanie nowych umów	328	150
Zmniejszenia z tytułu:	(710)	(1 567)
splata zobowiązań z tytułu leasingu	(710)	(760)
zmiana umowy		(807)
Stan na koniec okresu	2191	2573

Struktura zobowiązań z tytułu leasingu według terminów wymagalności

	31.12.2022	31.12.2021
krótkoterminowe	765	597
długoterminowe	1 455	1 997
Razem (bez dyskonta)	2 220	2 594
dyskonto	(29)	(21)
Razem	2 191	2 573

7.20. Zobowiązania z tytułu kaucji i inne zobowiązania

	31.12.2022	31.12.2021
Otrzymane kaucje	20 400	216 400
Inne zobowiązania krótkoterminowe	13 265	11 378
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 215	2 184
Rezerwy pracownicze	5 395	4 375
Rozliczenia międzyokresowe bieżące	4 469	4 035
Pozostałe zobowiązania	1 186	784
Razem	33 665	227 778

7.21. Zmiany na rezerwach

	Saldo na 1 stycznia 2021 r.	Utworzenie rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Saldo na 31 grudnia 2021 r.
Rezerwy pracownicze	3 214	3 057	(1 887)	(9)	4 375
Rezerwa na premie	2 744	2 817	(1 887)	-	3 674
Rezerwa na urlopy	263	44	-	-	307
Rezerwa na odprawy emerytalne	207	-	-	(9)	198
Rezerwa na opcje na akcje	-	196	-	-	196
Ogółem	3 214	3 057	(1 887)	(9)	4 375

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

	Saldo na 1 stycznia 2022 r.	Utworzenie rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Saldo na 31 grudnia 2022 r.
Rezerwy pracownicze	4 375	4 079	(3 059)	-	5 395
Rezerwa na premie	3 674	3 896	(2 839)	-	4 731
Rezerwa na urlopy	307	106	-	-	413
Rezerwa na odprawy emerytalne	198	52	(23)	-	227
Pozostałe	196	25	(197)	-	24
Ogółem	4 375	4 079	(3 059)	-	5 395

Wartość rezerw na dzień bilansowy zaprezentowana jest w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji "Inne zobowiązania".

7.22. *Kapitał zakładowy*

Struktura własności kapitału zakładowego na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz na dzień 31 grudnia 2021 r.:

Udziałowiec	Ilość udziałów	Wartość nominalna 1 udziału (w tys. zł)	Łączna wartość nominalna udziałów	% udział
Santander Finanse Sp. z o.o.	100	0,5	50	100%
	100	0,5	50	100%

7.23. *Podziału zysku*

Dnia 11 maja 2022 r. Walne Zgromadzenie Wspólników Santander Factoring Sp. z o.o. podjęło uchwałę o przeznaczeniu całego zysku netto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. w kwocie 50.001 tys. zł na zwiększenie kapitału zapasowego.

Zarząd Santander Factoring Sp. z o.o. proponuje, aby zysk za 2022 rok w kwocie 53.072 tys. zł przeznaczyć w całości na zwiększenie kapitału zapasowego.

Ostateczna decyzja co do podziału zysku za 2022 rok zostanie podjęta na Walnym Zgromadzeniu Wspólników.

7.24. *Otrzymane kaucje*

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Spółka posiadała kaucje otrzymane od faktorantów w kwocie 20.400 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2021 r. wartość otrzymanych kaucji wynosiła 216.400 tys. zł).

Kaucje stanowią zabezpieczenie spłaty wierzytelności wynikających z umów faktoringowych i nie mają określonego terminu zapadalności.

Środki z otrzymanych kaucji pomniejszają saldo kredytu w rachunku bieżącym.

7.25. *Wynagrodzenia oraz pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze dla osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących*

W ocenie Spółki organami zarządzającymi i nadzorującymi jest Zarząd i Rada Nadzorcza.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

	<u>01.01.2022- 31.12.2022</u>	<u>01.01.2021- 31.12.2021</u>
Wynagrodzenie brutto wypłacone dla organów zarządzających i nadzorujących	951	1 347

W roku 2022 oraz w roku 2021 Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej nie udzielono pożyczek ani innych korzyści.

Program motywacyjny w formie akcji

Santander Factoring Sp. z o.o. jest objęty programem motywacyjnym zatwierdzanym przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Santander Bank Polska S.A., mającym na celu stworzenie opartych o warunki rynkowe zasad motywowania dla wyższej kadry kierowniczej Banku oraz spółek zależnych.

W 2022 roku Santander Bank Polska wprowadził Uchwałą nr 30 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Program Motywacyjny VII, którego uczestnikami są pracownicy Grupy Santander Bank Polska S.A.

W ramach programu, po spełnieniu opisanych w Umowie Uczestnictwa oraz w Uchwale warunków, uczestnikom zostanie przyznane prawo otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku. W tym celu Santander Bank Polska nabędzie do 2.331.000 Akcji Własnych w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2033 r.

Program został wprowadzony na okres pięciu lat (2022 – 2026), przy czym ze względu na odroczenia płatności wynagrodzeń zmiennych skup akcji własnych oraz przekazywanie ich uczestnikom będzie realizowane do 2033 roku.

Kwota rozpoznana w kosztach pracowniczych za 2022 r. z tytułu siódmej edycji programu motywacyjnego, przewidziana do wypłaty w roku 2023 oraz kolejnych latach (w związku z odroczeniem) wyniosła 443 tys. zł.

7.26. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

W roku 2022 miały miejsce transakcje z następującymi jednostkami powiązаныmi:

<u>Nazwa firmy</u>	<u>Rodzaj jednostki</u>
Santander Bank Polska S.A.	Jednostka dominująca wyższego szczebla
Santander Leasing S.A.	Jednostka zależna od jednostki dominującej wyższego szczebla
Banco Santander S.A.	Jednostka dominująca najwyższego szczebla
Banco Santander S.A. Oddział we Frankfurcie	Oddział jednostki dominującej wyższego szczebla
Gesban Servicios Administrativos Globales S.L.	
Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Oddział w Polsce	Oddział spółki powiązanej z jednostką dominującą wyższego szczebla

Większość transakcji dotyczy operacji dokonywanych w ramach działalności biznesowej. W przypadku transakcji wewnętrznych sporządzana jest dokumentacja cen transferowych, jeśli wymóg jej sporządzenia wynika z przepisów podatkowych.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Santander Bank Polska S.A.

	31.12.2022	31.12.2021
Wzajemne należności - w szczególności:		
- środki na rachunku bieżącym	4 122	11 180
Razem	4 122	11 180
Wzajemne zobowiązania - w szczególności:		
- wykorzystanie linii kredytowej	(5 316 869)	(4 543 574)
- odsetki memoriałowe	(865)	(168)
- pozostałe	(2)	
Razem	(5 317 736)	(4 543 742)
Koszty wynikające z wzajemnych transakcji:		
- koszty odsetkowe z tyt. wykorzystanej linii kredytowej	(207 567)	(16 874)
- koszty najmu i koszty eksploatacji	(110)	(109)
- koszty informatyczne	(1 187)	(897)
- koszty związane z prowadzeniem rach. bankowego	(1 931)	(2 287)
- pozostałe koszty	(1 778)	(5 574)
Razem	(212 573)	(25 741)
Przychody wynikające z wzajemnych transakcji:		
- otrzymane odsetki	1 700	1
- usługi wsparcia w zakresie obsługi portfela faktoringowego	-	-
- pozostałe	4	-
Razem	1 704	1
Otrzymane zobowiązania warunkowe z tyt. poręczenia:		
- z tyt. pożyczki	-	200 000
- z tyt. pożyczki od banku	-	-
- z tyt. wykupu obligacji	150 000	655 000
- z tyt. braku spłaty od jednego z faktorantów	17 000	18 080

W 2022 r. Santander Factoring Sp. z o.o. kontynuował współpracę z Banco Santander S.A. z siedzibą w Madrycie i Oddziałem Banco Santander S.A. we Frankfurcie w ramach umów tzw. partycypacji w ryzyku, zawartych w drugiej połowie 2019 r., na podstawie których Santander Factoring może przenosić ryzyko kredytowe związane z udzielonym finansowaniem na Banco Santander S.A. w Madrycie lub na Oddział Banco Santander S.A. we Frankfurcie. Przystąpienie do ryzyka przez Banco Santander może nastąpić poprzez udzielenie gwarancji (tzw. Unfunded Risk Participation) lub poprzez udzielenie finansowania z przejęciem ryzyka braku spłaty finansowanych przez Santander Factoring należności (tzw. Funded Risk Participation).

Tabele poniżej przedstawiają transakcje z tytułu wyżej wymienionych umów oddzielnie dla Banco Santander S.A. w Madrycie oraz oddziału Banco Santander S.A. we Frankfurcie.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Banco Santander S.A.		
	31.12.2022	31.12.2021
Wzajemne zobowiązania:		
- otrzymane pożyczki	(311 031)	(378 723)
- naliczone odsetki	(725)	(255)
Razem	(311 756)	(378 978)
Koszty wynikające z wzajemnych transakcji:		
- zapłacone odsetki	(2 089)	(994)
- wyksięgowanie odsetek zapłaconych dot. przyszłego okresu	157	
- naliczone odsetki	(725)	(255)
- wyksięgowanie odsetek naliczonych za poprzedni rok	255	
- prowizja zapłacona z tytułu otrzymanych gwarancji	(835)	(127)
- naliczone prowizje z tytułu otrzymanych gwarancji	(329)	(33)
- wyksięgowanie naliczonych prowizji za poprzedni rok	33	33
Razem	(3 533)	(1 376)
Otrzymane zobowiązania warunkowe z tyt. gwarancji w ramach umowy Unfunded Risk Participation	488 534	74 324

Banco Santander S.A. Oddział we Frankfurcie		
	31.12.2022	31.12.2021
Wzajemne zobowiązania:		
- otrzymane pożyczki	(381 012)	(1 359 674)
- naliczone odsetki	(940)	(2 484)
Razem	(381 952)	(1 362 158)
Koszty wynikające z wzajemnych transakcji:		
- zapłacone odsetki	(6 361)	(5 815)
- wyksięgowanie odsetek zapłaconych dot. przyszłego okresu	292	
- naliczone odsetki	(940)	(2 484)
- wyksięgowanie odsetek naliczonych za poprzedni rok	2 484	675
Razem	(4 525)	(7 624)

Gesban Servicios Administrativos Globales S.L. Sp. z o.o. Oddział w Polsce		
	31.12.2022	31.12.2021
Koszty wynikające z wzajemnych transakcji:		
- koszty usług księgowych i pozostałych	(1 018)	(997)
Razem	(1 018)	(997)

7.27. Informacje o postępowaniach sądowych

Zdaniem Zarządu Spółki wszelkie ryzyka wiążące się z postępowaniami toczącymi się przed sądem lub organami administracji publicznej są odpowiednio odzwierciedlone w poziomie utworzonych rezerw.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

7.28. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe udzielone

Zobowiązania warunkowe do udzielenia finansowania

Spółka posiada zobowiązania do udzielenia dalszego finansowania. Zobowiązania te są sumą niewykorzystanych limitów na finansowanie z tytułu zawartych umów faktoringowych.

Wartość niewykorzystanych limitów na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosła 4.754.925 tys. zł (3.143.882 tys. zł na dzień 31 grudnia 2021 r.).

Powyższe zobowiązania warunkowe są co do zasady obciążone pozabilansowym ryzykiem kredytowym – w bilansie i rachunku wyników, do momentu wywiązania się z zobowiązania bądź jego wygaśnięcia, ujawniane są jedynie przychody prowizyjne za przyznanie finansowania. Jednakże, ze względu na to, iż Spółka ma możliwość zaprzestania finansowania w dowolnym momencie, rezerwy na zobowiązania finansowe nie są tworzone. Wiele z przyznanых zobowiązań warunkowych wygaśnie zanim zostanie w całości lub częściowo wypłacona, stąd ich wartości nie odzwierciedlają przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Spółka posiada procedury zapewniające, że przed każdym uruchomieniem finansowania konwersja ryzyka kredytowego jest minimalna.

Monitoring portfela faktoringowego obejmuje:

- a) w cyklach miesięcznych: dla wszystkich transakcji faktoringu z regresem oraz faktoringu bez regresu, kontrolowane są następujące zdarzenia w umowie, wskazujące na wzrost ryzyka transakcji (przy czym badany jest łączny wpływ poniższych czynników na wzrost ryzyka transakcji):
 - opóźnienia w spłatach,
 - spłaty niewłaściwe (tj. suma wartości nominalnych faktur spłaconych przez Faktoranta (regres, spłaty gotówkowe oraz kompensaty) powiększona o sumę zwrotów),
 - wydłużenie cyklu rotacji należności zgłoszonych do faktoringu,
 - koncentracja Kontrahentów na portfelu,
 - zmiany w trendach obrotu i spłat.
- b) w cyklach tygodniowych: dla wszystkich transakcji faktoringowych przygotowywane są raporty w zakresie przeterminowań, uwzględniające specyfikę poszczególnych produktów;
- c) na bieżąco:
 - dla transakcji faktoringu odwrotnego i confirmingu prowadzony jest bieżący monitoring terminowości regulowania zobowiązań przez Faktoranta,
 - dla transakcji faktoringu z regresem i bez regresu kontrolowane są w szczególności:
 - wady wierzytelności,
 - odmowy zapłaty przez Kontrahenta bez podania przyczyn,
 - sygnały występujące w czynnościach kontrolnych (np. odmowa/brak potwierdzenia wierzytelności przez Kontrahenta, negatywne kontrole udokumentowania wierzytelności).

Zobowiązania warunkowe otrzymane

Zobowiązania warunkowe do udzielenia finansowania

Spółka posiada limit kredytowy w rachunku bieżącym przyznany przez Santander Bank Polska S.A. w łącznej wysokości 6.150.000 tys. zł. Niewykorzystany limit kredytu na dzień bilansowy wyniósł 833.131 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. wartość przyznanego limitu kredytowego wynosiła 5.000.000 tys. zł, zaś wartość niewykorzystanego limitu wynosiła 456.426 tys. zł.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Zobowiązania warunkowe z tyt. poręczenia

Na dzień 31 grudnia 2022 r. i dzień 31 grudnia 2021 r. Spółka posiadała otrzymane od Santander Bank Polska S.A. poręczenia dotyczące spłaty zobowiązań Spółki w następujących kwotach:

<i>w tys. zł</i>	31.12.2022	31.12.2021
poręczenie spłaty pożyczki	-	200 000
poręczenie spłaty pożyczki od banku	-	-
poręczenie wykupu obligacji	150 000	655 000

Ponadto, na dzień 31 grudnia 2022 r. i dzień 31 grudnia 2021 r. Spółka posiadała otrzymane gwarancje spłaty w przypadku braku spłaty należności faktoringowych od wybranych faktorantów w kwotach:

<i>w tys. zł</i>	31.12.2022	31.12.2021
gwarancje otrzymane od Banco Santander S.A.	488 534	74 324
Poręczenia (listy patronackie) otrzymane od banku Santander Bank Polska S.A.	17 000	18 080
gwarancje otrzymane od banków spoza Grupy Santander	1 941 433	1 361 959

7.29. Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za zbycie składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

oniższa tabela przedstawia porównanie wartości bilansowych i wartości godziwych instrumentów finansowych Spółki, które zostały zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym. Z uwagi na krótki termin zapadalności aktywów finansowych oraz wymagalności zobowiązań finansowych, jak też ich krótkie terminy przeszacowania oprocentowania oraz uwzględnienie ryzyka kredytowego w wartości bilansowej aktywów finansowych zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. W związku z tym w opinii Zarządu ich wartość godziwa może być zaklasyfikowana do poziomu III wartości godziwej. W trakcie roku w Spółce nie było zmiany klasyfikacji wartości godziwej i przeniesienia pomiędzy poziomami hierarchii.

	31.12.2022		31.12.2021	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa				
Należności z tytułu faktoringu	6 962 496	6 962 496	7 532 609	7 532 609
Środki na rachunkach bankowych	4 122	4 122	11 180	11 180
Zobowiązania				
Kredyty w rachunku bieżącym	5 317 734	5 317 734	4 543 742	4 543 742
Pożyczki od podmiotów finansowych	1 238 484	1 238 484	1 743 447	1 743 447
Zobowiązania z tyt. emisji obligacji	141 053	141 053	654 782	654 782
Pożyczki od pozostałych podmiotów	-	-	200 334	200 334
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	2 191	2 191	2 573	2 573
Zobowiązania z tytułu kaucji	20 400	20 400	216 400	216 400

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

7.30. Zarządzanie ryzykiem

Podejmowanie ryzyka w sposób świadomy i kontrolowany jest kluczowym elementem działalności finansowej. Dlatego też Santander Factoring podejmuje ryzyko wynikające z prowadzonej działalności z zastosowaniem odpowiednich mechanizmów zabezpieczających właściwe zarządzanie tymi ryzykami.

Do kluczowych obszarów ryzyka towarzyszących działalności należy przede wszystkim zaliczyć:

- ryzyko kredytowe wynikające z zaangażowania środków finansowych w finansowanie transakcji faktoringowych i wynikającym stąd wzroście portfela faktoringowego przy zagwarantowaniu jego wysokiej jakości, dobrej rentowności i satysfakcji klienta,
- ryzyko walutowe wynikające z posiadania w ofercie faktoringu eksportowego, faktoringu na finansowanie dostaw w walutach obcych,
- ryzyko stopy procentowej wynikające z oferowania umów opartych na zmiennej stopie procentowej,
- ryzyko płynności wynikające z ewentualnego niedostosowania terminów zapadalności aktywów i terminów wymagalności zobowiązań oraz braku możliwości szybkiego pozyskania środków finansowych,
- ryzyko operacyjne wynikające z możliwości poniesienia strat na skutek niewłaściwych lub zawodnych wewnętrznych czynności i procesów, działań ludzkich, systemów oraz na skutek wpływu wydarzeń zewnętrznych.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe oznacza ryzyko, że kontrahent / faktorant nie dopełni zobowiązań umownych, w wyniku czego Spółka poniesie straty finansowe. Ryzyko kredytowe przejawia się także w postaci spadku wartości aktywów faktoringowych, będącym następstwem pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się poprzez wykorzystanie następujących narzędzi:

- polityki faktoringowej, która zawiera wytyczne w zakresie określania obszarów występowania specyficznych rodzajów ryzyka, ich pomiaru, a także metod ich minimalizacji do poziomu akceptowanego przez Spółkę,
- klasyfikacji kredytowej, bazującej na przepisach ogólnych oraz wewnętrznych systemach klasyfikacji,
- ubezpieczeniu wierzytelności skupowanych w ramach faktoringu ubezpieczonego i faktoringu odwrotnego w towarzystwach ubezpieczeniowych.

Spółka stosuje zasadę dokonywania transakcji wyłącznie z kontrahentami / faktorantami o sprawdzonej wiarygodności kredytowej, w razie potrzeby uzyskując stosowne zabezpieczenie jako narzędzie redukcji ryzyka strat finansowych z tytułu niedotrzymania warunków umowy. Narażenie Spółki na ryzyko wiarygodności kredytowej kontrahentów / faktorantów jest stale monitorowane. Kontrolę ryzyka kredytowego umożliwia weryfikacja limitów oraz przegląd roczny faktorantów / portfela kontrahentów. Na należności z tytułu faktoringu składają się kwoty należne od dużej liczby klientów, rozłożone między różne produkty, branże i obszary geograficzne.

Pomiar ryzyka kredytowego opiera się na oszacowaniu wielkości aktywów ważonych ryzykiem, przy czym stosowane wagi ryzyka uwzględniają zarówno prawdopodobieństwo zaniechania spłat, jak i wielkość możliwej do poniesienia straty w przypadku niedotrzymania warunków umowy przez dłużnika.

Stosowane przez Spółkę zasady dotyczące kalkulacji utraty wartości opisane są w pkt. 6.6. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe niniejszego sprawozdania finansowego.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Kalkulacja utraty wartości

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe bez uwzględnienia zabezpieczeń i innych elementów powodujących poprawę warunków kredytowania jest łączną ekspozycją kredytową wynoszącą według stanu na dzień sprawozdawczy 6.975.964 tys. zł (7.544.728 tys. zł na dzień 31 grudnia 2021 r.).

Struktura rodzajowa portfela brutto

	31.12.2022		31.12.2021	
	wartość brutto	odpis	wartość brutto	odpis
<i>Koszyk 1</i>	6 532 424	12 014	7 253 784	10 811
<i>Koszyk 2</i>	442 862	9 310	279 911	1 274
<i>Koszyk 3</i>	49 743	27 741	81 676	58 558
	7 025 029	49 065	7 615 371	70 643

Poniższe tabele przedstawiają ekspozycje Spółki na ryzyko kredytowe.

Klasyfikacja do poszczególnych grup ryzyka została przeprowadzona w oparciu o prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w horyzoncie rocznym używanym przy kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej. Aktywa, dla których nie stwierdzono utraty wartości (koszyk 1 i 2) podzielono na pięć kategorii poziomów ryzyka: bardzo dobry, dobry, przeciętny, akceptowalny, słaby. Wartości graniczne poszczególnych kategorii przedstawione są w tabeli poniżej:

poziom grupy ryzyka	Wartości graniczne definiujące grupy ryzyka wg prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązań	
	zobowiązania	
bardzo dobry	(0% - 0,2%>	
dobry	(0,2% - 0,75%>	
przeciętny	(0,75% - 2%>	
akceptowalny	(2% - 7,5%>	
słaby	powyżej 7,5%	

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

		<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	Poziom ryzyka wg grup ratingowych	Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu
Ekspozycje klasyfikowane do Koszyka 1			
	bardzo dobry	1 686 662	1 618 964
	dobry	3 300 038	4 211 909
	przeciętny	1 148 928	1 353 154
	akceptowalny	396 794	67 934
	słaby	2	1 823
Wartość brutto		6 532 424	7 253 784
Odpis z tyt. utraty wartości		(12 014)	(10 811)
Wartość netto		6 520 410	7 242 973
Ekspozycje klasyfikowane do Koszyka 2			
	bardzo dobry	8 300	42 831
	dobry	21 196	2 238
	przeciętny	313 315	178 410
	akceptowalny	8 269	15 045
	słaby	91 782	41 387
Wartość brutto		442 862	279 911
Odpis z tyt. utraty wartości		(9 310)	(1 274)
Wartość netto		433 552	278 637
Portfel z utratą wartości			
Ekspozycje klasyfikowane do Koszyka 3 - oceniane indywidualnie			
	bardzo dobry	-	-
	dobry	-	-
	przeciętny	-	-
	akceptowalny	-	-
	słaby	49 743	81 676
Wartość brutto		49 743	81 676
Odpis z tyt. utraty wartości		(27 741)	(58 558)
Wartość netto		22 002	23 118
Razem		6 975 964	7 544 728
Prowizje i dyskonto od nabytych wierzytelności rozliczane w czasie		(13 468)	(12 119)
Wartość netto razem		6 962 496	7 532 609

Należności faktoringowe są główną klasą aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, drugą co do wielkości klasą są środki pieniężne na rachunkach bankowych, zaś pozostałe klasy mają niewielki udział, stąd zostały pominięte w analizie.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Struktura produktowa portfela brutto

	31.12.2022		31.12.2021	
	wartość brutto	udział	wartość brutto	udział
odwrotny, w tym:	3 860 793	55%	4 908 536	64%
ubezpieczony	6 204	0%	0	0%
nieubezpieczony	3 854 589	55%	4 908 536	64%
z regresem, w tym:	644 419	9%	647 658	9%
ubezpieczony	7 587	0%	6 523	1%
nieubezpieczony	636 832	9%	641 135	8%
bez regresu, w tym:	2 519 817	36%	2 059 177	27%
ubezpieczony	667 044	10%	563 448	7%
nieubezpieczony	1 852 773	26%	1 495 729	20%
	7 025 029	100%	7 615 371	100%

Statystyka branżowa portfela brutto

Branża	31.12.2022		31.12.2021	
	wartość brutto	udział	wartość brutto	udział
Handel hurtowy i detaliczny	2 167 613	30,9%	2 931 257	38,5%
Przetwórstwo przemysłowe	1 445 429	20,6%	1 608 189	21,1%
Górnictwo i wydobywanie	1 323 267	18,8%	1 087 591	14,3%
Energia elektryczna, gaz, woda	983 440	14,0%	770 228	10,1%
Działalność naukowa i techn.	726 698	10,3%	695 142	9,1%
Pozostałe	378 582	5,4%	522 964	6,9%
Razem	7 025 029	100%	7 615 371	100%

Największy udział w wartości ekspozycji faktoringowej brutto:

branża	31.12.2022		31.12.2021	
	wartość brutto	udział w wartości brutto ogółem	wartość brutto	udział w wartości brutto ogółem
Klient 1 Górnictwo i wydobywanie	1 322 359	19%	1 086 862	14%
Klient 2 Energia elektryczna, gaz, woda	949 596	14%	733 682	10%
Klient 3 Działalność naukowa i techn.	654 067	9%	607 604	8%
	2 926 022	42%	2 428 148	32%

Struktura wiekowa portfela brutto

	31.12.2022	31.12.2021
	wartość brutto	wartość brutto
portfel nieprzeterminowany	6 829 315	7 421 612
portfel 1-30 dni	135 655	106 282
portfel 31-60 dni	9 547	3 732
portfel 61-90 dni	164	2 629
portfel powyżej 90 dni	50 348	81 116
	7 025 029	7 615 371

Największy udział wartości odpisów w portfelu z utratą wartości (koszyk 3):

	31.12.2022		31.12.2021	
	wartość brutto	odpis	wartość brutto	odpis
Klient 1	7 347	7 347	7 346	7 346
Klient 2	6 809	6 809	6 809	6 809
Klient 3	5 863	3 657	5 915	4 507
	20 019	17 813	20 070	18 662

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Uzyskane zabezpieczenia i inne elementy powodujące poprawę warunków kredytowania

Umowy partycypacji w ryzyku

W 2022 r. Santander Factoring Sp. z o.o. kontynuował współpracę z Banco Santander S.A. z siedzibą w Madrycie i Oddziałem Banco Santander S.A. we Frankfurcie w ramach umów tzw. partycypacji w ryzyku, na podstawie których Santander Factoring może przenosić ryzyko kredytowe związane z udzielonym finansowaniem na Banco Santander S.A. w Madrycie lub na Oddział Banco Santander S.A. we Frankfurcie. Przystąpienie do ryzyka przez Banco Santander S.A. może nastąpić poprzez udzielenie gwarancji (tzw. Unfunded Risk Participation) lub poprzez udzielenie finansowania z przejściem ryzyka braku spłaty finansowanych przez Santander Factoring należności (tzw. Funded Risk Participation). Przejęcie przez Banco Santander S.A. ryzyka niewypłacalności dłużnika wpływa na obniżenie wskaźnika RWA (Aktywa ważone ryzykiem, ang. Risk Weighted Assets) w odniesieniu do aktywów Spółki.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. i dzień 31 grudnia 2021 r. Spółka posiadała aktywa zabezpieczone otrzymanymi gwarancjami i poręczeniami:

<i>w tys. zł</i>	31.12.2022	31.12.2021
aktywa zabezpieczone w ramach umowy Funded Risk Participation Agreement z Oddziałem Banco Santander S.A. we Frankfurcie z dnia 20.09.2019 r.	380 887	856 911
aktywa zabezpieczone w ramach umowy Funded Risk Participation Agreement z Banco Santander S.A. z dnia 22.11.2019 r.	311 031	338 737
aktywa zabezpieczone w ramach umowy Unfunded Risk Participation Agreement z Banco Santander S.A. z dnia 22.11.2019 r.	230 831	44 853
aktywa zabezpieczone gwarancjami otrzymanymi od banków spoza Grupy	1 415 416	1 168 464
aktywa zabezpieczone środkami otrzymanymi od banków spoza Grupy	100 829	2 010

Zadłużenie Santander Factoring Sp. z o.o. z tytułu pożyczek otrzymanych od Banco Santander S.A. i Oddziału Banco Santander we Frankfurcie na dzień 31.12.2021 r. wynosiło 693.709 tys. zł (kapitał i odsetki). Na dzień 31.12.2022 r. wartość należności faktoringowych sfinansowanych z otrzymanych pożyczek wynosiła 691.918 tys. zł. Ze względu na brak spełnienia warunków przeniesienia aktywów finansowych, należności objęte umową Funded Risk Participation są nadal ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Różnica między kwotą otrzymanych pożyczek a wartością należności faktoringowych sfinansowanych z tych środków na dzień 31.12.2022 r. wynosiła 125 tys. zł. Wynikała ona zarówno z wcześniejszej spłaty należności faktoringowych, jak i z mniejszych wartości faktur zgłoszonych do finansowania przez klientów z poszczególnych transz niż kwoty uprzednio prognozowane.

Terminy spłat poszczególnych transz przypadają na okres od stycznia do marca 2023 r. Spłata poszczególnych transz jest uzależniona od otrzymania przez Santander Factoring spłaty należności faktoringowych sfinansowanych otrzymanymi środkami. Jednocześnie Santander Factoring nie ma możliwości sprzedaży ani zastawienia należności faktoringowych sfinansowanych środkami otrzymanymi od Banco Santander i Oddziału Banco Santander we Frankfurcie.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Poniższa tabela przedstawia porównanie wartości bilansowych i wartości godziwych zobowiązań wobec Banco Santander S.A. i Oddziału Banco Santander S.A. we Frankfurcie z tytułu otrzymanych pożyczek oraz sfinansowanych z nich należności faktoringowych na dzień 31 grudnia 2022 r. i dzień 31 grudnia 2021 r. Z uwagi na krótki termin zapadalności aktywów finansowych oraz krótki termin wymagalności zobowiązań finansowych, a także uwzględnienie ryzyka kredytowego w wartości bilansowej aktywów finansowych zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej.

<i>w tys. zł</i>	31.12.2022		31.12.2021	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Pożyczki otrzymane od Banco Santander S.A. i Oddziału Banco Santander S.A. we Frankfurcie	692 043	692 043	1 738 397	1 738 397
w tym:				
- pożyczki otrzymane od Banco Santander S.A.	311 031	311 031	378 723	378 723
- pożyczki otrzymane od Oddziału Banco Santander S.A. we Frankfurcie	381 012	381 012	1 359 674	1 359 674
Należności faktoringowe sfinansowane środkami z otrzymanych pożyczek	691 918	691 918	1 195 648	1 195 648
w tym:				
- należności sfinansowane środkami od Banco Santander S.A.	311 031	311 031	338 737	338 737
- należności sfinansowane środkami od Oddziału Banco Santander S.A. we Frankfurcie	380 887	380 887	856 911	856 911

Przejęcie ryzyka przez Banco Santander S.A. i Oddział Banco Santander S.A. we Frankfurcie wpłynęło na obniżenie rezerwy z tytułu utraty wartości należności faktoringowych na dzień 31.12.2022 r. o 1 457 tys. zł.

Inne zabezpieczenia

Ubezpieczenie

Na dzień 31 grudnia 2022 r. portfel wierzytelności ubezpieczony w towarzystwach ubezpieczeniowych stanowił 10% ekspozycji bilansowej brutto (680.835 tys. zł). Na dzień 31 grudnia 2021 r. ubezpieczenie obejmowało 7% ekspozycji (569.971 tys. zł).

Kwota odszkodowań wypłaconych przez towarzystwa ubezpieczeniowe w ramach polis ubezpieczeniowych Spółki w 2022 r. wyniosła 352 tys. zł. W 2021 r. Spółka nie otrzymała odszkodowań od towarzystw ubezpieczeniowych.

Spółka nie przejmowała żadnych aktywów w ramach zabezpieczenia powodujących poprawę warunków kredytowania.

Otrzymane kaucje

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Spółka posiadała kaucje otrzymane od faktorantów jako zabezpieczenie w kwocie 20.400 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2021 r. wartość kaucji otrzymanych od faktorantów wynosiła 216.400 tys. zł.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Ryzyko finansowe

Głównym celem zarządzania ryzykiem finansowym jest prowadzenie efektywnej działalności pozwalającej na rozwój w ramach wyznaczonych parametrów ryzyka z trzech głównych obszarów ryzyka finansowego: ryzyka stopy procentowej, ryzyka płynności i ryzyka rynkowego.

Ryzyko płynności

Celem zarządzania płynnością jest zapewnienie Spółce zdolności do terminowego regulowania wszystkich bieżących i przyszłych zobowiązań finansowych, związanych zarówno z działalnością faktoringową, jak i z działalnością Spółki jako przedsiębiorstwa. Zasady zarządzania płynnością obejmują głównie: skumulowanie większości wpływów i obciążeń na głównych rachunkach bieżących Spółki, zapewnienie spłaty zobowiązań z tytułu udzielonego przez Spółkę finansowania transakcji faktoringowych ze spłat wierzytelności, dokonywanie płatności do klientów w ciężar kredytu w rachunku bieżącym oraz bieżące monitorowanie zadłużenia Spółki z tytułu kredytu, utrzymywanie w ramach kredytu w rachunku bieżącym niewykorzystanego salda w wysokości pozwalającej na pokrycie obciążeń nie związanych bezpośrednio z działalnością faktoringową.

W Santander Factoring Sp. z o.o. na bieżąco prowadzony jest monitoring sytuacji płynnościowej Spółki. Wiąże się to z uwzględnianiem poziomu wypłacanych środków przez Spółkę i finansowania klientów w relacji do udzielonego przez Santander Bank Polska S.A. limitu finansowania. Codziennie monitorowana jest sytuacja dotycząca wypłat dla klientów w związku z finansowanymi fakturami od klientów i spłatami od ich odbiorców.

Pozycja płynności w PLN

W poniższych tabelach przedstawiono skumulowaną lukę płynności aktywów i zobowiązań finansowych wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz na dzień 31 grudnia 2021 r. (wartości bilansowe).

31.12.2022	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 do 6 miesiący	od 6 do 12 miesiący	powyżej roku	Razem
Aktywa						
Należności faktoringowe	2 635 036	2 787 861	1 535 018	4 581	-	6 962 496
Zobowiązania	636 209	304 470	5 316 869	440 180	-	6 697 728
w tym:						
Zobowiązania wobec banków	495 156	304 470	5 316 869	440 180	-	6 556 675
Zobowiązania z tytułu pożyczki	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	141 053	-	-	-	-	141 053
Kontraktowa luka płynności	1 998 827	2 483 391	(3 781 851)	(435 599)	-	
Skumulowana kontraktowa luka płynności	1 998 827	4 482 218	700 367	264 768	264 768	

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

31.12.2021	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 do 6 miesiący	od 6 do 12 miesiący	powyżej roku	Razem
Aktywa						
Należności faktoringowe	2 295 678	3 372 769	1 862 837	1 325	-	7 532 609
Zobowiązania						
w tym:	884 469	1 344 451	4 913 385	-	-	7 142 305
Zobowiązania wobec banków	884 469	689 669	4 713 051	-	-	6 287 189
Zobowiązania z tytułu pożyczki	-	-	200 334	-	-	200 334
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	-	654 782	-	-	-	654 782
Kontraktowa luka płynności	1 411 209	2 028 318	(3 050 548)	1 325	-	-
Skumulowana kontraktowa luka płynności	1 411 209	3 439 527	388 979	390 304	390 304	-

Poniższe tabele prezentują analizę zapadalności należności i zobowiązań finansowych wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz na dzień 31 grudnia 2021 r.

31.12.2022	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 do 6 miesiący	od 6 do 12 miesiący	powyżej roku	Razem
Aktywa						
Należności faktoringowe <i>wartość brutto</i>	2 697 569	2 787 861	1 535 018	4 581	-	7 025 029
Zobowiązania						
<i>niezdykontowane przepływy pieniężne - kapitał + odsetki</i>	636 209	304 470	5 316 869	440 180	-	6 697 728
w tym:						
Zobowiązania wobec banków	495 156	304 470	5 316 869	440 180	-	6 556 675
Zobowiązania z tytułu pożyczki	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	141 053	-	-	-	-	141 053
Kontraktowa luka płynności	2 061 360	2 483 391	(3 781 851)	(435 599)	-	-
Skumulowana kontraktowa luka płynności	2 061 360	4 544 751	762 900	327 301	327 301	-

31.12.2021	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 do 6 miesiący	od 6 do 12 miesiący	powyżej roku	Razem
Aktywa						
Należności faktoringowe <i>wartość brutto</i>	2 378 440	3 372 769	1 862 837	1 325	-	7 615 371
Zobowiązania						
<i>niezdykontowane przepływy pieniężne - kapitał + odsetki</i>	884 469	1 345 907	4 914 768	-	-	7 145 144
w tym:						
Zobowiązania wobec banków	884 469	689 669	4 713 051	-	-	6 287 189
Zobowiązania z tytułu pożyczki	-	-	201 717	-	-	201 717
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	-	656 238	-	-	-	656 238
Kontraktowa luka płynności	1 493 971	2 026 862	(3 051 931)	1 325	-	-
Skumulowana kontraktowa luka płynności	1 493 971	3 520 833	468 902	470 227	470 227	-

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne obejmuje potencjalne straty wynikające z niewłaściwych procesów wewnętrznych, działań ludzi, systemów. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym ma na celu jego redukcję do akceptowanego poziomu. Spółka zarządza ryzykiem operacyjnym poprzez zastosowanie odpowiedniego systemu kontroli poszczególnych procesów. Dzięki temu możliwa jest identyfikacja i ocena tego rodzaju ryzyka.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe w Spółce związane jest ze świadczeniem usług w zakresie faktoringu eksportowego ubezpieczonego oraz faktoringu na finansowanie dostaw zagranicznych.

Transakcje faktoringowe wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote polskie po kursie średnim NBP obowiązującym w dniu transakcji. Różnice kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Spółka na bieżąco monitoruje portfel transakcji faktoringowych w walutach obcych.

Santander Factoring Sp. z o.o. ogranicza ryzyko walutowe poprzez zrównoważenie wielkości aktywów i zobowiązań denominowanych w różnych walutach obcych. Spółka stosuje naturalną metodę zabezpieczania pozycji walutowej poprzez odzwierciedlenie struktury walutowej portfela należności faktoringowych w kredytach zaciągniętych w tej samej walucie na ich finansowanie. Ponadto Spółka monitoruje otwarte pozycje walutowe – w przypadku przekroczenia ustalonej wielkości są one zamykane poprzez zawarcie transakcji z Santander Bank Polska. W związku z tym zmiany kursów walutowych nie mają istotnego wpływu na wynik spółki.

	31.12.2022	31.12.2021
	<i>wartość brutto - odpis aktualizujący</i>	<i>wartość brutto - odpis aktualizujący</i>
<i>należności faktoringowe (w walucie)</i>		
EUR	431 955	390 315
USD	199 541	404 469
GBP	3 760	497
SEK	167	999
<i>kredyty i pożyczki bankowe (w walucie)</i>		
EUR	(431 099)	(389 967)
USD	(199 198)	(404 244)
GBP	(3 737)	(483)
SEK	(161)	(994)
	<i>wartość brutto - odpis aktualizujący</i>	<i>wartość brutto - odpis aktualizujący</i>
<i>należności faktoringowe (w walucie sprawozdawczej)</i>		
EUR	2 025 826	1 795 216
USD	878 339	1 642 144
GBP	19 912	2 726
SEK	70	448
<i>kredyty i pożyczki bankowe (w walucie sprawozdawczej)</i>		
EUR	(2 021 809)	(1 793 616)
USD	(876 830)	(1 641 232)
GBP	(19 789)	(2 647)
SEK	(68)	(446)
<i>ekspozycja per saldo (w walucie)</i>		
EUR	856	348
USD	343	225
GBP	24	15
SEK	6	4
<i>ekspozycja per saldo (w walucie sprawozdawczej)</i>		
EUR	4 017	1 600
USD	1 509	912
GBP	123	79
SEK	2	2

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej dotyczy kredytów na zmienną stopę procentową, udzielonych Spółce przez Santander Bank Polska (linia kredytowa).

Zmienna stopa procentowa jest podstawą do naliczania przez Santander Bank Polska odsetek od kredytu, które wpływają na wynik Spółki. Jednocześnie Spółka udzielając finansowania z tytułu transakcji faktoringowych, w celu optymalizacji salda przychodów i kosztów odsetkowych stosuje politykę marż przyznawanych klientom skorelowaną z oprocentowaniem otrzymanego finansowania. Spółka zarządza ryzykiem stopy procentowej minimalizując je w odniesieniu do poszczególnych kategorii aktywów i zobowiązań. Umowy faktoringowe są zawierane z zastrzeżeniem zmiany kwot odsetek w zależności od zmiany rynkowych stóp procentowych. Oznacza to, że odsetki od umów są naliczane wg zmiennej stopy procentowej opartej w głównej mierze na rynkowych stawkach WIBOR1M. Głównym składnikiem zobowiązań finansujących działalność faktoringową są kredyty bankowe. Kredyty bankowe w większości oprocentowane są wg zmiennej stopy procentowej opartej na rynkowych stawkach WIBOR1M.

Analiza wrażliwości na zmianę stóp procentowych

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Odsetki z tyt. finansowania	310 909	98 263
Koszty odsetkowe	(235 610)	(40 013)
	75 299	58 250
<i>Efekt w tys. zł</i>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Wzrost przychodów i kosztów z tyt. odsetek w efekcie wzrostu stóp bazowych o 1 pp		
Odsetki z tyt. finansowania	63 171	56 936
Koszty odsetkowe	(63 695)	(58 451)
	(524)	(1 515)
Spadek przychodów i kosztów z tyt. odsetek w efekcie spadku stóp bazowych o 1 pp		
Odsetki z tyt. finansowania	(63 171)	(56 936)
Koszty odsetkowe	63 695	58 451
	524	1 515
<i>Wpływ na wynik przed opodatkowaniem</i>	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
wzrost o 1 pp	(524)	(1 515)
spadek o 1 pp	524	1 515

Spółka nie posiada aktywów i zobowiązań finansowych o stałej stopie procentowej wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zarządzanie kapitałem

Zarząd Spółki odpowiada za całość procesów zarządzania kapitałem, szacowania i utrzymywania kapitału.

Głównym celem zarządzania kapitałem Spółki jest zapewnienie poziomu kapitału adekwatnego do prowadzonej działalności, utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Spółki oraz ograniczenie kosztu kapitału.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
<i>Rentowność kapitału ROE</i>	30,5%	40,3%

Wskaźnik rentowności kapitału ROE jest liczony jako stosunek wyniku finansowego bieżącego okresu do kapitału własnego z wyłączeniem wyniku finansowego bieżącego okresu.

7.31. Reforma indeksów stóp procentowych

W związku z regulacją parlamentu Europejskiego z lipca 2016 r. (2016/1011) dot. indeksów wykorzystywanych jako benchmarki dla instrumentów oraz kontraktów finansowych (Regulacja BMR) oraz decyzją o zakończeniu z końcem 2021 roku kalkulacji indeksów LIBOR przez ICE Benchmark Administration Limited (IBA), Santander Factoring prowadził działania mające na celu dostosowanie do zmian wynikających z tych decyzji.

Zgodnie z komunikatem wydanym przez FCA (Financial Conduct Authority) z dnia 5 marca 2021 r. stawki LIBOR dla wszystkich walut, z wyłączeniem LIBOR USD, przestały być publikowane przez administratora lub przestały być reprezentatywne wraz z końcem 2021 roku. W przypadku stopy procentowej LIBOR USD wszystkie tenory, z wyłączeniem tenorów 1-tygodniowego oraz 2-miesięcznego, będą publikowane do 30 czerwca 2023 r. Dla produktów opartych o wskaźnik LIBOR CHF Komisja Europejska wydała decyzję, która została opublikowana dnia 22 października 2021 r. w formie Rozporządzenia Wykonawczego. Komisja Europejska wyznaczyła alternatywną stopę SARON jako zamiennik dla referencyjnej stopy procentowej LIBOR CHF.

Dla poszczególnych stóp procentowych Santander Factoring zdecydował się zastosować następujące alternatywne wskaźniki:

- dla LIBOR USD - SOFR
- dla LIBOR GBP - SONIA
- dla LIBOR CHF - SARON
- dla LIBOR EUR – EURIBOR

Działania Spółki koncentrowały się przede wszystkim na zmianach koniecznych do wprowadzenia nowych produktów bazujących na indeksach stóp procentowych zgodnych z Regulacją BMR, a w szczególności indeksach zastępujących dotychczasowy LIBOR (głównie USD, GBP i CHF). Przeprowadzono działania mające na celu dostosowanie systemów IT, procesów oraz nowych wzorców umów dla poszczególnych produktów. W zawartych umowach opartych na wskaźniku LIBOR sukcesywnie były wprowadzane zmiany w formie aneksów do umów faktoringowych: w przypadku LIBOR GBP, LIBOR CHF, LIBOR USD przejście odpowiednio na SONIA, SARON i SOFR. Nowi klienci podpisywali umowy oparte o nowe stawki referencyjne.

Rozpoczęta reforma polskich wskaźników ma na celu wdrożenie zmian w metodyce ustalania wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, mającej zastąpić obecnie stosowany wskaźnik WIBOR. Przyspieszenie prac dotyczących reformy polskich wskaźników referencyjnych zaowocowało uchwaleniem ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r., poz. 1488), która w art. 85 ust. 1 przewiduje podstawy zmiany wskaźnika.

Dodatkowo, oprócz wskazanych zmian legislacyjnych, Komisja Nadzoru Finansowego uformowała Narodową Grupę Roboczą, której celem było jest przygotowanie Mapy Drogowej oraz harmonogramu działań służących sprawnemu wdrożeniu poszczególnych elementów procesu zastąpienia stawek WIBOR i WIBID. Mapa Drogowa została opublikowana przez Komisję

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

Nadzoru Finansowego w komunikacie z 27 września 2022 r. Zgodnie z przedstawioną Mapą Drogową finalizacja prac nad zmianą wskaźników ma zakończyć się na początku 2025 r.

We wrześniu 2022 r. Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej wybrał WIRON jako wskaźnik, który ma za zadanie zastąpić WIBOR. Zainicjowany tym samym kierunek prac, wskazuje, iż reforma polskich wskaźników referencyjnych odbędzie się w zgodzie z Art. 23c Rozporządzenia BMR. Opisana w Art. 23c Rozporządzenia BMR, procedura zmiany wskaźnika w drodze prawa krajowego implikuje dokonanie zmian we wszystkich umowach oraz instrumentach finansowych

W odpowiedzi na powyższe, 1 grudnia 2022 r. weszły w życie wymagane dokumenty (regulaminy i kodeks postępowania). Tym samym, jak podaje GPW Benchmark, „w odniesieniu do indeksów WIRON zostały spełnione warunki konieczne dla możliwości ich stosowania jako wskaźnik referencyjny przez podmioty nadzorowane w umowach finansowych, instrumentach finansowych oraz funduszach inwestycyjnych”. Pozwala to więc uczestnikom rynku na wprowadzanie do oferty produktów opartych na WIRON. Produkty te – do czasu zaprzestania publikacji wskaźnika WIBOR – będą mogły być oferowane klientom równoległe z produktami opartymi na WIBOR.

Działania Spółki związane z reformą WIBOR obejmują w głównej mierze przygotowanie systemów IT, procesów i nowych wzorców umów dla poszczególnych produktów. W umowach zostały wprowadzone klauzule awaryjne określające zasady postępowania w przypadku zaprzestania publikacji wskaźnika oraz wprowadzenia nowego wskaźnika referencyjnego.

Poniżej dane dotyczące podziału aktywów i zobowiązań Santander Factoring Sp. z o.o. opartych na WIBOR wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.:

31.12.2022	
Aktywa	Zobowiązania
Należności faktoringowe	Kredyty i pożyczki bankowe
<i>wartość brutto</i>	<i>wartość nominalna</i>
PLN	PLN
4 092 854	3 638 179

7.32. Istotne zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym miały miejsce następujące istotne zdarzenia:

- W dniu 27 stycznia 2023 r. miał miejsce wykup obligacji serii O o wartości nominalnej 141 mln zł (część obligacji serii O o wartości nominalnej 9 mln zł została wykupiona przed terminem, w grudniu 2022 r.).
- W dniu 15 lutego 2023 r. miała miejsce emisja półrocznych obligacji serii P o wartości nominalnej 160 mln zł, z datą wykupu 15 sierpnia 2023 r.

Santander Factoring Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w tysiącach złotych)

PODPISY :

Imię i Nazwisko
Stanowisko/Funkcja

Roman Maciejewski
Prezes Zarządu Santander Factoring Sp. z o.o.

Anna Futoma-Szymańska
Członek Zarządu Santander Factoring Sp. z o.o.

Roman Mańczak
Członek Zarządu Santander Factoring Sp. z o.o.

Oleh Turchyn
Członek Zarządu Santander Factoring Sp. z o.o.

Zuzanna Pawińska
Osoba prowadząca księgi rachunkowe
Gesban Servicios Administrativos Globales S.L. Sp. z o.o. Oddział w Polsce

Warszawa, 26 kwietnia 2023 r.