



**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
SANTANDER FINANSE Sp. z o. o.**

2018

Spis treści

I. Podstawowe informacje	2
II. Sytuacja finansowa w 2018 roku	6
III. Oświadczenia Zarządu	8

I. Podstawowe informacje

Historia Spółki

Santander Finance Sp. z o.o. (dalej „Spółka”) z siedzibą w Poznaniu, została zawiązana Aktem Notarialnym w dniu 18 grudnia 2008 roku. Spółka wpisana jest do rejestru przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000321386. Kapitał zakładowy Spółki wynosi 1 630 000,00 złotych i dzieli się na 32 600 udziałów, każdy o wartości nominalnej 50 zł.

Zakres działalności

Spółka została powołana do wsparcia finansowania działalności leasingowej i faktoringowej spółek zależnych od Santander Bank Polska S.A. (dalej „Bank”), wskazanych w kolejnym punkcie sprawozdania.

W 2012 roku Spółka uzyskała status agenta ubezpieczeniowego i po podpisaniu umów agencyjnych z wybranymi zakładami ubezpieczeń, przedmiotem prowadzonej przez nią działalności gospodarczej jest świadczenie usług w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, w rozumieniu ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym.

Usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego świadczone są na rzecz zakładów ubezpieczeń, w ramach współpracy ze spółkami leasingowymi Santander Bank Polska (Santander Leasing S.A. oraz Santander F24 S.A.) oraz spółkami z grupy Aon (Aon Polska Services S.A. – agencja ubezpieczeniowa, Aon Polska S.A. – broker ubezpieczeniowy).

W 2018 roku w zakresie produktów ubezpieczeniowych Spółka współpracowała z następującymi zakładami ubezpieczeniowymi:

- Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Warta S.A. – umowa agencyjna ubezpieczenia komunikacyjnego- majątkowego,
 - Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A. – umowa agencyjna ubezpieczenia komunikacyjnego- majątkowego,
 - Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń Ergo Hestia S.A. - umowa agencyjna ubezpieczenia komunikacyjnego/ majątkowego,
 - Europ Assistance Irish Branch (działającego przez Europ Assistance Polska Sp. z o.o.) – umowa agencyjna ubezpieczenia Assistance komunikacyjne / medyczne / office,
-

- Financial Insurance Company Limited (działającego za pośrednictwem AXA Partners S.A. Oddział w Polsce (część AXA) – umowa agencyjna ubezpieczenia straty finansowej (GAP; GAP MiU),
- Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych – umowa agencyjna ubezpieczenia majątkowego/ Ochrona Prawna,
- Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. – umowa agencyjna ubezpieczenia na Życie,

W 2017 r. zrealizowana została zmiana, zgodnie z którą Spółka została podmiotem organizującym dystrybucję produktów leasingowych i pożyczkowych. W tym celu, Spółka podpisała umowy z osobami zajmującymi się sprzedażą produktów leasingowych, pożyczkowych, bankowych oraz ubezpieczeniowych (doradcy leasingowi), jak również podpisała umowę dotyczącą dystrybucji produktów z Santander Leasing S.A.

Spółka posiada podpisane umowy pośrednictwa:

- z Santander Leasing S.A.: leasingowego. (leasing i produkty komplementarne takie jak karta paliwowa) i finansowego (sprzedaż pożyczek),
- z Santander Bank Polska S.A.: finansowego (kredyty, rachunki bankowe, inne usługi bankowe),
- ubezpieczeniowego, pośrednictwo ubezpieczeniowe prowadzone jest przez pracowników Spółki oraz doradców leasingowych (posiadają status osób fizycznych wykonujących czynności agencyjne).

Struktura własnościowa

Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku jedynym udziałowcem Spółki był Santander Bank Polska S.A., który posiadał 32 600 udziałów o łącznej wartości nominalnej 1 630 000,00 złotych.

Jednostki powiązane z Santander Finanse Sp. z o.o. według stanu na dzień 31 grudnia 2018r.

1. Santander Leasing S.A. – 100 %
2. Santander Factoring Sp. z o.o. -100%
3. Santander F24 S.A. – 100%

Organy władzy

Rada Nadzorcza

Członków Rady Nadzorczej Santander Finanse Sp. z o.o. powołuje i odwołuje Zgromadzenie Wspólników. Rada Nadzorcza składa się z trzech do siedmiu członków

powoływanych na okres trzyletniej wspólnej kadencji. Liczbę członków Rady w powyższych granicach ustala każdorazowo zgromadzenie wspólników.

Poniżej zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Santander Finance Sp. z o.o. na dzień 31 grudnia 2018 roku.

Funkcja	Skład na 31.12.2018	Skład na 31.12.2017
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	John Power	Mirosław Skiba
Członkowie Rady Nadzorczej:	Arkadiusz Przybył	Feliks Szyszkowiak
	Marcin Prell	Wojciech Skalski

Zarząd

Członków Zarządu Santander Finance Sp. z o.o. powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Zarząd Spółki składa się z jednego do trzech członków (włącznie z prezesem), powoływanych na okres trzyletniej wspólnej kadencji. Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Santander Finance Sp. z o.o. na dzień 31 grudnia 2018 roku.

L.p.	Skład	Funkcja w Zarządzie
1.	Szymon Kamiński	Prezes Zarządu
2.	Tomasz Jąder	Wiceprezes Zarządu

W porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2017 roku w składzie Zarządu Spółki nie wystąpiły żadne zmiany.

Zasoby ludzkie

Stan zatrudnienia w Santander Finance Sp. z o.o. jest relatywnie niewielki z uwagi na przyjęty model biznesowy działania Spółki i obsługę procesów biznesowych przez Santander Leasing SA. Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. w Santander Finance Sp. z o.o. zatrudnienie wyniosło 4,75 etatu i w porównaniu do roku ubiegłego jest na podobnym poziomie.

W związku z jednoczesnym zatrudnieniem pracowników Santander Finance Sp. z o.o. w Spółce Santander Leasing S.A. pracownicy uczestniczą również we wszystkich szkoleniach i działaniach HR realizowanych przez Santander Leasing S.A..

Przewidywany rozwój jednostki

W 2019 roku Spółka zamierza kontynuować dotychczasowy zakres działalności w zakresie rozwoju i doskonalenia produktów ubezpieczeniowych, pośrednictwa ubezpieczeniowego, leasingowego i finansowego. Spółka planuje także w coraz większym stopniu zarządzać wartością podmiotów zależnych.

Zarządzanie ryzykiem finansowym

Santander Finance Sp. z o.o. jest narażona na następujące ryzyka związane z bieżącą działalnością: operacyjne, kredytowe, rynkowe oraz płynności.

Spółka, w ścisłej współpracy z Santander Bank Polska S.A. i pod jego nadzorem, w aktywny sposób zarządza ryzykami poprzez podejmowanie działań oraz wdrażanie polityk i procedur mających na celu ograniczenie negatywnego wpływu ryzyka na wynik finansowy oraz wartość i reputację Spółki. Wraz ze zmianą sytuacji rynkowej, Spółka modyfikuje podejście do ryzyka oraz metody jego pomiaru.

Zdaniem Zarządu Spółki, biorąc pod uwagę specyfikę działalności Spółki oraz wsparcie jedyne go akcjonariusza Spółki, tj. Santander Bank Polska S.A., ekspozycja na ryzyko finansowe związane z bieżącą działalnością nie jest znacząca.

Szczegółowe dane dotyczące narażenia Spółki na ww. ryzyka zaprezentowane zostały w sprawozdaniu finansowym.

II. Sytuacja finansowa w 2018 roku

Wyniki finansowe

Rachunek zysków i strat

Poniższa tabela przedstawia zmiany, jakie zaszły w podstawowych wielkościach rachunku zysków i strat Spółki w 2018 roku w porównaniu z rokiem poprzednim.

w tys. zł

Wybrane dane z Rachunku Zysków i Strat	2018	2017	Zmiana
Wynik z działalności	49 110	53 497	(4 387)
w tym przychody z tytułu dywidend	9 380	18 786	(9 406)
Koszty operacyjne	(6 796)	(5 636)	(1 160)
Zysk brutto	42 314	47 861	(5 547)
Podatek dochodowy	(6 455)	(5 535)	(920)
Zysk netto	35 859	42 326	(6 467)

Zysk brutto za 2018 rok ukształtował się na poziomie 42,314 mln złotych i był o 5,5 mln złotych niższy od osiągniętego w roku 2017. Na wyniki finansowe 2018 w porównaniu z 2017 rokiem największy wpływ miały następujące czynniki:

- niższe (o 9,4 mln złotych) przychody z tytułu dywidend,
- wyższy (o 4,7 mln złotych) wynik z tytułu sprzedaży usług, co wynika głównie z wyższych dochodów z działalności ubezpieczeniowej,
- wyższe (o 1,2 mln złotych) koszty operacyjne,
- wyższy (o 0,3 mln złotych) wynik z tytułu odsetek.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Poniższa tabela przedstawia zmiany, jakie zaszły w strukturze bilansu oraz poszczególnych pozycjach w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku.

w tys. zł

Wybrane dane z Bilansu	31.12.2018	31.12.2017	Zmiana
Suma bilansowa	251 704	255 407	(3 703)
Największe składniki aktywów			
Inwestycje w podmioty zależne	196 237	196 237	0

Środki pieniężne	50 193	51 445	(1 252)
Należności od klientów	3 523	6 031	(2 508)
Największe składniki pasywów			
Kapitał własny	245 701	248 127	(2 426)
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 048	3 281	(1 233)

W dniu 20 kwietnia 2018 roku Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki podjęło uchwałę, na mocy której dokonano podziału zysku za ubiegły rok w następujący sposób: 33 020 850,15 zł zostało przekazane na kapitał zapasowy, a kwota 38 750 000,00 zł przeznaczono na wypłatę dywidendy dla udziałowca.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

W dniu 28 marca 2017 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę w sprawie wyboru PricewaterhouseCoopers Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2018.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego Santander Finance Sp. z o.o. za rok obrotowy 2018, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Według najlepszej wiedzy Zarządu Santander Finance Sp. z o.o. podmiot ten oraz biegli rewidenci prowadzący badanie ww. sprawozdania Spółki, spełnili warunki konieczne do wydania bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa polskiego i normami zawodowymi.

Wydarzenia po dacie bilansu

Po dniu zakończenia okresu sprawozdawczego nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia mogące mieć wpływ na sprawozdanie finansowe lub kontynuację działalności przez Spółkę.

III. Oświadczenia Zarządu

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu Santander Finanse Sp. z o.o. informacje finansowe oraz dane porównywalne zaprezentowane w „Sprawozdaniu finansowym Santander Finanse Sp. z o.o. za 2018 rok” zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz osiągnięty wynik finansowy. Zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji Santander Finanse Sp. z o.o. w 2018 roku.

Data	Imię i nazwisko	Funkcja
15. 02.2019	Szymon Kamiński	Prezes Zarządu
15. 02.2019	Tomasz Jąder	Wiceprezes Zarządu
