

Santander Leasing S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe

Sprawozdanie z działalności

Za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r.

Zawartość:

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

przygotowane przez PricewaterhouseCoopers Polska Sp. z o.o. Audyt Sp. k.

Sprawozdanie finansowe

przygotowane przez Santander Leasing S.A.

Sprawozdanie z działalności

przygotowane przez Zarząd Santander Leasing S.A.



Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

Dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej Santander Leasing S.A.

Nasza opinia

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Santander Leasing S.A. („Spółka”) na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz wyniku finansowego i przepływów pieniężnych Spółki za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa oraz jej statutem;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości”).

Przedmiot naszego badania

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Santander Leasing S.A., które zawiera:

- sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2022 r.;

oraz sporządzone za rok obrotowy od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r.:

- rachunek zysków i strat
- sprawozdanie z innych całkowitych dochodów;
- zestawienie zmian w kapitale własnym;
- sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych, oraz
- noty objaśniające do danych finansowych, zawierające opis istotnych przyjętych zasad rachunkowości i inne informacje objaśniające.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KSB”) oraz stosownie do postanowień ustawy z dn. 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach”). Nasza odpowiedzialność zgodnie z KSB została dalej opisana w sekcji Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Niezależność

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem Etyki Zawodowych Księgowych (w tym Międzynarodowymi Standardami Niezależności) wydanym przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do naszego badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Spółki zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach.

PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k., ul. Polna 11, 00-633 Warszawa, Polska; T: +48 (22) 746 4000, F: +48 (22) 742 4040, www.pwc.pl

PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. wpisana jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, pod numerem KRS 0000750050, NIP 526-021-02-28. Siedzibą Spółki jest Warszawa, ul. Polna 11.

Nasze podejście do badania

Podsumowanie

Zaprojektowaliśmy nasze badanie ustalając istotność i oceniając ryzyko istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego. W szczególności rozważyliśmy, gdzie Zarząd Spółki dokonał subiektywnych osądów; na przykład w odniesieniu do znaczących szacunków księgowych, które wymagały przyjęcia założeń oraz rozważenia wystąpienia przyszłych zdarzeń, które z natury są niepewne. Odnieśliśmy się również do ryzyka obejścia przez Zarząd kontroli wewnętrznej, w tym – wśród innych spraw – rozważyliśmy, czy wystąpiły dowody na stronniczość Zarządu, która stanowiłaby ryzyko istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem.

Istotność

Na zakres naszego badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Badanie zaprojektowane zostało w celu uzyskania racjonalnej pewności, czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek oszustwa lub błędu. Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania finansowego.

Na podstawie naszego zawodowego osądu ustaliliśmy progi ilościowe dla istotności, w tym ogólną istotność w odniesieniu do sprawozdania finansowego jako całości. Progi te, wraz z czynnikami jakościowymi, umożliwiły nam określenie zakresu naszego badania oraz rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także ocenę wpływu zniekształceń, zarówno indywidualnie, jak i łącznie na sprawozdanie finansowe jako całość.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Spółki zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uważa za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Spółki do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Spółki, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Spółki ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Spółki obecnie lub w przeszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i szacujemy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedności zastosowania przez Zarząd Spółki zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, które mogą poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Spółki do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Spółka zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy się z Radą Nadzorczą odnośnie, między innymi, do planowanego zakresu i czasu przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleń badania, w tym wszelkich znaczących słabości kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Inne informacje

Na inne informacje składa się Sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r. („Sprawozdanie z działalności”).

Inne informacje nie obejmują sprawozdania finansowego i sprawozdania biegłego rewidenta na jego temat.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Spółki spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem wynikającym z KSB jest przeczytanie Innych informacji, i czyniąc to, rozważenie czy są one istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym, z naszą wiedzą uzyskaną w trakcie badania lub w inny sposób wydają się być istotnie



zniekształcone. Jeżeli na podstawie wykonanej pracy stwierdzimy istotne zniekształcenie Innych informacji, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii, czy Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Oświadczenie na temat Innych informacji

Oświadczamy, że w świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Spółki istotnych zniekształceń.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej pracy w trakcie badania, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Spółki:

- zostało sporządzone zgodnie z wymogami art. 49 Ustawy o rachunkowości;
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie w imieniu PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k., spółki wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 144, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Tomasz Orłowski.

Tomasz Orłowski
Kluczowy Biegły Rewident
Numer ewidencyjny: 12045

Warszawa, 17 lutego 2023 r.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SANTANDER LEASING S.A.
ZA 2022 ROK**

Sprawozdanie finansowe Santander Leasing S.A.

Spis treści

Rachunek zysków i strat	1
Sprawozdanie z innych całkowitych dochodów.....	2
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	3
Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok 2022	4
Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok 2021	5
Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych.....	6
Noty objaśniające do danych finansowych.....	8
1. Informacje ogólne o Spółce	8
2. Polityka rachunkowości	9
3. Wynik z tytułu odsetek.....	39
4. Wynik z tytułu prowizji	40
5. Wynik z tytułu różnic kursowych.....	40
6. Przychody pozaodsetkowe	41
7. Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	41
8. Amortyzacja przedmiotów leasingu wraz z pozostałymi kosztami leasingu operacyjnego.....	42
9. Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.....	42
10. Koszty pracownicze	43
11. Koszty działania Spółki	43
12. Pozostałe koszty operacyjne	44
13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	44
14. Podział zysku	45
15. Środki pieniężne.....	45
16. Należności od banków.....	45
17. Pochodne instrumenty finansowe.....	49
18. Należności od klientów.....	50
19. Wartości niematerialne	58
20. Rzeczowe aktywa trwałe	59
21. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	61
22. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	64
23. Pozostałe aktywa.....	65
24. Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych	65
25. Zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji	69
26. Zobowiązania z tytułu emisji obligacji.....	69
27. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług.....	70
28. Rezerwy	71
29. Zobowiązania z tytułu leasingu	72
30. Pozostałe zobowiązania	74
30.a. Zmiana stanu zarachowanych kosztów na świadczenia pracownicze	74

30.b.	Świadczenia pracownicze	75
31.	Kapitał akcyjny	76
32.	Kapitał zapasowy	76
33.	Kapitał rezerwowy	77
34.	Kapitał z aktualizacji wyceny	77
35.	Rachunkowość zabezpieczeń	77
36.	Wartość godziwa	78
37.	Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych.....	84
38.	Zmiany zobowiązań lub aktywów warunkowych	84
39.	Aktywa i zobowiązania stanowiące zabezpieczenie	85
40.	Leasing finansowy	86
41.	Leasing operacyjny	87
42.	Podmioty powiązane.....	88
43.	Wydarzenia po dacie bilansu	95
44.	Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta	95
45.	Zarządzanie ryzykiem	95

Rachunek zysków i strat

Za okres:		od 01.01.2022 do 31.12.2022	od 01.01.2021 do 31.12.2021
	Nota		
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek		639 916	326 888
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości inwestycji leasingowej netto		424 742	210 978
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie		207 801	87 835
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		7 373	28 075
Koszty odsetkowe		(441 022)	(136 927)
Wynik z tytułu odsetek	3	198 894	189 961
Przychody z tytułu prowizji		18 903	18 176
Koszty z tytułu prowizji		(64 149)	(41 315)
Wynik z tytułu prowizji	4	(45 246)	(23 139)
Wynik z tytułu różnic kursowych	5	4 883	2 803
Przychody pozaodsetkowe	6	48 955	34 548
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	7	9 298	9 442
Amortyzacja przedmiotów leasingu wraz z pozostałymi kosztami leasingu operacyjnego	8	(7 426)	(7 900)
Wynik z działalności podstawowej przed odpisami z tytułu oczekiwanych strat kredytowych		209 358	205 715
Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	9	(54 003)	(67 558)
Wynik z działalności podstawowej		155 355	138 157
Koszty operacyjne w tym:		(90 982)	(82 051)
koszty pracownicze i koszty działania spółki	10, 11	(77 391)	(68 451)
amortyzacja	20, 21	(9 922)	(10 824)
pozostałe	12	(3 669)	(2 776)
Zysk brutto		64 373	56 106
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	13	3 746	(14 652)
Zysk netto	14	68 119	41 454

Sprawozdanie z innych całkowitych dochodów

	od 01.01.2022 do 31.12.2022	od 01.01.2021 do 31.12.2021
Zysk netto	68 119	41 454
Pozostałe całkowite dochody/(straty) netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	-	-
Pozostałe całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	25	53
Zyski aktuarialne - rezerwy emerytalne i rentowe	47	49
Podatek odroczony	(22)	4
Pozostałe całkowite dochody netto, razem	25	53
Całkowite dochody netto, razem	68 144	41 507

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Na dzień:	31.12.2022	31.12.2021
Aktywa			
	Nota		
Środki pieniężne	15	2 640	7 940
Należności od banków	16	253 974	264 250
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	17	8 678	2 267
Należności od klientów	18	12 328 201	11 779 359
- wyceniane do wartości inwestycji leasingowej netto		8 886 687	8 193 359
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		3 441 514	2 992 384
- wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		-	559 745
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	334 771	326 770
Wartości niematerialne	19	20 387	12 171
Rzeczowe aktywa trwałe	20	28 022	22 424
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	22	8 845	4 934
Pozostałe aktywa	23	257 940	385 549
Aktywa razem		13 243 458	12 805 664
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych	24	11 812 960	7 890 185
Zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji	25	-	2 062 531
Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji	26	336 570	1 865 164
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	27	201 385	194 396
Rezerwy	28	1 915	978
Zobowiązania z tytułu leasingu	29	10 472	5 022
Pozostałe zobowiązania	30	98 662	100 746
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	17	201	1 141
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		470	32 822
Zobowiązania razem		12 462 635	12 152 985
Kapitały			
Kapitał akcyjny	31	310 000	250 000
Zyski zatrzymane:			
<i>kapitał zapasowy</i>	32	39 531	36 215
<i>kapitał rezerwowy</i>	33	363 111	324 973
<i>wynik roku bieżącego</i>		68 119	41 454
Kapitał z aktualizacji wyceny	34	62	37
Kapitały razem		780 823	652 679
Kapitał i zobowiązania razem		13 243 458	12 805 664

Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok 2022

Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok 2022	Kapitał akcyjny	Zyski zatrzymane			Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitały razem
		Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Zyski z lat ubiegłych i wynik roku bieżącego		
	nota 31	nota 32	nota 33	nota 14	nota 34	
Kapitał własny na dzień 1 stycznia 2022	250 000	36 215	324 973	41 454	37	652 679
Kapitał własny na dzień 1 stycznia 2022	250 000	36 215	324 973	41 454	37	652 679
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy	-	-	-	68 119	25	68 144
<i>Zysk netto na okres sprawozdawczy</i>	-	-	-	68 119	-	68 119
<i>Pozostałe inne całkowite dochody netto</i>	-	-	-	-	25	25
dokapitalizowanie	60 000					60 000
przekazanie zysku roku 2021 na kapitał zapasowy	-	3 316	-	(3 316)	-	-
przekazanie zysku roku 2021 na kapitał rezerwowy	-	-	38 138	(38 138)	-	-
Kapitał własny na dzień 31 grudnia 2022	310 000	39 531	363 111	68 119	62	780 823

Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok 2021

Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok 2021	Kapitał akcyjny	Zyski zatrzymane			Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitały razem
		Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Zyski z lat ubiegłych i wynik roku bieżącego		
	nota 31	nota 32	nota 33	nota 14	nota 34	
Kapitał własny na dzień 1 stycznia 2021	250 000	34 947	310 388	15 853	(16)	611 172
Kapitał własny na dzień 1 stycznia 2021	250 000	34 947	310 388	15 853	(16)	611 172
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy	-	-	-	41 454	53	41 507
<i>Zysk netto na okres sprawozdawczy</i>	-	-	-	41 454	-	41 454
<i>Pozostałe całkowite dochody netto</i>	-	-	-	-	53	53
przekazanie zysku roku 2020 na kapitał zapasowy	-	1 268	-	(1 268)	-	-
przekazanie zysku roku 2020 na kapitał rezerwowy	-	-	14 585	(14 585)	-	-
Kapitał własny na dzień 31 grudnia 2021	250 000	36 215	324 973	41 454	37	652 679

Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych

	od 01.01.2022 do Za okres: 31.12.2022	od 01.01.2021 do 31.12.2021
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk przed podatkowaniem	64 373	56 106
Korekty:		
Amortyzacja*	12 171	12 804
Zysk z działalności inwestycyjnej	(528)	(565)
Odsetki i opłaty wyłączane z działalności operacyjnej	177 373	123 096
Straty/Zyski z tytułu różnic kursowych	(58 042)	(9 234)
Inne korekty	(779)	(918)
Zmiany :		
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(7 351)	(9 276)
Zmiana stanu należności od banków	10 276	15 871
Zmiana stanu należności od klientów	(548 842)	(585 346)
Zmiana stanu aktywów z tytułu praw do użytkowania	(6 499)	632
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(535 803)	(386 602)
Zmiana stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	134 639	(168 597)
Podatek dochodowy zapłacony	(36 629)	(4 037)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(795 641)	(956 066)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	4 819	5 047
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 819	5 047
Wydatki	(25 593)	(21 184)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(25 593)	(21 184)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(20 774)	(16 137)

	od 01.01.2022 do Za okres: 31.12.2022	od 01.01.2021 do 31.12.2021
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	7 849 076	7 838 111
Zaciągnięcia kredytów	6 554 076	5 888 111
Dopłaty do kapitału	60 000	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych - obligacje	1 235 000	1 950 000
Wydatki	(7 037 961)	(6 867 982)
Spłaty kredytów	(2 657 576)	(4 640 975)
Wykup dłużnych papierów wartościowych - obligacje	(2 764 550)	(1 326 641)
Spłaty z tytułu sekurytyzacji	(1 445 898)	(774 173)
Odsetki zapłacone	(132 459)	(99 344)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	(3 615)	(4 873)
Inne wydatki finansowe - prowizje zapłacone	(33 863)	(21 976)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	811 115	970 129
Przepływy pieniężne netto, razem	(5 300)	(2 074)
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(5 300)	(2 074)
Środki pieniężne na początek okresu	7 940	10 014
Środki pieniężne na koniec okresu	2 640	7 940

* Amortyzacja wykazana w 2022 roku w wysokości 12 171 tys. zł. oraz w 2021 roku w wysokości 12 804 tys. zł różni się od kwoty amortyzacji wykazanej w rachunku zysków i strat o 2 249 tys. zł w roku 2022 i o 1 980 tys. zł w roku 2021 z powodu amortyzacji samochodów i laptopów oddanych w leasing operacyjny, która zaprezentowana została w „Amortyzacja przedmiotów leasingu wraz z pozostałymi kosztami leasingu operacyjnego”.

Noty objaśniające do danych finansowych

1. Informacje ogólne o Spółce

Santander Leasing S.A. jest spółką mającą siedzibę w Polsce zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000026084. Adres siedziby Spółki na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego ul. Kolorowa 8, 60-198 Poznań, NIP 521-12-95-779, Regon 012162265, numer rejestrowy BDO 000485101. Spółka jest dużym przedsiębiorcą w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek oraz pozostałych maszyn, urządzeń oraz dóbr materialnych gdzie indziej niesklasyfikowanych.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności jednostki.

W 2022 Santander Leasing sfinansował środki trwałe o łącznej wartości 6 816 mln zł przy dynamice (-0,9%) r/r. Wpływ na nieznaczny spadek sprzedaży w porównaniu z rokiem 2021 miało widoczne na rynku leasingowym spowolnienie. Wysokie stopy procentowe oraz niepewność związana z wojną w Ukrainie wśród klientów zmniejszyły ich skłonność do nowych inwestycji. Warto również wspomnieć o mocno ograniczonej dostępności przedmiotów na rynku do sfinansowania cały czas spowodowaną globalnymi przerwami w łańcuchu dostaw.

W ocenie Zarządu sytuacja wojny w Ukrainie nie ma istotnego wpływu na działalność leasingową oraz w przyszłości nie powinna istotnie wpływać na działalność gospodarczą Spółki.

Santander Leasing S.A. skorzystała ze zwolnienia i nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF 10.4. Ewentualna konsolidacja obejmowałaby spółkę Santander Leasing Poland Securitization 01 DAC (w roku 2022 rozpoczęta procedura likwidacji spółki).

Posiadaczem 100 % akcji Spółki jest Santander Finanse Sp. z o.o., a jednostką dominującą Spółki wyższego szczebla, sporządzającą publicznie dostępne na stronie internetowej Santander Bank Polska S.A. sprawozdanie finansowe jest Santander Bank Polska S.A. Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Banco Santander w Hiszpanii.

Raport roczny jednostkowy Santander Bank Polska S.A. za rok 2022 zgodnie z raportem bieżącym nr 20 (2022) z dnia 18 listopada 2022 będzie dostępny dnia 22 lutego 2023 na wyżej wspomnianej stronie.

Na dzień sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego, skład organów zarządczych i nadzorujących jednostki jest następujący:

Zarząd:

<u>Tomasz Jąder</u>	-	Prezes Zarządu
<u>Krzysztof Kowalewski</u>	-	Wiceprezes Zarządu

Rada Nadzorcza:

<u>John Power</u>	-	Przewodniczący
<u>Arkadiusz Przybył</u>	-	Członek
<u>Marcin Prell</u>	-	Członek

Brak zmian w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej w roku 2022 i do dnia podpisania niniejszego sprawozdania .

2. Polityka rachunkowości

Oświadczenie o zgodności oraz podstawy sporządzania danych finansowych.

Spółka Santander Leasing S.A. sporządza sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską. Zgodnie z powyższym zapisem sprawozdanie finansowe sporządzane za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską.

Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone i podpisane przez Zarząd dnia 17.02.2023 r.

Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

Prezentowane sprawozdanie finansowe jest sporządzone w złotych polskich w zaokrągleniu do tysiąca złotych. Walutą funkcjonalną i sprawozdawczą Spółki jest złoty polski.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzono wg kryterium płynności. Do wyceny pozycji walutowych zastosowano średni kurs NBP, który na koniec okresu sprawozdawczego kształtował się następująco:

USD – 4,4018

EUR – 4,6899

CHF – 4,7679

Za okres porównywalny na koniec 31.12.2021 zastosowano średni kurs NBP:

USD – 4,0600

EUR – 4,5994

CHF – 4,4484

Spółka Santander Leasing S.A. sporządziła sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej, według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem pozycji wskazanych poniżej.

Składniki aktywów należności od banków i innych instytucji finansowych oraz klientów z tytułu kontraktów leasingowych Spółka wycenia po początkowym ujęciu w kwocie inwestycji leasingowej netto pomniejszone o odpisy na oczekiwane straty kredytowe. Początkowe koszty bezpośrednie są ujęte również w początkowej wycenie inwestycji leasingowej netto oraz zmniejszają kwotę przychodu ujmowanego w okresie leasingu.

Należności od klientów z tytułu umów pożyczki Spółka wycenia po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie, pomniejszone o odpisy na oczekiwane straty kredytowe.

Składniki zobowiązań finansowych spółka klasyfikuje jako wyceniane po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie, z wyjątkiem zobowiązań finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy, gdy prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnej informacji, eliminując lub znacząco zmniejszając niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania, określona czasami jako "niedopasowanie księgowe" (w przypadku zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej).

W sprawozdaniu zastosowano również koncepcję wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (w przypadku instrumentów pochodnych).

Szacunki

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.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty 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 bieżące jak i przyszłe okresy.

W Santander Leasing S.A. istotne szacunki dotyczą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, ryzyka kredytowego (odpisy na oczekiwane straty kredytowe wartości należności), wyceny aktywów z tytułu prawa do użytkowania i zobowiązań z tytułu leasingu oraz wyceny instrumentów pochodnych.

W zakresie przyjęcia założeń szacunków i zastosowania modelu pomiaru odpisów na oczekiwane straty kredytowe od należności szczegółowo jest to opisane w nocie 45 zarządzanie ryzykiem kredytowym.

W przypadku aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego spółka na dzień bilansowy dokonała estymacji realizacji aktywa z tego tytułu w przyszłości i Spółka będzie kontynuowała monitorowanie na bieżąco realizację aktywa w kolejnych okresach i odpowiednio uwzględni wpływ zmian.

Źródła niepewności szacunków

W przypadku odzyskiwalności aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego istotny wpływ ma sytuacja makroekonomiczna i przyszły wzrost biznesu leasingowego, a tym samym wzrost należności od klientów oraz środowisko prawno-regulacyjne.

Spółka na bieżąco monitoruje realizację aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kolejnych okresach i odpowiednio uwzględni wpływ zmian.

W przypadku szacowanego odpisu na oczekiwane straty kredytowe należności źródłem niepewności jest prawdopodobieństwo realizacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe opóźnienie jej identyfikacji oraz poziom odzysków.

Odpisy z tytułu ECL ((expected credit loss 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 bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych, szczegółowe informacje opisane w nocie 45 zarządzanie ryzykiem kredytowym.

W przypadku wyceny aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązań z tytułu leasingu

W odniesieniu do umów leasingu i zawierających komponent leasingu Spółka jako leasingobiorca dokonała szacunków wpływających na wartość aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz korespondujących z nimi zobowiązań z tytułu leasingu obejmujących ustalenie: okresu leasingu oraz stopy procentowej stosowanej do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych.

W przypadku instrumentów pochodnych, gdy wartość godziwa jest obliczana z wykorzystaniem modeli wyceny dla rynków finansowych, zgodnie z wykorzystywaną metodologią wylicza się szacowane przepływy pieniężne z danego kontraktu, a następnie dyskontuje się je do wartości bieżącej. Modele te opierają się na określonych parametrach rynkowych, np. krzywych stóp procentowych, cenach papierów wartościowych oraz kursów walutowych. Kwoty, które zostaną faktycznie zrealizowane w momencie wymagalności poszczególnych instrumentów, mogą się różnić od wartości godziwej wyznaczonej na dzień bilansowy.

Dokładny opis poniżej w notach objaśniających.

Szacunki stosowane przez Spółkę odnoszą się głównie do wyznaczania:

	wg stanu na 31.12.2022 w tys. zł.
aktywa z tytułu podatku odroczonego	334 771
odpis z tytułu oczekiwanej straty kredytowej - dot. należności z tytułu umów leasingu i pożyczek	(300 195)
Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego	(10 472)
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	8 845
wartości godziwej instrumentów finansowych takich jak: IRS-y zabezpieczające umowy leasingowe, IRS-y zabezpieczające kredyt CEB	8 477

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

MSR / MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący w Unii Europejskiej od	Wpływ na Spółkę
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” opisuje podejście księgowe, gdy jednostka przejmująca przejmuje kontrolę nad przedsiębiorstwem (np. przejęcie lub fuzja). Takie połączenia jednostek gospodarczych rozlicza się zgodnie z „metodą nabycia”, która zasadniczo wymaga wyceny nabytych aktywów i przyjętych zobowiązań według ich wartości godziwej na dzień przejęcia.	1 stycznia 2022	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Opublikowane standardy i interpretacje, które jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane przez Spółkę

MSR / MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący w Unii Europejskiej od	Wpływ na Spółkę
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 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.	1 stycznia 2023	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
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	Zmiany do MSR 1 obejmują dwie zmiany. Pierwsza zmiana dotyczy prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśnia ona jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe. Druga ze zmian dotyczy zakresu ujawnień dotyczących polityki rachunkowości..	1 stycznia 2023	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.*

*Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE

Istotne zasady polityki rachunkowości przyjęte w Spółce zastosowane w sprawozdaniu finansowym

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

Ujmowanie i zaprzestanie ujmowania

Początkowe ujęcie

Santander Leasing S.A. 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 zawarcia transakcji.

Zaprzestanie ujmowania aktywów finansowych

Santander Leasing S.A. 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, a przeniesienie spełnia warunki zaprzestania ujmowania.

Santander Leasing S.A. 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.

Klasyfikacja aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Klasyfikacja aktywów finansowych

Santander Leasing S.A. 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 Santander Leasing S.A. w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz
- charakterystyk wynikających z umownych 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.

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.

Santander Leasing S.A. może w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnie 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 księgowe”), 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 Santander Leasing S.A. ustalane są na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza Spółka grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy. Model biznesowy nie zależy od zamiarów kluczowego kierownictwa Santander Leasing S.A., co do pojedynczego instrumentu.

Model biznesowy dotyczy sposobu, w jaki Santander Leasing S.A. 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.

Santander Leasing S.A. ustalił model biznesowy na podstawie oceny kryteriów jakościowych i ilościowych.

Kryteria jakościowe oceny modelu biznesowego

Model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi jest dokonywany w oparciu o kryteria jakościowe:

- a) sposób, w jaki wynik modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane na potrzeby rachunkowości zarządczej kluczowemu personelowi kierowniczemu Spółki,
- b) rodzaje ryzyka, które mają wpływ na wyniki modelu biznesowego,
- c) sposób, w jaki wynagradzane są osoby zarządzające działalnością.

Kryteria ilościowe oceny modeli biznesowych

Analiza kryteriów ilościowych, stosowanych przy ocenie modelu biznesowego jest przeprowadzona w celu ustalenia, czy sprzedaż aktywów finansowych w przeciągu analizowanego okresu nie przekracza wartości progowych ustalonych w ujęciu procentowym. W celu identyfikacji właściwego modelu biznesowego Spółka dokonuje niezależnego obliczenia dwóch wskaźników:

- wskaźnika obrotu liczony zarówno w ujęciu liczbowym, jak i wartościowym,
- wskaźnika rezydualnego.

Rodzaje modeli biznesowych

Analiza kryteriów jakościowych i ilościowych pozwala na wyodrębnienie w ramach prowadzonej przez Santander Leasing S.A. działalności jednego modelu biznesowego:

- model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (ang. hold to collect).

Poniżej przedstawiono charakterystykę modelu biznesowego wraz ze wskazaniem instrumentów finansowych utrzymywanych w ich ramach.

Model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy

Aktywa finansowe, które są utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, są zarządzane z zamiarem realizowania przepływów pieniężnych poprzez otrzymywanie płatności wynikających z umowy w całym okresie życia instrumentu.

Oznacza to, że Santander Leasing S.A. zarządza aktywami utrzymywanymi w portfelu w celu uzyskiwania korzyści z przepływów pieniężnych wynikających z umowy.

Charakterystyka umownych przepływów pieniężnych

Santander Leasing S.A. klasyfikuje składnik aktywów finansowych na podstawie charakterystycznych dla tego składnika przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jeśli jest on utrzymywany w ramach modelu biznesowego:

- zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub
- modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych.

Aby tego dokonać, Spółka Santander Leasing S.A. ustala, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne z analizowanego składnika aktywów 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. Kwota główna może jednak ulec zmianie w ciągu całego okresu życia składnika aktywów finansowych (np. w przypadku spłat kwoty głównej).

Odsetki powinny obejmować zapłatę za:

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

Modyfikacja przepływów pieniężnych wynikających z umowy

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 zgodnie z niniejszą polityką, 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 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.

Wynik na istotnej i nieistotnej modyfikacji prezentowany jest w „Przychodach odsetkowych i o charakterze zbliżonym do odsetek”.

Klasyfikacja zobowiązań finansowych

Santander Leasing S.A. 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,
- zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, który nie kwalifikuje się do zaprzestania ujmowania, lub wtedy, gdy ma zastosowanie podejście wynikające z utrzymania zaangażowania.

W momencie początkowego ujęcia Santander Leasing S.A. może nieodwołalnie wyznaczyć zobowiązanie finansowe jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, gdy prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnych informacji, ponieważ:

- eliminuje to lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami, jako „niedopasowanie księgowo”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad.

W sprawozdaniu finansowym Spółka klasyfikuje następujące aktywa finansowe i zobowiązania finansowe:

- składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy (pochodne instrumenty finansowe, zobowiązanie z tytułu pożyczki podporządkowanej, która z uwagi na jej podporządkowany charakter jest narażona na ryzyko braku spłaty i nie spełnia testu przepływów pieniężnych),
- składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu (należności od klientów z tytułu umów leasingu oraz pożyczki, pozostałe należności oraz kredyty będące źródłem pozyskania finansowania dla działalności),
- składniki aktywów z tytułu umów leasingu (należności wynikające z zawartych umów leasingu).

Należności od klientów

Aktywa te obejmują należności leasingowe, które w dacie rozpoczęcia Spółka ujmuje jako aktywa oddane w leasing finansowy w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i prezentuje je jako należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto i aktywa finansowe z tytułu zawartych umów pożyczki, które wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Inwestycja leasingowa netto to inwestycja leasingowa brutto zdyskontowana stopą procentową leasingu.

W kalkulacji efektywnej stopy procentowej oraz stopy procentowej leasingu uwzględnione są następujące pozycje:

- wydatek na rzecz dostawcy przedmiotu leasingu, lub uruchomienia pożyczki,
- opłaty leasingowe lub raty pożyczki w datach wymagalności,
- opłata przygotowawcza, prowizja pobrana od klienta przy zawarciu umowy leasingu lub pożyczki,
- prowizja wypłacona pośrednikom, dostawcom za zawarcie umowy leasingu,
- prowizja doradcy leasingowego za zawarcie umowy leasingu lub pożyczki,
- inne koszty oraz przychody bezpośrednio związane z umową leasingu lub pożyczki w przypadku gdy osiągnięta jest na nich znaczna marża lub gdy pozycja nie jest przenoszona na klienta.

Należności leasingowe ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie równej inwestycji leasingowej netto, od daty, od której przysługuje leasingobiorcy prawo do korzystania z przedmiotu leasingu.

Spółka rozpoczyna naliczanie odsetek od umów leasingowych od momentu zapłaty dostawcy jakiegokolwiek kwoty przewyższającej udział własny klienta. Wyliczona różnica pomiędzy odsetkami obliczonymi według efektywnej stopy procentowej a odsetkami nominalnymi wynikającymi z harmonogramu z tytułu zawartych umów leasingu jest w okresach miesięcznych uwzględniana w rachunku zysków i strat.

Zmiana stopy procentowej lub kursu walutowego do przeliczenia opłat leasingowych nie powoduje rekalkulacji efektywnej stopy procentowej, a różnice kursowe i korekta odsetek w stosunku do pierwotnego preliminarza jest odnoszona do rachunku zysków i strat.

Należności od klientów obejmują również należności windykowane.

Spółka okresowo przeprowadza analizę należności pod kątem utraty wartości.

Odsetki naliczane od umów pożyczki odnoszone są miesięcznie do rachunku zysków i strat oraz prezentowane w pozycji „Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek”, natomiast prowizja przygotowawcza rozliczana jest przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej i prezentowana również w pozycji „Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek”.

Transakcja sekurytyzacji płynnościowej

Od 2018 roku Santander Leasing S.A. realizował umowę transakcji sekurytyzacji płynnościowej w dwóch transzach odpowiednio 330 mln EUR oraz 1 202,5 mln PLN. Dla transzy wyrażonej w PLN od maja 2020 roku trwał okres amortyzacji i w maju 2021 roku dokonane zostało całkowite rozliczenie transzy w PLN, zaś w marcu 2022 nastąpiło całkowite rozliczenie transzy w EUR, transakcje zostały zakończone. Transakcja była sekurytyzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności poprzez ich odpłatny przelew na rzecz spółki celowej Santander Leasing Poland Securitization 01 DAC z siedzibą w Irlandii (dalej: SPV). W wyniku sekurytyzacji obu transz Santander Leasing S.A. uzyskała finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela. Transakcja sekurytyzacji miała korzystny wpływ na wskaźniki adekwatności kapitałowej, poprawę płynności oraz dywersyfikację źródeł finansowania. W związku z zakończeniem transakcji płynnościowej spółka SPV została postawiona w stan likwidacji.

Sekurytyzacja syntetyczna 1

Od czerwca 2020 roku Santander Leasing posiada zawartą transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela pożyczek i leasingów o łącznym początkowym wolumenie 2 mld PLN. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją syntetyczną polegającą na zawarciu umowy gwarancji z Europejskim Funduszem

Inwestycyjnym (dalej: „EFI”), w wyniku której gwarancją został objęty wyselekcjonowany portfel pożyczek i leasingów. Data zakończenia transakcji według umowy to 31 maja 2031 r.

Zawarta przez Santander Leasing transakcja jest sekurytyzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel pozostaje ujęty w bilansie Spółki.

Konstrukcja transakcji początkowo przewidywała podział sekurytyzowanego portfela na trzy transze: senior (85%), mezzanine (14,2%) i junior (0,8%). Transze: senioralna i mezzanine zostały w pełni zagwarantowane przez EFI. Dodatkowo dla transzy mezzanine Santander Leasing otrzymał regwarancję Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI). Transza pierwszej straty (Synthetic Excess Spread) w wysokości 0,7% portfela została zatrzymana przez Santander Leasing. 31 maja 2022 nastąpił koniec okresu tworzenia portfela umów objętych sekurytyzacją i rozpoczęła się amortyzacja. Od tego momentu występuje też inny podział transz, zredukowana jest transza senior i mezzanine, junior pozostaje bez zmian. Wg stanu na 31 grudnia 2022 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 1 225 mln PLN, transzy mezzanine 204,6 mln PLN i transzy junior 15,3 mln PLN.

Utworzona w ramach umowy gwarancji struktura sekurytyzacji syntetycznej nie generuje dla Santander Leasing dodatkowej ekspozycji na ryzyka charakterystyczne dla transakcji sekurytyzacji tradycyjnych (np. ryzyka płynności związanego z sekurytyzowanymi aktywami).

Koszty związane z opłatą z tytułu gwarancji otrzymanej z EFI są prezentowane w rachunku zysków i strat w pozycji „ Koszty z tytułu prowizji”

Sekurytyzacja syntetyczna 2

Dnia 16 grudnia 2021 r. Santander Leasing S.A. zawarł z EFI umowę gwarancji, w wyniku której gwarancją został objęty portfel umów leasingu i pożyczek w kwocie ok. 2,7 mld zł. Data zakończenia transakcji wg umowy to 30 listopada 2030 r.

Konstrukcja transakcji przewiduje podział sekurytyzowanego portfela na dwie transze: senioralną oraz junior tj. transzę pierwszej straty. Na moment uruchomienia gwarancji wysokość kwoty transz wynosiła odpowiednio: transzy senior 2 394 191 718,96 zł oraz transzy junior 342 027 388,42 zł. Transza junior została zagwarantowana przez EFI. Zarówno komponent kapitałowy jak i odsetkowy ekspozycji bazowych są objęte gwarancją EFI. W transakcji nie zastosowano mechanizmu Synthetic Excess Spread (SES).

Zawarta transakcja jest sekurytyzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel umów leasingu i pożyczek pozostanie ujęty w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Celem przeprowadzonej przez Santander Leasing sekurytyzacji syntetycznej jest uwolnienie kapitału na poziomie Grupy Santander Bank Polska. Ponadto, zawarta przez Santander Leasing umowa przenosi część

ryzyka kredytowego wynikającego z ekspozycji wchodzących w skład portfela leasingów i pożyczek objętych gwarancją na EFI i realizuje strategię optymalizacji kapitału Tier 1 Banku.

Utworzona w ramach umowy gwarancji struktura sekurytyzacji syntetycznej nie generuje dla Santander Leasing dodatkowej ekspozycji na ryzyka charakterystyczne dla transakcji sekurytyzacji tradycyjnych (np. ryzyka płynności związanego z sekurytyzowanymi aktywami).

W ramach analizowanej struktury sekurytyzacji syntetycznej, ryzyko kredytowe związane z ekspozycjami objętymi gwarancją udzieloną przez EFI zostaje przeniesione na EFI. Z uwagi na status gwaranta (EFI) Santander Leasing przyjmuje, że ryzyko niewywiązania się gwaranta z płatności jest zerowe (wysoka wiarygodność kredytowa).

Maksymalna wartość strat kredytowych ekspozycji objętych gwarancją, które będzie pokrywał EFI, jest równa wysokości tranzy junior określonej na dany dzień bilansowy.

Ekspozycje bazowe analizowanej struktury sekurytyzacji syntetycznej, tj. umów pożyczek i leasingów objęte gwarancją EFI ujmowane są przez SL w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w przypadku umów pożyczek jako należności od klientów wyceniane po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie, pomniejszone o odpisy na oczekiwane straty kredytowe, zgodnie z postanowieniami MSSF 9, natomiast w przypadku umów leasingu jako należności od klientów z tytułu kontraktów leasingowych wycenione po początkowym ujęciu w kwocie inwestycji leasingowej netto zgodnie z postanowieniami MSSF 16 pomniejszone o odpisy na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF9.

Zawarta przez Santander Leasing umowa gwarancji nie stanowi przesłanki do wyłączenia z bilansu części lub całości należności z ww. umów.

Santander Leasing nie ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej gwarancji nabytej od EFI wg stanu na 31 grudnia 2021 r, ponieważ w związku z wymogami EFI, co do jakości gwarantowanych ekspozycji bazowych, pomiędzy datą zawarcia umowy gwarancji, a datą sprawozdawczą SL nie było podstawy do oczekiwania, aby wśród gwarantowanych ekspozycji wystąpiły przypadki niewykonania zobowiązania kwalifikujące się do rekompensaty z EFI. Koszty opłaty za prawo do korzystania z gwarancji przez SL są alokowane jako koszt memoriałowy do rachunku zysków i strat w trakcie poszczególnych okresów rozliczeniowych.

Santander Leasing w roku 2022 z tytułu posiadania gwarancji rozpoznał aktywa z tytułu oczekiwanego zwrotu za straty kredytowe w korespondencji z rachunkiem zysków i strat (o których mowa w MSR 37) w kwocie nie większej niż rezerwy na oczekiwane straty kredytowe związane zgodnie z MSSF 9 dla umów wchodzących w skład portfela referencyjnego oraz nie większej niż aktualnie dostępne saldo tranzy junior gwarantowanej przez EFI.

Analizowana umowa gwarancji zawarta przez Spółkę z EFI nie stanowi integralnej części warunków kontraktowych gwarantowanych aktywów referencyjnych (umów leasingu i pożyczek) (w rozumieniu MSSF 9.B5.5.55).

A zatem, gwarancja ta powinna być ujmowana księgowo odrębnie od składników należności leasingowych i aktywów finansowych z tytułu udzielonych pożyczek wchodzących w skład gwarantowanego portfela (tj. w szczególności nie powinna mieć wpływu na poziom skalkulowanych przez Spółkę zgodnie z MSSF 9 rezerw z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla umów wchodzących w skład portfela referencyjnego – przy czym z perspektywy prezentacyjnej Spółka ujmuje przychody w korespondencji z rachunkiem zysków i strat z tytułu rozpoznawania aktywów na poczet oczekiwanych zwrotów od EFI w tej samej linii, w które prezentuje wynik na odpisach na oczekiwane straty kredytowe.

Oczekiwane przez Spółkę rekompensaty strat kredytowych z tytułu referencyjnego portfela umów leasingu i pożyczek, które zostały już w części wypłacone na rzecz Spółki przez wystawcę gwarancji (EFI) stanowią zwrot „wydatków” Spółki (tj. strat alokowanych przez Spółkę w ciężar RZiS z tytułu braku spłat określonych kwot przez dłużników ze statusem defaultu).

Z tego tytułu oraz w myśl zapisów MSR 8.11 mogą być ujmowane analogicznie jak „zwroty wydatków” określone w MSR 37.

Z uwagi właśnie na status EFI jako gwaranta o wysokiej wiarygodności kredytowej oraz specyfiki mechanizmu rozliczeń z EFI, Spółka rozpoczęła ujmowanie aktywów z tytułu zwrotów wydatków zgodnie z MSR 37.53. Kwota tych aktywów nie przekracza niższej z dwóch wartości:

- a. ujętych przez Spółkę rezerw na oczekiwane straty kredytowe dla portfela objętego gwarancją EFI; oraz
- b. aktualnego na daną datę syntetycznego salda transzy junior, która jest gwarantowana przez EFI.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Do zobowiązań finansowych zaliczamy kredyty bankowe, zobowiązania z tytułu sekurytyzacji, emisję obligacji (dłużne papiery wartościowe) oraz zobowiązania do innych instytucji finansowych wyceniane metodą zamortyzowanego kosztu.

Dla kredytów posiadających harmonogram spłaty opłaty i prowizje bankowe rozliczane są według efektywnej stopy procentowej.

Dłużne papiery wartościowe są również rozliczane według efektywnej stopy procentowej uwzględniając definicje kosztów transakcji i kosztów krańcowych, które można bezpośrednio przyporządkować czynności emisji obligacji zgodnie z MSSF 9.

W kalkulacji kosztów rozliczanych efektywną stopą procentową uwzględniane są następujące rodzaje opłat i prowizji:

- prowizje przygotowawcze i inne prowizje związane z zawarciem umowy,

- opłaty i prowizje wypłacane agentom,
- opłaty nakładane przez agencje regulacyjne, w przypadku emisji obligacji opłaty ponoszone na rzecz KDPW,
- prowizje za aneks.

Kredyty rewolwingowe, kredyty w rachunku bieżącym oraz inne kredyty nie posiadające z góry określonego harmonogramu spłat są ujmowane w wartości nominalnej, powiększonej o odsetki naliczane na bazie dziennej.

Środki pieniężne

Obejmują środki pieniężne o terminie maksymalnie 3 miesiące znajdujące się na rachunkach bankowych.

Należności od banków

Obejmują lokaty z terminem zapadalności powyżej 3 miesięcy. Ujmowane są one w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki. Spółka ujmuje w tej pozycji również należności z tytułu umów leasingu finansowego zawartego z bankami które wyceniane są zgodnie z metodologią opisaną w punkcie należności od klientów.

Wartości niematerialne

Nabyte licencje na oprogramowanie komputerowe są ujmowane w wysokości poniesionych kosztów nabycia i jego zaimplementowania, pomniejszone o wartość skumulowanej amortyzacji i łączną kwotę odpisów z tytułu utraty wartości.

Nakłady, które są związane bezpośrednio z produkcją możliwych do zidentyfikowania i unikalnych programów komputerowych kontrolowanych przez Santander Leasing S.A. i które prawdopodobnie będą generowały korzyści ekonomiczne przekraczające nakłady w okresie powyżej jednego roku, są wykazywane jako wartości niematerialne.

Pozostałe wartości niematerialne nabywane przez Santander Leasing S.A., wykazuje się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o wartość skumulowanej amortyzacji i łączną kwotę odpisów z tytułu utraty wartości.

MSR 36 "Utrata wartości aktywów" wyjaśnia sposoby weryfikacji wartości bilansowej aktywów, ustalania wartości odzyskiwalnej składnika aktywów oraz odwrócenia odpisu z tytułu utraty wartości.

Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacyjnych wartości niematerialnych oraz możliwość wykorzystywania/faktycznego użytkowania wartości niematerialnych jest okresowo weryfikowana przez Spółkę (przynajmniej raz w roku obrotowym) i jeżeli zajdzie taka potrzeba kalkulowany jest odpis z tytułu

utraty wartości aktywa, który jest ujmowany w rachunku zysków i strat w pozycji "Przychody pozaodsetkowe".

W przypadku zbycia składnika wartości niematerialnych lub, gdy nie przewiduje się osiągnięcia przyszłych korzyści ekonomicznych z jego użytkowania i następującego po nim zbycia, wówczas zaprzestaje się ujmowania składnika wartości niematerialnych.

Zyski lub straty powstające z tytułu wycofania z użytkowania lub zbycia składnika wartości niematerialnych ustalone w kwocie różnicy między wpływami netto ze sprzedaży i wartością bilansową składnika aktywów są ujmowane w pozycji "Przychody pozaodsetkowe" w rachunku zysków i strat.

Nakłady na wartości niematerialne

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych są ujmowane tylko w przypadku, gdy te nakłady zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne danego składnika. W pozostałych przypadkach nakłady te są ujmowane w rachunku zysków i strat jako koszty w momencie ich poniesienia.

Amortyzacja

Amortyzacja jest ujmowana w rachunku zysków i strat przy użyciu metody liniowej przez okres ekonomicznej użyteczności poszczególnych składników wartości niematerialnych, który dla większości aktywów niematerialnych wynosi 3 lata. Stawki amortyzacyjne są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji mogą stanowić podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji.

Zyski i straty powstające z tytułu wycofania z użytkowania lub zbycia składnika wartości niematerialnych ustalone w kwocie różnicy między wpływami netto ze sprzedaży i wartością bilansową składnika aktywów są ujmowane jako przychód lub koszt w rachunku zysków i strat.

Rzeczowe aktywa trwałe

Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych

Składniki rzeczowego majątku trwałego wykazywane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszone o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Aktywa będące przedmiotem umów leasingu

Umowy leasingowe, na mocy których Santander Leasing S.A. przejmuje zasadniczo całość ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów, klasyfikowane są jako umowy leasingu operacyjnego. Aktywa oddane w leasing w ramach umowy leasingu operacyjnego wykazywane są w cenie nabycia ustalonej na

dzień rozpoczęcia leasingu, pomniejszonej o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Późniejsze nakłady

Santander Leasing S.A. ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo, że Santander Leasing S.A. uzyska przyszłe korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem aktywów, a cenę nabycia lub koszt wytworzenia można wycenić w wiarygodny sposób. Pozostałe koszty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Amortyzacja

Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres ekonomicznej użyteczności danego składnika rzeczowych aktywów trwałych i wykazywane są w rachunku zysków i strat.

Szacowane okresy użytkowania są następujące:

- | | |
|--|------------|
| • Inwestycje w obcych środkach trwałych (budynki, budowle) | 10 lat |
| • Środki transportu | 3 - 4 lata |
| • Wyposażenie | 3 - 5 lat |
| • Pozostałe | 3 - 5 lat |

Stawki amortyzacyjne oraz okres użytkowania są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji mogą stanowić podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji.

Rzeczowe aktywa trwałe usuwa się z bilansu na moment zbycia lub gdy oczekuje się iż nie uzyska się korzyści ekonomicznych z użytkowania rzeczowych aktywów trwałych.

Rzeczowe aktywa trwałe w umowie leasingu operacyjnego po zakończeniu okresu wykorzystywania i przeznaczeniu ich w sposób definitywny do sprzedaży, zgodnie z regulacjami pkt 68A MSR 16 podlegają reklasyfikacji ze środków trwałych do zapasów (w wartości bilansowej). Decyzja w zakresie przeznaczenia środków trwałych do sprzedaży jest nieodwracalna.

Zyski lub straty na sprzedaży składników rzeczowych aktywów trwałych własnych ustala się w oparciu o wartość księgową i odnosi na wynik finansowy w pozycji „Przychody pozaodsetkowe” natomiast zyski i straty na sprzedaży aktywów będących przedmiotem leasingu odnosimy na wynik finansowy w pozycji „Amortyzacja przedmiotów leasingu wraz z pozostałymi kosztami leasingu operacyjnego”.

Podatek dochodowy od osób prawnych

Podatek dochodowy od osób prawnych obejmuje podatek bieżący i podatek odroczony. Podatek dochodowy jest wykazywany w rachunku zysków i strat z wyjątkiem pozycji, które ujęto w kapitale własnym.

Podatek bieżący jest to kwota podatku podlegającego zapłacie od dochodu do opodatkowania za dany rok z zastosowaniem stawek podatkowych, które obowiązywały prawnie lub obowiązywały faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego oraz uwzględniając wszelkie korekty podatku podlegającego zapłacie dotyczącego poprzednich lat. W przypadku straty podatkowej podatek bieżący nie występuje, a strata jest podstawą do rozpoznania aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, o ile zostanie uznane za odzyskiwalną w przyszłości.

Aktywa i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są metodą bilansową. Powstają z tytułu różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością wynikającą ze sprawozdania z sytuacji finansowej. Odroczony podatek dochodowy ustala się przy zastosowaniu stawek podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego, które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w momencie realizacji określonych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub uregulowania zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje się, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który umożliwi wykorzystanie różnic przejściowych. Wartość bilansowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Santander Leasing S.A. obniża wartość bilansową składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego do wartości możliwej do zrealizowania - to jest w zakresie, w jakim jest prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Odroczone i bieżące 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.

Wartość składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego podlega analizie na każdy dzień bilansowy.

Rezerwy

Rezerwę tworzy się wówczas, gdy na Santander Leasing S.A. ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne.

Stany rezerw są weryfikowane i korygowane na każdy dzień bilansowy w celu odzwierciedlenia bieżącego, najbardziej właściwego szacunku. Rezerwy wykorzystywane są tylko na nakłady o takim przeznaczeniu, na jakie były pierwotnie utworzone.

Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Santander Leasing S.A. zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne i są ujmowane jako koszty w momencie poniesienia.

Długoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania Santander Leasing S.A. z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach. Rezerwy na odprawy emerytalne są oszacowane na podstawie wyceny metodą aktuarialną. Wycena tych rezerw jest aktualizowana przynajmniej raz w roku.

Kapitały własne

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

Kapitał akcyjny wykazywany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy jest tworzony, zgodnie z art. 396 Kodeksu Spółek Handlowych w wysokości odpowiadającej co najmniej 8% zysku netto za dany rok dopóki kapitał zapasowy nie osiągnie co najmniej 1/3 kapitału zakładowego.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku.

Do kapitałów zalicza się kapitał z aktualizacji wyceny na który odnoszone są zyski i straty aktuarialne, wyceny instrumentów zabezpieczającej przepływy pieniężne w części efektywnej, zyski zatrzymane oraz wynik finansowy bieżącego roku, skorygowany o obciążenia z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Zarządzanie kapitałem własnym w Spółce ma na celu zapewnienie adekwatnego w odniesieniu do skali oraz rodzaju prowadzonej działalności poziomu kapitałów. Udział kapitałów własnych w finansowaniu aktywów powinien kształtować się na poziomie zapewniającym stabilność oraz wiarygodność finansową dla kontrahentów, wierzycieli, w szczególności instytucji finansujących działalność Spółki.

Celem zarządzania kapitałem jest utrzymanie optymalnych proporcji finansowania aktywów funduszami własnymi i obcymi, tak z punktu widzenia bezpieczeństwa finansowego, jak i rentowności kapitału.

Zarządzanie kapitałem uzależnione jest od polityki właściciela zarówno w zakresie polityki dywidendowej, jak i strategii finansowania Spółek Zależnych. Model zarządzania kapitałem nie zmienił się w 2022 roku.

Waluty obce

Transakcje w walutach obcych

Walutą funkcjonalną Santander Leasing S.A. jest złoty polski (PLN).

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach obcych, przeliczane są po kursie obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego. Różnice kursowe powstające z przeliczenia rozpoznawane są w zyskach lub stratach.

Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane według kosztu historycznego, przeliczane są po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Niepieniężne aktywa i zobowiązania wyrażone w walutach obcych, prezentowane w wartości godziwej, przeliczane są na walutę, w której sporządzane jest sprawozdanie finansowe po kursie, który obowiązywał na dzień ustalenia ich wartości godziwej.

Rachunkowość zabezpieczeń

Santander Leasing S.A. zdecydowała się, opierając się o zapis par. 7.2.21 MSSF 9, stosować wymogi rachunkowości zabezpieczeń i relacji zabezpieczających wynikających z MSR 39.

Rachunkowość zabezpieczeń ujmuje wpływające na rachunek zysków i strat skutki kompensowania zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej.

W momencie ustanowienia zabezpieczenia formalnie wyznacza się i dokumentuje powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji oraz charakter zabezpieczanego ryzyka. Spółka dokumentuje w momencie ustanowienia zabezpieczenia i na bieżąco przeprowadza ocenę efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej.

Santander Leasing S.A. wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe m.in. w celu zabezpieczenia przed ryzykiem stóp procentowych wynikających z działalności operacyjnej, finansowej.

Santander Leasing S.A. zaprzestaje stosowania rachunkowości zabezpieczeń w następujących sytuacjach:

- (a) zostało stwierdzone, że instrument pochodny nie jest lub przestał być efektywny dla zabezpieczenia danego ryzyka,
- (b) instrument pochodny wygasł, został sprzedany, zapadł lub został wykonany,
- (c) instrument zabezpieczany zapadł, został sprzedany lub spłacony,
- (d) dochodzi do unieważnienia powiązania zabezpieczającego.

Transakcje dokonywane są wyłącznie z Santander Bank Polska S.A., a ich zawarcie dokumentowane jest zgodnie z obowiązującymi praktykami rynkowymi. Wycena wartości godziwej transakcji prezentowana jest w Sprawozdaniu z sytuacji finansowej Spółki w pozycji „Dodatnia wycena instrumentów pochodnych” lub „Ujemna wycena instrumentów pochodnych”, natomiast jej zmiany odnoszone są w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody pozaodsetkowe”. Odsetki memoriałowe i zrealizowane prezentowane są w rachunku zysków i strat w pozycji „Kosztów odsetkowych”.

Przychody z tytułu leasingu finansowego

Przychody odnoszone są do rachunku zysków i strat w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto.

W kalkulacji okresowej stopy zwrotu biorą udział przepływy bezpośrednio związane z zawartą umową leasingu (np. opłaty przygotowawcze, prowizje, opłaty leasingowe, wydatki związane z zakupem przedmiotu leasingu itp.).

W rachunku zysków i strat przychody z tytułu leasingu ujmowane są w pozycji „Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek”.

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego

Przychody ujmuje się metodą liniową przez okres leasingu. W pozycji tej Spółka prezentuje również przychody ze sprzedaży przedmiotów leasingu po wycofaniu z użytkowania i przeznaczeniu do sprzedaży oraz inne przychody osiągnięte z tytułu tej umowy w zakresie sprzedaży produktów komplementarnych.

Amortyzacja przedmiotów leasingu wraz z pozostałymi kosztami leasingu operacyjnego

Koszty łącznie z amortyzacją, poniesione w celu uzyskania przychodu z tytułu leasingu, ujmuje się jako koszty w rachunku zysków i strat.

Początkowe koszty bezpośrednio poniesione przez leasingodawcę w związku z negocjacjami i działaniami służącymi doprowadzeniu do zawarcia umowy leasingu operacyjnego zwiększają wartość bilansową przedmiotu leasingu i są ujmowane jako koszty w okresie leasingu na tej samej podstawie co przychody z tytułu leasingu.

Sposób amortyzowania oddanych w leasing składników podlegających amortyzacji jest zgodny z zasadami amortyzacji przyjętymi w odniesieniu do zbliżonych aktywów, zaś odpisy amortyzacyjne są obliczane zgodnie z MSR 16.

W przypadku sprzedaży przedmiotu leasingu użytkowanego w ramach umowy leasingu operacyjnego to wartość nieumorzona aktywów do zbycia jako koszt sprzedaży danego przedmiotu jest prezentowana w tej pozycji rachunku zysków i strat.

Przychody odsetkowe z tytułu udzielenia pożyczki

Przychody odsetkowe ujmuje się przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej i prezentuje się jako odsetki od udzielonych pożyczek wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w ramach „Przychodów odsetkowych i o charakterze zbliżonym do odsetkowego”.

Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe od aktywów finansowych są rozpoznawane, jeżeli istniało prawdopodobieństwo wpływu korzyści ekonomicznych do Santander Leasing S.A. i kwota przychodu mogła być wiarygodnie zmierzona. Przychody i koszty z tytułu odsetek dla wszystkich instrumentów (należności z tytułu umów pożyczki) są ujmowane w rachunku zysków i strat w wysokości wynikającej z wyceny wg zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej oraz przychody odsetkowe od należności z tytułu leasingu są ujmowane do rachunku zysków i strat w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto.

W przypadku aktywów finansowych oraz należności leasingowych, dla których dokonano odpisu z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe są naliczane od wartości bieżącej należności (to jest wartości pomniejszonej o odpis utraty wartości) przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania odpisów z tytułu utraty wartości.

W tej pozycji ujmowane są także odsetki od zobowiązania z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16.

Pochodne instrumenty finansowe objęte w Spółce rachunkowością zabezpieczeń podlegają wycenie do wartości godziwej metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych w oparciu o rynkową krzywą stóp procentowych w cyklach miesięcznych. Odsetki naliczone od transakcji zabezpieczających są ujmowane w „Kosztach odsetkowych” w wartości netto przy odsetkach instrumentu zabezpieczanego.

Koszty i przychody z tytułu prowizji

W pozycji tej ujmowane są prowizje, zaliczone jednorazowo lub liniowo do rachunku zysku i strat.

Są to stałe prowizje płatne doradcom leasingowym tzw. prowizje za gotowość, prowizje za obsługę w trakcie trwania umowy, pobierane zgodnie z tabelą opłat i prowizji za pośrednictwem agenta sieci sprzedaży Santander Finanse Sp. z o.o.

W pozycji tej Spółka ujmuje również przychód z tytułu prowizji uzyskiwanej z tytułu pośrednictwa finansowego za zarządzanie, która jest rozliczana zgodnie z MSSF 15 "Przychody z umów z klientami", zgodnie z którym dzielimy nasze przychody z tytułu prowizji na dwie części jedną zaliczoną bezpośrednio do rachunku zysków i strat w momencie uzyskania prawa do prowizji oraz rozliczaną liniowo w czasie.

Koszty prowizyjne od kredytów rewolwingowych, kredytów w rachunku bieżącym oraz innych kredytów nie posiadających z góry określonego harmonogramu spłaty rozliczane są liniowo do rachunku zysków i strat.

Przychody pozaodsetkowe

W pozycji tej prezentowane są przychody z tytułu opłat dodatkowych związanych z umowami leasingu, przychody z tytułu wyceny instrumentów pochodnych nie desygnowanych do rachunkowości zabezpieczeń oraz z innych tytułów nie zaliczanych do wyniku odsetkowego i przychodów oraz kosztów z tytułu prowizji.

Przychody wymienione wyżej zalicza się na bieżąco do rachunku zysków i strat w okresie, w którym są wymagalne.

Leasing

Wyodrębnianie elementów umowy leasingu

Leasingobiorca

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.

Leasingodawca

W przypadku umowy, która zawiera element leasingu i jeden lub więcej dodatkowych elementów leasingowych lub elementów nieleasingowych, Spółka jako leasingodawca alokuje wynagrodzenie w umowie stosując się do zapisów polityki rachunkowości z zakresu przychodów ze sprzedaży z umów z klientami.

Okres leasingu

Santander Leasing S.A. ustala okres leasingu jako nieodwołalny okres leasingu wraz z:

- okresami, w których istnieje opcja przedłużenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Spółka jako leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz

- okresami, w których istnieje opcja wypowiedzenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Spółka jako leasingobiorca nie skorzysta z tej opcji.

Okres leasingu jest aktualizowany na moment wystąpienia znaczącego zdarzenia albo znaczącej zmiany.

Santander Leasing S.A. jako leasingobiorca

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 bezpośrednie poniesione przez Spółkę jako leasingobiorcę.

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, jeżeli stopę tę można z łatwością ustalić. W przeciwnym razie Spółka jako leasingobiorca stosuje swoją krańcową stopę pożyczkową.

W dacie rozpoczęcia okresu leasingu opłaty leasingowe zawarte w wycenie zobowiązania z tytułu leasingu obejmują następujące opłaty za prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów podczas okresu leasingu, które pozostają do zapłaty w tej dacie:

- 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

Santander Leasing S.A. 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 współmierną 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 Leasing S.A. jako leasingobiorca nie stosuje wymogów polityki rachunkowości opisanych 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 tys. złotych).

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

Santander Leasing S.A. jako leasingodawca

Klasyfikacja leasingu

Spółka jako leasingodawca klasyfikuje każdy ze swoich leasingów jako leasing operacyjny lub leasing finansowy.

Leasing jest zaliczany do leasingu finansowego, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów. Leasing jest zaliczany do leasingu

operacyjnego, jeżeli nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów.

Klasyfikacji leasingu dokonuje się w dacie początkowej, a jej ponownej oceny dokonuje się tylko w przypadku, gdy zaistnieje zmiana leasingu.

Leasing finansowy

Ujmowanie i wycena

W dacie rozpoczęcia Santander Leasing S.A. jako leasingodawca ujmuje aktywa oddane w leasing finansowy w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i prezentuje je jako należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto.

Początkowa wycena

Spółka jako leasingodawca stosuje stopę procentową leasingu w celu wyceny inwestycji leasingowej netto.

Początkowe koszty bezpośrednie są ujęte w początkowej wycenie inwestycji leasingowej netto oraz zmniejszają kwotę przychodu ujmowanego w okresie leasingu.

Początkowa wycena opłat leasingowych uwzględnionych w inwestycji leasingowej netto.

W dacie rozpoczęcia opłaty leasingowe uwzględnione w wycenie inwestycji leasingowej netto obejmują następujące opłaty za prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów podczas okresu leasingu, które nie są otrzymane w dacie rozpoczęcia:

- stałe opłaty leasingowe netto, pomniejszone o zachęty leasingowe przypadające do zapłaty,
- zmienne opłaty leasingowe netto, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia,
- wszelkie gwarantowane wartości końcowe netto udzielone leasingodawcy przez leasingobiorcę, podmiot powiązany z leasingobiorcą lub niezależną osobę trzecią zdolną finansowo do wywiązania się ze swoich zobowiązań w ramach tej gwarancji,
- cenę netto wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji oraz
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Późniejsza wycena

Ujmowanie dochodów finansowych w okresie leasingu przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu z inwestycji leasingowej netto dokonanej przez leasingodawcę w ramach leasingu finansowego.

Spółka jako leasingodawca ujmuje dochody finansowe przez okres leasingu w systematyczny i racjonalny sposób. Opłaty leasingowe dotyczące danego okresu zmniejszają inwestycję leasingową netto.

Spółka jako leasingodawca stosuje do inwestycji leasingowej netto wymogi w zakresie zaprzestania ujmowania oraz wymogi w zakresie utraty wartości przewidziane w MSSF 9.

Leasing operacyjny

Ujmowanie i wycena

Spółka jako leasingodawca ujmuje opłaty leasingowe z leasingów operacyjnych metodą liniową w trakcie okresu leasingu, uwzględniając również wyższą pierwszą opłatę

W przypadku umów leasingu operacyjnego zawartych przez Spółkę, przedmiot leasingu jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Spółki, ponieważ nie nastąpiło przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę. Aktywa oddane w leasing operacyjny są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zgodnie z charakterem tych aktywów.

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego rozpoznawane są jako przychód metodą liniową przez okres trwania umowy leasingu.

Spółka jako leasingodawca ujmuje w kosztach koszty, łącznie z amortyzacją, poniesione w celu uzyskania dochodów z tytułu leasingu.

Spółka jako leasingodawca dodaje początkowe koszty bezpośrednie poniesione w celu uzyskania leasingu operacyjnego do wartości bilansowej bazowego składnika aktywów i ujmuje te koszty jako koszty poniesione w okresie leasingu na tej samej podstawie co dochody z tytułu leasingu.

Spółka amortyzuje oddane w leasing operacyjny składniki aktywów zgodnie z zasadami amortyzacji przyjętymi przez Spółkę w odniesieniu do zbliżonych aktywów, z uwzględnieniem okresu trwania umowy leasingu operacyjnego.

Ryzyko związane z wojną w Ukrainie

Spółka kontynuuje ścisły monitoring sytuacji gospodarczej oraz zachowania portfeli kredytowych w związku z wydarzeniami na Ukrainie i restrykcjami dla naszych klientów związanymi z zakazem handlu z Rosją oraz Białorusią wprowadzonymi przez Unię Europejską.

TRANSAKCJA POIR (Program Operacyjny Inteligentny Rozwój)

Opis transakcji

Santander Leasing S. A. dnia 30 września 2020 roku podpisał umowę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK).

W ramach tej transakcji Santander Leasing S.A. udziela klientom pożyczek ze środków finansowych (Wkładu Funduszu Funduszy), jaki Bank Gospodarstwa Krajowego przekazuje do Spółki.

Santander Leasing S.A. dnia 18.03.2021 roku, 31.08.2021 oraz 30.06.2022 roku podpisał aneksy do umowy operacyjnej dotyczące podwyższenia kwoty środków finansowych (Wkładu Funduszu Funduszy). Łączna wartość programu opiewa na kwotę 144,5 mln zł.

Za udzielenie pożyczek klientom (Ostatecznym Odbiorcom) Spółka otrzymała stosowną prowizję zależną od wysokości udzielonego finansowania zgodnie z umową operacyjną z BGK.

Z analizy założeń transakcji udzielenia pożyczki płynnościowej klientom (Ostatecznym Odbiorcom) oraz po przeprowadzeniu analizy zapisów umownych z BGK i drzewa decyzyjnego zgodnie z wymogami MSSF 9 Instrumenty Finansowe Santander Leasing S.A. przeniosła zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych na BGK, dlatego pożyczki te nie są wykazywane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Spółka w tej transakcji jest Pośrednikiem Finansowym otrzymując wynagrodzenie z tytułu prowizji za zarządzanie zgodnie z umową z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, rozliczając tą prowizję zgodnie z MSSF 15.

Pożyczka Płynnościowa udzielona Ostatecznym Odbiorcom jest prezentowana w pozycjach pozabilansowych, tak aby właściwie odzwierciedlić przepływy uzyskane od Pożyczkobiorców.

Prowizja należna Santander Leasing jako Pośrednikowi Finansowemu

Przychód z tytułu prowizji za zarządzanie rozliczany jest zgodnie z MSSF 15 "Przychody z umów z klientami", zgodnie z którym dzielimy nasze przychody z tytułu prowizji na dwie części:

1) w momencie udzielenia klientowi pożyczki jako jednorazowy przychód za udzielenie finansowania czyli m.in. za znalezienie klienta, analizę kredytową, podpisanie umowy itp. Oszacowano tą prowizję na 3,4% (1% opłata przygotowawcza +1% opłata dla doradcy + 1,4% obsługa centrali), od wartości prowizji należnej pośrednikowi finansowemu za przyznaną przez BGK transakcję POIR.

2) pozostałe 3% to przychód rozliczany w czasie za obsługę transakcji (rozliczanie płatności od klientów, transfer do BGK, ewentualne windykacje). Przyjęto uproszczoną metodę rozliczania przychodu na liniowy przez okres 72 miesięcy, zgodnie z zawartą umową z BGK jest to najdłuższy okres trwania umowy pożyczki.

Prowizja za zarządzanie jest prezentowana w przychodach finansowych (przychody prowizyjne) i obliczana jest na podstawie faktycznego udzielonego finansowania klientom.

3. Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021
Odsetki od umów leasingowych, wyceniane w wartości inwestycji leasingowej netto, w tym:	424 742	210 978
z tyt. <i>sekurytyzacji</i>	7 436	40 024
Odsetki od udzielonych pożyczek, wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	207 801	87 835
z tyt. <i>sekurytyzacji</i>	887	6 225
Odsetki od pożyczki podporządkowanej, wyceniane do wartości godziwej	7 373	28 075
	-	-
	639 916	326 888
Koszty odsetkowe	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021
Od kredytów bankowych	(377 365)	(85 378)
Od instrumentów pochodnych – odsetki IRS*	153	655
Od zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	(7 278)	(28 054)
Od zobowiązania z tytułu sekurytyzacji	(630)	(5 789)
Od wyemitowanych obligacji	(55 184)	(18 054)
Pozostałe	(718)	(307)
	(441 022)	(136 927)
Wynik z tytułu odsetek	198 894	189 961

W rachunku zysków i strat rozpoznane zostały odsetki od należności ze stwierdzoną utratą wartości. Ich wysokość za okres 1.1.2022-31.12.2022 wyniosła (8 079) tys. zł., a za okres 1.1.2021-31.12.2021 wyniosła odpowiednio (3 949) tys. zł.

* za okres 1.1.2022-31.12.2022 odsetki od instrumentów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosły 89 tys. zł.

4. Wynik z tytułu prowizji

Przychody prowizyjne	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021
Prowizje od umów leasingowych	10 305	8 743
Prowizje od pozostałej sprzedaży	1 289	3 814
Przychód z tyt. zwrotu opłat dotyczących sekurytyzacji	4 350	3 534
Prowizje od umów pożyczek	2 959	2 085
	18 903	18 176
Koszty prowizyjne	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021
Prowizje za gotowość sieci agentów	(27 127)	(22 155)
Opłaty gwarancyjne związane z sekurytyzacją syntetyczną	(35 530)	(18 177)
Prowizje i opłaty od kredytów	(718)	(776)
Pozostałe	(774)	(207)
	(64 149)	(41 315)
Wynik z tytułu prowizji	(45 246)	(23 139)

5. Wynik z tytułu różnic kursowych

Wynik z tytułu różnic kursowych	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021
Różnice kursowe od należności	130 060	29 514
Różnice kursowe od zobowiązań kredytowych	123 294	33 100
Pozostałe w tym:	(248 471)	(59 811)
<i>różnice kursowe pomiędzy ceną nabycia przedmiotów leasingu a kursem umowy leasingu</i>	<i>(46 445)</i>	<i>(30 650)</i>
	4 883	2 803

6. Przychody pozaodsetkowe

Przychody pozaodsetkowe	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021
Wynik na instrumentach pochodnych*	9 355	4 651
Przychody z tytułu opłat dodatkowych umów leasingu, pożyczek	15 946	13 539
Usługi świadczone w ramach umowy o współpracy	7 253	6 437
Czynsz za wynajem powierzchni biurowych	4 675	4 472
Przychody z rozliczenia umów leasingu, otrzymane odszkodowania	4 548	2 472
Windykacja	1 520	695
Przychód z tytułu ulgi na złe długi	1 174	579
Strata z tytułu zbycia niefinansowych aktywów trwałych	(120)	(127)
Pozostałe**	4 604	1 830
	48 955	34 548

* za okres 1.1.2022-31.12.2022 wycena od instrumentów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła 202 tys. zł., natomiast za okres 1.1.2021-31.12.2021 wycena od instrumentów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła 694 tys. zł.

** za okres 1.1.2022-31.12.2022 kwota 414 tys. zł dotyczyła zysku na sprzedaży przedmiotów z leasingów finansowych z gwarancją odkupu, natomiast za okres 1.1.2021-31.12.2021 kwota 126 tys. zł dotyczyła zysku na sprzedaży przedmiotów z leasingów finansowych z gwarancją odkupu.

7. Przychody z tytułu leasingu operacyjnego

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021
Przychody z tytułu opłat czynszowych	3 402	3 513
Przychody z tytułu sprzedaży przedmiotów leasingu	4 461	4 278
Przychody z tytułu ubezpieczeń	1 375	1 119
Przychody z tytułu opłat serwisowych	60	532
	9 298	9 442

8. Amortyzacja przedmiotów leasingu wraz z pozostałymi kosztami leasingu operacyjnego

Amortyzacja przedmiotów leasingu wraz z pozostałymi kosztami leasingu operacyjnego	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021
Koszty sprzedaży oraz usuwania szkody przedmiotu w leasingu operacyjnym	(3 793)	(4 695)
Amortyzacja przedmiotów leasingu	(2 249)	(1 980)
Koszty ubezpieczeń	(1 374)	(1 216)
Koszty związane z serwisowaniem przedmiotów leasingu	(10)	(9)
	(7 426)	(7 900)

9. Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021
Koszyk 3 - ocena kolektywna	(7 745)	(23 662)
utworzenie	(184 400)	(147 823)
rozwiązanie	176 655	124 161
Koszyk 3 - ocena indywidualna	(3 652)	(19 842)
utworzenie	(13 443)	(29 317)
rozwiązanie	9 791	9 475
Koszyk 1	(14 368)	(13 467)
utworzenie	(63 921)	(55 417)
rozwiązanie	49 553	41 950
Koszyk 2	(28 238)	(10 587)
utworzenie	(121 932)	(82 599)
rozwiązanie	93 694	72 012
	(54 003)	(67 558)

W powyższych pozycjach za rok 2022 ujęto spłaty należności umorzonych w kwocie 382 tys. zł, utworzenie rezerw na pozabilans w kwocie 1 043 tys. zł, spłaty klientów spisanych centralnie w kwocie

1 777 tys. zł. oraz przychód z tytułu rozpoznania aktywów na poczet oczekiwanych zwrotów z Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego EFI w kwocie 10 484 tys. zł. natomiast za rok 2021 ujęto spłaty należności spisanych i umorzonych w kwocie 34 tys. zł, rozwiązanie rezerw na pozabilans w kwocie 189 tys. zł, spłaty klientów spisanych centralnie w kwocie 985 tys. zł.

Wiekowanie należności, na które utworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, zaprezentowane jest w nocie 45 w części opisującej ryzyko kredytowe.

10. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021
Wynagrodzenia oraz rezerwy na wynagrodzenia	(31 090)	(26 840)
<i>w tym niewypłacone wynagrodzenie na które utworzono rezerwy</i>	<i>(120)</i>	<i>(341)</i>
Narzuty na wynagrodzenia oraz rezerwy na narzuty	(4 779)	(3 949)
Koszty szkoleń	(1 020)	(891)
Koszty świadczeń socjalnych	(463)	(389)
Pozostałe	(410)	(278)
	(37 762)	(32 347)

11. Koszty działania Spółki

Koszty działania spółki	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021
Koszty usług obcych	(14 950)	(14 570)
Koszty konsultacji, doradztwa i audytu	(10 855)	(9 291)
Koszty reklamy i reprezentacji	(6 047)	(4 625)
Podatki i opłaty	(2 884)	(2 809)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(1 364)	(1 309)
Koszty rzeczowe	(1 636)	(1 425)
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(867)	(1 053)
Ubezpieczenia przedmiotów leasingu	(739)	(790)
Pozostałe	(287)	(232)
	(39 629)	(36 104)

12. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021
Koszty postępowań sądowych	(2 185)	(2 074)
Straty operacyjne i rezerwa na straty operacyjne	(111)	(80)
Pozostałe	(1 373)*	(622)
	(3 669)	(2 776)

* pozycja „Pozostałe” za rok 2022 zawiera koszty obsługi logistycznej pojazdów do dalszej sprzedaży lub finansowania na kwotę (524) tys. zł. oraz koszty związane z podwyższeniem kapitału zakładowego na kwotę (300) tys. zł.

13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021
Część bieżąca	4 278	38 576
w tym: podatek z lat ubiegłych	(1 761)	186
Część odroczone	(8 024)	(23 924)
	(3 746)	14 652

	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021
Zysk brutto	64 373	56 106
Stawka podatku	19%	19%
Podatek od zysku brutto	12 231	10 660
Różnice trwałe	(15 977)	3 992
utrata wartości portfela niepracującego dla umów pożyczek i leasingu finansowego	541	4 505
niezrealizowana rezerwa dotycząca dyskonta dla transakcji sekurytyzacji	(15 640)	(928)
koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	289	228
przychody niepodatkowe	(223)	(110)
pozostałe	(944)	297
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(3 746)	14 652

14. Podział zysku

Za rok 2022

Zarząd Santander Leasing S.A. proponuje przeznaczyć zgodnie z art. 396 par.1 k.s.h. na kapitał zapasowy 8% zysku netto za 2022 rok, tj. 5 449 498,92 zł.

Ponadto Zarząd Spółki będzie rekomendował przeznaczenie pozostałej kwoty zysku na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy oraz na kapitał rezerwowy.

Ostateczna decyzja o wypłacie dywidendy i jej wysokości zostanie podjęta przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Santander Leasing S.A.

Na dzień podpisania niniejszego sprawozdania decyzja nie została podjęta.

Za rok 2021

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podzieliło zysk netto za rok 2021 w wysokości 41 454 484,88 zł w następujący sposób:

- 8% zysku netto w kwocie 3 316 358,79 zł przeznaczono na kapitał zapasowy,
- pozostałą kwotę 38 138 126,09 zł przeznaczono na kapitał rezerwowy.

15. Środki pieniężne

Środki pieniężne	31.12.2022	31.12.2021
Rachunki bieżące	2 640	7 940
Razem	2 640	7 940

16. Należności od banków

Należności od banków	31.12.2022	31.12.2021
Należności z tytułu leasingu finansowego	254 021	264 284
Należności brutto	254 021	264 284
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności:	(47)	(34)
koszyk 1	(47)	(34)
Razem	253 974	264 250

Należności od banków brutto (wg walut)	31.12.2022	31.12.2021
W walucie polskiej	254 021	264 284
Razem	254 021	264 284
Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów oraz umorzenia i spisania należności		
	31.12.2022	31.12.2021
Stan na 1 stycznia	(34)	(41)
Odpis bieżącego okresu	(13)	7
Stan na koniec okresu	(47)	(34)

Zmiana stanu należności od banków w okresie od 01.01.2022 - 31.12.2022	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto według stanu na 1 stycznia 2022 roku	264 283	-	-	-	264 283
Zmiana należności wynikająca z nabycia aktywów finansowych	773	-	-	-	773
Zmiana należności wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(7 241)	-	-	-	(7 241)
Zmiana należności wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(3 794)	-	-	-	(3 794)
w tym: tych które zostały odpisane	-	-	-	-	-
Zmiana należności wynikająca z reklasyfikacji aktywa finansowego pomiędzy koszykami	-	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	-	-	-	-	-
Koniec okresu sprawozdawczego	254 021	-	-	-	254 021

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od banków w okresie od 01.01.2022 - 31.12.2022	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo odpisów według stanu na 1 stycznia 2022 roku	34	-	-	-	34
Zmiana odpisów wynikająca z nabycia aktywów finansowych	-	-	-	-	-
Zmiana odpisów wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, która nie prowadzi do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	13	-	-	-	13
Zmiana odpisów wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	-	-	-	-	-
w tym: tych które zostały odpisane	-	-	-	-	-
Zmiana odpisów wynikająca z reklasyfikacji aktywa finansowego pomiędzy koszykami wyceny odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	-	-	-	-	-
Koniec okresu sprawozdawczego	47	-	-	-	47

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od banków w okresie od 01.01.2021 - 31.12.2021	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo odpisów według stanu na 1 stycznia 2021 roku	41	-	-	-	41
Zmiana odpisów wynikająca z nabycia aktywów finansowych	-	-	-	-	-
Zmiana odpisów wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, która nie prowadzi do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(6)	-	-	-	(6)
Zmiana odpisów wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(1)	-	-	-	(1)
w tym: tych które zostały odpisane	-	-	-	-	-
Zmiana odpisów wynikająca z reklasyfikacji aktywa finansowego pomiędzy koszykami wyceny odpisów na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	-	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	-	-	-	-
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	-	-	-	-	-
Koniec okresu sprawozdawczego	34	-	-	-	34

Zapadalność umów leasingowych została zaprezentowana w nocie numer 40 „Leasing finansowy”.

17. Pochodne instrumenty finansowe

Na dzień 31.12.2022 Santander Leasing posiada wyłącznie instrumenty pochodne typu IRS. Na koniec 2022 roku posiada 120 takich transakcji. Obecnie, żadna z transakcji nie jest objęta rachunkowością zabezpieczeń, opisaną w nocie 35.

Pochodne instrumenty finansowe	31.12.2022		31.12.2021	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
IRS zabezpieczający umowy leasingowe - nieobjęte rachunkowością zabezpieczeń	8 287	201	2 133	1 124
IRS zabezpieczający kredyt CEB - nieobjęte rachunkowością zabezpieczeń	391	-	-	17
IRS zabezpieczający kredyt IFC - objęte rachunkowością zabezpieczeń	-	-	134	-
Ogółem pochodne instrumenty finansowe	8 678	201	2 267	1 141

Charakterystyka IRS zabezpieczających przepływy wynikające z umów leasingowych

Transakcje zostały zawarte w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej wynikającego z niedopasowania aktywów umów leasingowych opartych na stałej stopie procentowej.

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej Spółki na koniec 2022 roku znajduje się 119 takich transakcji, a ich łączna wartość nominalna wynosi 253 136 tys. zł. Wartość godziwa IRS zabezpieczających umowy leasingu na dzień bilansowy wynosi (8 086) tys. zł. Transakcje te nie są objęte rachunkowością zabezpieczeń opisaną w nocie 35. Zmiany wartości godziwej instrumentów odnoszone są bezpośrednio w ciężar rachunku zysków i strat, prezentowane w pozycji „Przychody pozaodsetkowe”.

Na koniec 2021 roku Spółka posiadała 205 opisanych powyżej transakcji, a ich łączna wartość wyniosła 388 748 tys. zł. Wartość godziwa IRS zabezpieczających umowy leasingu na 31.12.2021 wyniosła 1 008 tys. zł.

Charakterystyka IRS zabezpieczających kredyty

Transakcje zostały zawarte w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej wynikającego z zaciągnięcia kredytów z CEB i IFC, które są oparte na stałym oprocentowaniu lub stawce bazowej zmiennej różnej od 1M. Kredyty te finansują umowy leasingowe/pożyczki oparte o zmienne oprocentowanie EURIBOR/WIBOR 1M, dlatego zaistniała konieczność dopasowania momentu przeszacowania zobowiązań zgodnie z momentem przeszacowania aktywów.

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej Spółki na koniec 2022 roku znajduje się jedna taka transakcja, a jej wartość wynosi 64 000 tys. zł. Wartość godziwa IRS zabezpieczających kredyty na dzień bilansowy wynosi (389) tys. zł. Transakcja nie jest objęta rachunkowością zabezpieczeń opisanej w nocie 35.

Na koniec 2021 roku Spółka posiadała 2 powyżej opisane transakcje o łącznej wartości 266 407 tys. zł i wartości godziwej IRS zabezpieczających kredyty w kwocie 117 tys. zł. Jedna z transakcji zabezpieczających była objęta rachunkowością zabezpieczeń opisanej w nocie 35.

18. Należności od klientów

Należności od klientów	31.12.2022		
	Wycena w kwocie równej inwestycji leasingowej netto w przypadku pożyczki w zamortyzowanym koszcie	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy
Należności z tytułu leasingu finansowego, w tym:	9 084 935	-	-
zaliczki na przedmioty leasingu	342 550	-	-
Pożyczki	3 542 893	-	-
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	521	-	-
Należności brutto	12 628 349	-	-
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności:	(300 148)	-	-
ocenianych kolektywnie	(160 018)	-	-
ocenianych indywidualnie	(41 704)	-	-
odpis na poniesione niezidentyfikowane straty	(98 426)	-	-
Razem	12 328 201	-	-
	12 328 201		
Należności od klientów brutto (wg walut)			
W walucie polskiej	8 949 021	-	-
W walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na zł) w tym:	3 679 328	-	-
W walucie EUR	3 671 735	-	-
W walucie USD	4 032	-	-
W walucie CHF	3 561	-	-
Razem	12 628 349	-	-

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów oraz umorzenia i spisania należności	
	31.12.2022
Stan na 1 stycznia 2022	(266 277)
Odpis bieżącego okresu	(66 573)
Umorzenia i spisania należności nieściągalnych odsetki impermentowe	37 341
	(4 639)
Stan na koniec okresu	(300 148)

Zmiana stanu należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 01.01.2022 - 31.12.2022	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto według stanu na 1 stycznia 2022 roku	2 676 294	248 681	170 645	1 394	3 097 014
Zmiana należności wynikająca z nabycia aktywów finansowych	1 097 084				1 097 084
Zmiana należności wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(389 560)	(51 288)	(37 871)	(136)	(478 855)
Zmiana należności wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(159 681)	(11 318)	(6 109)		(177 108)
w tym: tych które zostały odpisane			(5 998)		(5 998)
Zmiana należności wynikająca z reklasyfikacji aktywa finansowego pomiędzy koszykami	(85 103)	35 351	49 752		-
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	(607 210)	607 210			-
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	(6 070)	-	6 070		-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	528 177	(528 177)	-		-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	(64 343)	64 343		-
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	20 661	(20 661)		-
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	(249)	(4)	5 011		4 758
Koniec okresu sprawozdawczego	3 138 785	221 422	181 428	1 258	3 542 893

Zmiana stanu należności od klientów wycenianych do wartości inwestycji leasingowej netto w okresie od 01.01.2022 - 31.12.2022	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto według stanu na 1 stycznia 2022 roku	7 571 667	542 263	273 124	1 823	8 388 877
Zmiana należności wynikająca z nabycia aktywów finansowych	2 350 101				2 350 101
Zmiana należności wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(909 698)	(148 157)	(155 567)	1 451	(1 211 971)
Zmiana należności wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(370 559)	(47 732)	(26 954)	(47)	(445 292)
w tym: tych które zostały odpisane	-	-	(30 801)		(30 801)
Zmiana należności wynikająca z reklasyfikacji aktywa finansowego pomiędzy koszykami	(406 031)	211 424	194 607		-
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	(1 380 288)	1 380 288	-		-
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	(25 072)	-	25 072		-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	999 329	(999 329)	-		-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	(191 324)	191 324		-
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	21 789	(21 789)		-
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	(1 471)	(56)	5 268		3 741
Koniec okresu sprawozdawczego	8 234 009	557 742	290 478	3 227	9 085 456

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 01.01.2022 - 31.12.2022	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo odpisów według stanu na 1 stycznia 2022 roku	9 566	8 645	69 305		87 516
Zmiana odpisów wynikająca z nabycia aktywów finansowych	6 084	-	-		6 084
Zmiana odpisów wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, która nie prowadzi do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(634)	8 378	-5 346		2 398
Zmiana odpisów wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(309)	(360)	(4 095)		(4 764)
w tym: tych które zostały odpisane			(5 998)		(5 998)
Zmiana odpisów wynikająca z reklasyfikacji aktywa finansowego pomiędzy koszykami wyceny odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(1 288)	234	8 639		7 585
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	(5 889)	26 452	-		20 563
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	(117)	-	621		504
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	4 718	(22 467)	-		(17 749)
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	(4 039)	10 422		6 383
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	288	(2 405)		(2 117)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	-		2 560		2 560
Koniec okresu sprawozdawczego	13 419	16 897	71 063	-	101 379

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych do wartości inwestycji leasingowej netto w okresie od 01.01.2022 - 31.12.2022

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo odpisów według stanu na 1 stycznia 2022 roku	19 252	28 434	131 075		178 761
Zmiana odpisów wynikająca z nabycia aktywów finansowych	8 827				8 827
Zmiana odpisów wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, która nie prowadzi do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	5 147	5 575	(24 325)		(13 603)
Zmiana odpisów wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(699)	(1 061)	(15 703)		(17 463)
w tym: tych które zostały odpisane			(30 801)		(30 801)
Zmiana odpisów wynikająca z reklasyfikacji aktywa finansowego pomiędzy koszykami wyceny odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(7 100)	9 735	37 527		40 162
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	(16 566)	63 564	-		46 998
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	(270)	-	9 659		9 389
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	9 736	(40 625)	-		(30 889)
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	(13 332)	30 278		16 946
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	128	(2 409)		(2 281)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	-	-	2 085		2 085
Koniec okresu sprawozdawczego	25 427	42 683	130 659	-	198 769

Należności od klientów	31.12.2021		
	Wycena w kwocie równej inwestycji leasingowej netto w przypadku pożyczki w zamortyzowanym koszcie	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy
Należności z tytułu leasingu finansowego, w tym:	8 373 013	-	-
zaliczki na przedmioty leasingu	364 045	-	-
Pożyczki	3 112 457	-	559 745
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	421	-	-
Należności brutto	11 485 891	-	559 745
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności:	(266 277)	-	-
ocenianych kolektywnie	(159 267)	-	-
ocenianych indywidualnie	(41 113)	-	-
odpis na poniesione niezidentyfikowane straty	(65 897)	-	-
Razem	11 219 614	-	559 745

Należności od klientów brutto (wg walut)

W walucie polskiej	8 566 488	-	-
W walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na zł) w tym:	2 919 403	-	559 745
W walucie EUR	2 911 324	-	559 745
W walucie USD	4 415	-	-
W walucie CHF	3 664	-	-
Razem	11 485 891	-	559 745

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów oraz umorzenia i spisania należności

	31.12.2021
Stan na 1 stycznia 2021	(195 438)
Odpis bieżącego okresu	(68 831)
Umorzenia i spisania należności nieściągalnych odsetki impermentowe	2 036
	(4 044)
Stan na koniec okresu	(266 277)

Przedmiotem działalności Spółki jest finansowanie zakupu środków trwałych w formie leasingu oraz pożyczki. Na dzień bilansowy portfel leasingowy liczył ponad 131 tys. umów (w 2021 roku ponad 127 tys. umów). Przeciętą początkową wartość umowy pomniejszona o pierwszą wpłatę klienta wyniosła 171 tys. zł. (o 33 tys.

więcej niż rok wcześniej), a średnia długość jej trwania to 47 miesiące w 2022 (podobnie jak w roku poprzednim).

Oprocentowanie większości umów jest zmienne, oparte o jednomiesięczne referencyjne stawki rynku międzybankowego (WIBOR/LIBOR/EURIBOR) właściwe dla waluty umowy. W portfelu znajdują się także umowy leasingowe oprocentowane w oparciu o stałą stopę procentową lub zmienną o okresie przeszacowania różnym od 1M.

Dodatkowa informacja dotycząca leasingu finansowego przedstawiona jest w notce 40 sprawozdania.

Transakcje sekurytyzacji

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego, w związku z czym na dzień 31.12.2021r. Santander Leasing S.A. rozpoznawał sekurytyzowane aktywa w pozycji "Należności od klientów" według wartości netto w kwocie 1 886 874 tys. zł. Wartość tej pozycji na dzień 31.12.2022r. wyniosła 0,00 zł, ponieważ w marcu 2022 nastąpiło całkowite rozliczenie transakcji sekurytyzacji i została ona zakończona.

Główna korzyść przeprowadzonej transakcji to pozytywny wpływ na koszty finansowe oraz dywersyfikacja źródeł finansowania.

	Wartość transakcji		Kwota ryzyka pozostająca w Spółce		Wartość godziwa	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Wartość bilansowa Aktywa	-	1 886 874	-	1 886 874	-	1 884 270
Wartość bilansowa Zobowiązania	-	2 062 531	-	2 062 531	-	2 065 817
Pozycja netto	-	(175 657)	-	(175 657)	-	(181 547)

Wartości bilansowe brutto sekurytyzowanych należności oraz ich część kapitałową objętą sekurytyzacją i kwoty ryzyka pozostające w Santander Leasing S.A. przedstawia tabela poniżej:

	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w Spółce	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Wartość bilansowa portfela, w tym:	3 392 481	4 685 854	3 185 130	4 388 495	207 350	297 360
transza senior	2 928 562	4 053 824	2 749 703	3 796 304	178 857	257 520
transza mezzanine	218 696	262 975	204 642	247 814	14 054	15 162
transza junior	245 223	369 055	230 785	344 377	14 439	24 678
Wartość strat alokowanych do Synthetic Excess Spread	919	329	919	329	919	329
Wartość dostępnego Synthetic Excess Spread pozostającego do wykorzystania	9 747	10 285	9 747	10 285	-	-

Zapadalność umów leasingowych została zaprezentowana w nocie numer 40 „Leasing finansowy”. Dodatkowo luka płynności w nocie 45 prezentuje zapadalność wszystkich należności od klientów.

19. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	
	Licencje i oprogramowanie
Rok 2022	
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	52 925
Zwiększenia	12 103
Zmniejszenia	-
Inne	2 670
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	67 698
Umorzenie na początek okresu	(40 754)
Amortyzacja bieżącego okresu	(6 557)
Umorzenie na koniec okresu	(47 311)
Wartość wg cen nabycia	67 698
Umorzenie	(47 311)
Stan na 31.12.2022	20 387

Wartości niematerialne	
	Licencje i oprogramowanie
Rok 2021	
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	45 723
Zwiększenia	7 209
Zmniejszenia	(91)
Inne	84
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	52 925
Umorzenie na początek okresu	(35 807)
Amortyzacja bieżącego okresu	(4 947)
Umorzenie na koniec okresu	(40 754)
Wartość wg cen nabycia	52 925
Umorzenie	(40 754)
Stan na 31.12.2021	12 171

20. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	Grunty i budynki	Środki transportu	Wyposażenie	Pozostałe aktywa trwałe	Razem
Rok 2022					
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	348	23 448	6 766	659	31 221
Zwiększenia	16	11 862	1 174	441	13 493
Zmniejszenia	(100)	(5 308)	(645)	(273)	(6 326)
Inne	-	(1 584)	8	3	(1 573)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu**	264	28 418	7 303	830	36 815
Umorzenie na początek okresu	(174)	(2 492)	(5 542)	(589)	(8 797)
Amortyzacja bieżącego okresu*	(24)	(2 327)	(569)	(106)	(3 026)
Sprzedaż / likwidacja	98	1 559	644	266	2 567
Inne	-	463	-	-	463
Umorzenie na koniec okresu	(100)	(2 797)	(5 467)	(429)	(8 793)
Stan na 31.12.2022	164	25 621	1 836	401	28 022

* W kwocie 3 026 tys. zł jest zawarta amortyzacja przedmiotów leasingu operacyjnego w kwocie 2 249 tys. zł.

** W tym wartość brutto przedmiotów oddanych w leasing operacyjny wynosi 27 838 tys. zł a umorzenie 2 582 tys. zł.

Rzeczowe aktywa trwałe	Grunty i budynki	Środki transportu	Wyposażenie	Pozostałe aktywa trwałe	Razem
Rok 2021					
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	348	19 986	6 503	546	27 383
Zwiększenia	-	12 907	926	143	13 976
Zmniejszenia	-	(8 646)	(674)	(32)	(9 352)
Inne	-	(799)	11	2	(786)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu**	348	23 448	6 766	659	31 221
Umorzenie na początek okresu	(150)	(4 286)	(4 501)	(441)	(9 378)
Amortyzacja bieżącego okresu*	(24)	(2 111)	(1 695)	(175)	(4 005)
Sprzedaż / likwidacja	-	3 559	654	27	4 240
Inne	-	346	-	-	346
Umorzenie na koniec okresu	(174)	(2 492)	(5 542)	(589)	(8 797)
Stan na 31.12.2021	174	20 956	1 224	70	22 424

* W kwocie 4 005 tys. zł jest zawarta amortyzacja przedmiotów leasingu operacyjnego w kwocie 1 980 tys. zł.

** W tym wartość brutto przedmiotów oddanych w leasing operacyjny wynosi 22 485 tys. zł a umorzenie 2 177 tys. zł.

21. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.01.2022	Wzrosty	Spadki	31.12.2022	Zapadalność <12 m-cy	Zapadalność >12 m-cy
Różnica pomiędzy wartością podatkową i bilansową umów leasingu	301 987	4 443	-	306 430	107 587	198 843
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności i inne rezerwy	49 654	8 648	-	58 302	58 302	-
Odsetki naliczone nie zapłacone	804	2 287	-	3 091	3 091	-
Strata podatkowa	9 350	-	(9 350)	-	-	-
Zobowiązanie z tytułu leasingu MSSF16	927	942	-	1 869	1 869	-
Sekurytyzacja portfela	-	2 926	-	2 926	2 926	-
Pozostałe	514	-	(86)	428	428	-
Razem	363 236	19 246	-9 436	373 046	174 203	198 843
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.01.2022	Wzrosty	Spadki	31.12.2022	Zapadalność <12 m-cy	Zapadalność >12 m-cy
Przychody naliczone opodatkowane w przyszłości	8 898	4 628	-	13 526	13 526	-
Rozliczenie kosztów i przychodów wg efektywnej stopy procentowej	13 258	3 081	-	16 339	16 339	-
Różnica pomiędzy podatkową, a bilansową amortyzacją	1 157	694	-	1 851	309	1 542
Sekurytyzacja portfela	11 337	-	(11 337)	-	-	-
Wartość godziwa instrumentów pochodnych	147	1 361	-	1 508	1 508	-
Prawo do użytkowania przedmiotu leasingu MSSF16	920	744	-	1 664	1 664	-
Prawo do rekompensaty z tytułu otrzymanej gwarancji nieintegralnie związanej z instrumentem dłużnym od EFI	-	1 970	-	1 970	1 970	-
Pozostałe	749	668	-	1 417	1 417	-
Razem	36 466	13 146	-11 337	38 275	36 733	1 542
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	326 770	6 100	1 901	334 771	137 470	197 301

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.01.2021	Wzrosty	Spadki	31.12.2021	Zapadalność <12 m-cy	Zapadalność >12 m-cy
Różnica pomiędzy wartością podatkową i bilansową umów leasingu	288 092	13 895	-	301 987	105 248	196 739
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności i inne rezerwy	42 004	7 650	-	49 654	49 654	-
Odsetki naliczone nie zapłacone	614	190	-	804	804	-
Wartość godziwa instrumentów pochodnych	1 707	-	(1 707)	-	-	-
Strata podatkowa	18 954	-	(9 604)	9 350	9 350	-
Zobowiązanie z tytułu leasingu MSSF16	1 750	-	(823)	927	927	-
Pozostałe	286	228	-	514	514	-
Razem	353 407	21 962	(12 134)	363 236	166 497	196 739
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.01.2021	Wzrosty	Spadki	31.12.2021	Zapadalność <12 m-cy	Zapadalność >12 m-cy
Przychody naliczone opodatkowane w przyszłości	7 814	1 084	-	8 898	8 898	-
Rozliczenie kosztów i przychodów wg efektywnej stopy procentowej	8 667	4 591	-	13 258	13 258	-
Różnica pomiędzy podatkową, a bilansową amortyzacją	1 026	131	-	1 157	104	1 053
Różnice kursowe z wyceny bilansowej należności i zobowiązań	15 503	-	(15 503)	-	-	-
Sekurytyzacja portfela	15 277	-	(3 940)	11 337	11 337	-
Wartość godziwa instrumentów pochodnych	-	147	-	147	147	-
Prawo do użytkowania przedmiotu leasingu MSSF16	1 772	-	(852)	920	920	-
Pozostałe	506	243	-	749	749	-
Razem	50 565	6 196	(20 295)	36 466	35 413	1 053
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	302 842	15 767	8 161	326 770	131 083	195 686

Podatek odroczony w rachunku zysków i strat wynosi 8 024 tys. zł. natomiast w kapitale z aktualizacji wyceny (22) tys. zł.

Zgodnie z przygotowanymi prognozami, dla różnych scenariuszy uwzględniających przyrost portfela i kształtowanie się poszczególnych pozycji kosztowych i przychodowych rachunku podatkowego, w tym amortyzacji Spółka osiągnie dochód do opodatkowania, który umożliwi wykorzystanie utworzonego aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

22. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	Nieruchomości
Wartość brutto na początek okresu	15 218
Zwiększenia z tytułu:	8 944
-zawarcia nowych umów leasingu	1 245
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	7 699
Zmniejszenia z tytułu:	(4 063)
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	(1 840)
-zakończenia umów leasingu	(1 617)
- pozostałe	(606)
Wartość brutto na koniec okresu	20 099
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(10 284)
Zwiększenia z tytułu:	(2 588)
-amortyzacji bieżącego okresu	(2 588)
Zmniejszenia z tytułu:	1 618
-modyfikacji (w tym rozliczenia) umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	1 618
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(11 254)
Wartość bilansowa	8 845
Wartość brutto	20 099
Skumulowana amortyzacja	(11 254)
Stan na 31.12.2022	8 845

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	Nieruchomości
Wartość brutto na początek okresu	16 119
Zwiększenia z tytułu:	502
-zawarcia nowych umów leasingu	361
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	141
Zmniejszenia z tytułu:	(1 403)
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	(1 403)
-zakończenia umów leasingu	-
Wartość brutto na koniec okresu	15 218
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(6 702)
Zwiększenia z tytułu:	(3 852)
-amortyzacji bieżącego okresu	(3 852)
Zmniejszenia z tytułu:	270
-modyfikacji (w tym rozliczenia) umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	270
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(10 284)
Wartość bilansowa	4 934
Wartość brutto	15 218
Skumulowana amortyzacja	(10 284)
Stan na 31.12.2021	4 934

Luka płynności w nocie 45 prezentuje zapadalność wszystkich aktywów.

23. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	31.12.2022	31.12.2021
Czynne rozliczenia międzyokresowe	139 033	115 372
Rozliczenia z tytułu sekurytyzacji ze spółką celowa SPV*	-	124 050
Rozliczenie zaliczek z tytułu dostaw*	68 689	63 317
Rozliczenia z tytułu podatków i ubezpieczeń	23 676	47 812
Dłużnicy różni*	6 772	17 637
Wpłacone kaucje*	283	826
Zapasy	5 855	7 881
Pozostałe	13 632	8 654
Razem	257 940	385 549

*aktywa finansowe

Pozycja „Dłużnicy różni” zawiera pozostałe należności od kontrahentów, które podawane są ocenie ryzyka kredytowego i w przypadku stwierdzenia utraty przez Spółkę środków finansowych, tworzone są odpisy na oczekiwane straty kredytowe. Luka płynności w nocie 45 prezentuje zapadalność wszystkich aktywów.

24. Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych

Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	31.12.2022	31.12.2021
Kredyty otrzymane od banków i innych instytucji finansowych	11 693 571	7 822 763
Kredyty w rachunku bieżącym	114 017	63 013
Pozostałe zobowiązania	5 372	4 409
Razem	11 812 960	7 890 185

Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych (wg walut)	31.12.2022	31.12.2021
W walucie polskiej	8 101 994	6 301 372
W walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na tys. zł) w tym:	3 710 966	1 588 813
W walucie EUR	3 699 878	1 579 168
W walucie USD	7 526	5 982
W walucie CHF	3 562	3 663
Razem	11 812 960	7 890 185

Ruchy na kredytach otrzymanych od banków i innych instytucji finansowych	31.12.2022	31.12.2021
Stan na początek okresu	7 822 763	6 541 647
Zwiększenia	6 945 307	5 973 488
kredyty otrzymane	6 554 076	5 888 111
odsetki od kredytów otrzymanych	376 505	84 179
różnice kursowe i pozostałe zmiany	14 726	1 198
Zmniejszenia	(3 074 499)	(4 692 372)
spłaty kredytów	(2 708 580)	(4 602 639)
spłata odsetek	(364 475)	(83 096)
różnice kursowe i pozostałe zmiany	(1 444)	(6 637)
Stan na koniec okresu	11 693 571	7 822 763

Poniższe tabele prezentują daty wymagalności spłaty kredytów.

Ponadto Luka płynności w nocy 45 prezentuje wymagalność wszystkich zobowiązań.

Za rok 2022

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I POŻYCZEK									
Nazwa (firma) jednostki ze		Kwota kredytu / pożyczki wg umowy		Kwota kredytu / pożyczki pozostała do spłaty		Termin	Stawka		
wskazaniem formy prawnej	Siedziba	tys.zł.	tys.waluta	tys.zł.	tys.waluta	spłaty	bazowa	Zabezpieczenia	Inne
Santander Bank Polska S.A.	al. Jana Pawła II Warszawa 00-854	10 600 000	10 600 000 PLN	10 358 188	6 647 218 PLN, 747 CHF, 788 903 EUR, 1 710 USD	5/31/2023	WIBOR/EURIBOR/SARON/SOFR/FIXED	pełnomocnictwo do rachunków	Linia wielocelowa, wielowalutowa, odnawialna
Santander Bank Polska S.A.	al. Jana Pawła II Warszawa 00-854	190 000	190 000 PLN	172 101	172 101 PLN	1/31/2028	FIXED	pełnomocnictwo do rachunków	Kredyt inwestycyjny
Santander Bank Polska S.A.	al. Jana Pawła II Warszawa 00-854	110 000	110 000 PLN	83 115	83 115 PLN	5/31/2028	FIXED	pełnomocnictwo do rachunków	Linia celowa
Santander Finanse Sp. z o. o.	ul. Kolorowa 8, Poznań 60-198	50 000	50 000 PLN	20 000	20 000 PLN	2/23/2022	WIBOR1M	zobowiązanie umowne	-
Bank Rozwoju Rady Europy	55 Avenue Kléber, FR-75116, Paryż	562 788	120 000 EUR	193 177	193 177 PLN	6/27/2024	WIBOR 3M	gwarancja Santander Bank Polska S.A.	-
Bank Rozwoju Rady Europy	55 Avenue Kléber, FR-75116, Paryż	351 743	75 000 EUR	343 000	343 000 PLN	3/15/2027	WIBOR 3M	gwarancja Santander Bank Polska S.A.	-
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	One Exchange Square London EC2A 2JN Wielka Brytania	375 192	80 000 EUR	277 067	277 067 PLN	3/25/2026	WIBOR 6M	gwarancja Santander Bank Polska S.A.	-
Bank Gospodarstwa Krajowego	Aleje Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa,	500 000	500 000 PLN	351 064	351 064 PLN	9/29/2025	WIBOR1M	gwarancja Santander Bank Polska S.A.	-

11 797 712

Za rok 2021

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I POŻYCZEK									
Nazwa (firma) jednostki ze		Kwota kredytu / pożyczki wg umowy		Kwota kredytu / pożyczki pozostała do spłaty		Termin	Stawka		
wskazaniem formy prawnej	Siedziba	tys.zł.	tys.waluta	tys.zł.	tys.waluta	spłaty	bazowa	Zabezpieczenia	Inne
Santander Bank Polska S.A.	al. Jana Pawła II Warszawa 00-854	6 450 000	6 450 000 PLN	6 121 097	4 825 771 PLN, 264 625 EUR, 1 517 USD, 823 CHF	31.05.2022	WIBOR/EURIBOR/ SARONCHF/LIBOR USD 1M/FIXED	pełnomocnictwo do rachunków	Linia wielocelowa, wielowalutowa, odnawialna
Santander Bank Polska S.A.	al. Jana Pawła II Warszawa 00-854	190 000	190 000 PLN	171 318	171 318 PLN	31.01.2028	FIXED	pełnomocnictwo do rachunków	Kredyt inwestycyjny
Santander Bank Polska S.A.	al. Jana Pawła II Warszawa 00-854	110 000	110 000 PLN	101 899	101 899 PLN	31.05.2028	FIXED	pełnomocnictwo do rachunków	Linia celowa
Santander Finanse Sp. z o.o.	ul. Kolorowa 8, Poznań 60-198	90 000	90 000 PLN	70 000	70 000 PLN	23.02.2022	WIBOR1M	zobowiązanie umowne	-
Bank Rozwoju Rady Europy	55 Avenue Kléber, FR- 75116, Paryż	459 940	100 000 EUR	103 487	22 500 EUR	20.09.2022	FIXED	gwarancja Santander Bank Polska S.A.	-
Bank Rozwoju Rady Europy	55 Avenue Kléber, FR- 75116, Paryż	551 928	120 000 EUR	321 765	321 765 PLN	27.06.2024	WIBOR 3M	gwarancja Santander Bank Polska S.A.	-
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	One Exchange Square London EC2A 2JN Wielka Brytania	229 970	50 000 EUR	32 853	7 143 EUR	25.03.2022	FIXED	gwarancja Santander Bank Polska S.A.	-
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	One Exchange Square London EC2A 2JN Wielka Brytania	367 952	80 000 EUR	347 800	347 800 PLN	25.09.2024	WIBOR 6M	gwarancja Santander Bank Polska S.A.	-
International Finance Corporation	2121 Pennsylvania Avenue, N.W. Waszington, D.C. 20433	609 000	150 000 USD	138 407	30 092 EUR	20.09.2022	FIXED	gwarancja Santander Bank Polska S.A.	-
Bank Gospodarstwa Krajowego	Aleje Jerozolimskie 7, 00- 955 Warszawa,	500 000	500 000 PLN	478 723	478 723 PLN	29.09.2025	WIBOR1M	gwarancja Santander Bank Polska S.A.	-

7 887 349

25. Zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji

Zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji	-	1 517 887
Zobowiązanie z tytułu pożyczki podporządkowanej	-	544 644
Razem	-	2 062 531

Zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji wyceniane według zamortyzowanego kosztu, a zobowiązanie z tytułu pożyczki podporządkowanej wycenianej według wartości godziwej.

Luka płynności w nocie 45 prezentuje wymagalność zobowiązań z tytułu sekurytyzacji.

26. Zobowiązania z tytułu emisji obligacji

Emisja dłużnych papierów wartościowych w 2022 r.	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności
Obligacje serii J	235 000	PLN	23.06.2023
Obligacje serii K	100 000	PLN	10.08.2023
	335 000		

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2022
Nominał	335 000
Wycena na dzień bilansowy	1 570
	336 570

Zmiana stanu zobowiązań z emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2022
Stan na początek okresu	1 868 970
Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 235 000
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 764 550)
Odsetki w rachunku wyników za okres	47 953
Odsetki zapłacone w okresie	(48 369)
Inne zmiany	(897)
	338 107

Emisja dłużnych papierów wartościowych w 2021 r.	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności
Obligacje serii H	1 015 032	PLN	11.03.2022
Obligacje serii I	850 000	PLN	23.06.2022
	1 865 032		

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2021
Nominał	1 865 032
Wycena na dzień bilansowy	132
	1 865 164

Zmiana stanu zobowiązań z emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2021
Stan na początek okresu	1 242 295
Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 950 000
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 326 641)
Odsetki w rachunku wyników za okres	11 065
Odsetki zapłacone w okresie	(9 407)
Inne zmiany	1 658
	1 868 970

Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Luka płynności w nocie 45 prezentuje wymagalność zobowiązań z tytułu emisji obligacji.

27. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	31.12.2022	31.12.2021
Rozliczenie zakupu przedmiotów leasingu	158 398	150 001
Rozrachunki z dostawcami krajowymi	22 247	24 100
Rozrachunki z dostawcami zagranicznymi	9 850	9 748
Zarachowane koszty na przyszłe faktury	5 689	5 969
Rozliczenia dotyczące umów pożyczki	3 672	3 631
Pozostałe	1 529	947
Razem	201 385	194 396

Luka płynności w nocie 45 prezentuje wymagalność zobowiązań z tytułu dostaw i usług.

28. Rezerwy

Rezerwy	31.12.2022	31.12.2021
Rezerwy na zobowiązanie z tytułu udzielenia pożyczki	1 685	641
Rezerwy na sprawy sporne	230	337
Razem	1 915	978

Rezerwa na sprawy sporne	31.12.2022	31.12.2021
Stan na początek okresu	337	538
Zawiązania rezerw	34	103
Rozwiązania rezerw	(141)	(304)
Stan na koniec okresu	230	337

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe w okresie od 01.01.2022 - 31.12.2022	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo rezerw według stanu na 1 stycznia 2022 roku	430	172	39	641
Zmiana rezerw wynikająca z nabycia zobowiązania pozabilansowego	186	-	-	186
Zmiana rezerwy	27	371	162	560
Zmiana rezerwy wynikająca z zaprzestania ujmowania zobowiązania pozabilansowego	(100)	(21)	-	(121)
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	(8)	507	-	499
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	10	(90)	-	(80)
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	-	-	-
Koniec okresu sprawozdawczego	545	939	201	1 685

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe w okresie od 01.01.2021 - 31.12.2021	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo rezerw według stanu na 1 stycznia 2021 roku	469	362	-	831
Zmiana rezerw wynikająca z nabycia zobowiązania pozabilansowego	190	-	-	190
Zmiana rezerwy	(66)	(75)	-	(141)
Zmiana rezerwy wynikająca z zaprzestania ujmowania zobowiązania pozabilansowego	(53)	(102)	-	(155)
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	(125)	108	-	(17)
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	15	(114)	-	(99)
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	(7)	39	32
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	-	-	-
Koniec okresu sprawozdawczego	430	172	39	641

Spółka oczekuje realizacji lub uregulowania rezerwy na sprawy sporne oraz rezerwy na zobowiązania pozabilansowe w terminie do 12 miesięcy.

29. Zobowiązania z tytułu leasingu

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	31.12.2022
Stan na początek okresu	5 022
Zwiększenia z tytułu:	9 066
- nowe umowy	991
- różnice kursowe	493
- aktualizacja okresu leasingu	7 582
Zmniejszenia z tytułu:	(3 616)
- spłata zobowiązań z tytułu leasingu	(2 504)
<i>w tym spłata odsetek</i>	<i>(281)</i>
- różnice kursowe	-
- aktualizacja okresu leasingu	(84)
- inne zmiany	(1 028)
Stan na koniec okresu	10 472
Długoterminowe -powyżej 1 roku (wg terminów pierwotnych)	8 033
Leasingi krótkoterminowe	2 542

Zobowiązania z tytułu leasingu (wg terminów wymagalności)	31.12.2022
do 1 miesiąca	272
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	390
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	572
od 6 miesięcy do 12 miesięcy	1 309
od 1 do 2 lat	2 516
od 2 do 5 lat	5 503
powyżej 5 lat	13
Razem (bez dyskonta)	10 575
dyskonto	(103)
Stan na koniec okresu	10 472

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	31.12.2021
Stan na początek okresu	9 538
Zwiększenia z tytułu:	357
- nowe umowy	357
- różnice kursowe	-
- inne zmiany	-
Zmniejszenia z tytułu:	(4 873)
- spłata zobowiązań z tytułu leasingu	(3 920)
<i>w tym spłata odsetek</i>	<i>(88)</i>
- różnice kursowe	(187)
- inne zmiany	(766)
Stan na koniec okresu	5 022
Długoterminowe -powyżej 1 roku (wg terminów pierwotnych)	5 014
Leasingi krótkoterminowe	-

Zobowiązania z tytułu leasingu (wg terminów wymagalności)	31.12.2021
do 1 miesiąca	313
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	531
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	797
od 6 miesięcy do 12 miesięcy	1 544
od 1 do 2 lat	934
od 2 do 5 lat	895
powyżej 5 lat	-
Razem (bez dyskonta)	5 014
dyskonto	8
Stan na koniec okresu	5 022

30. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2022	31.12.2021
Kaucje wpłacone przez klientów*	4 517	6 346
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	28 455	21 271
<i>świadczenia pracownicze</i>	7 633	7 095
Rozrachunki z tytułu nadpłaconych przez klientów kwot ponad kwotę bieżących należności *	26 336	30 989
Rozrachunki z firmami ubezpieczeniowymi*	16 564	17 924
Przychody przyszłych okresów	14 424	14 089
Rozrachunki z tytułu rozliczeń z BGK w ramach projektu POIR*	5 314	7 594
Inne rozrachunki	2 633	2 498
Rozliczenia z tytułu podatków i ubezpieczeń	40	25
Pozostałe	379	10
Razem	98 662	100 746

*Zobowiązania finansowe

Luka płynności w nocy 45 prezentuje wymagalność pozostałych zobowiązań.

30.a. Zmiana stanu zarachowanych kosztów na świadczenia pracownicze

	31.12.2022	31.12.2021
Zarachowane koszty na świadczenia pracownicze stan na początek okresu, w tym:	7 095	5 222
- świadczenia pracownicze na premie pracownicze	4 629	3 527
- świadczenia pracownicze na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	840	823
- świadczenia pracownicze na płatności związane z odprawami emerytalnymi i rentowymi	288	323
- pozostałe świadczenia pracownicze	1 338	549
Zawiązania	5 067	5 029
Rozwiązania	(1 417)	(766)
Wykorzystania	(3 112)	(2 390)
Zarachowane koszty na świadczenia pracownicze stan na koniec okresu, w tym:	7 633	7 095
- świadczenia pracownicze na premie pracownicze	4 854	4 629
- świadczenia pracownicze na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	905	840
- świadczenia pracownicze na płatności związane z odprawami emerytalnymi i rentowymi	280	288
- pozostałe świadczenia pracownicze	1 594	1 338

Spółka oczekuje realizacji lub uregulowania rezerwy na świadczenia pracownicze w terminie do 12 miesięcy. Wyjątkiem są rezerwy związane z odprawami emerytalnymi i rentowymi w kwocie 280 tys. zł, których realizacji lub uregulowania spółka oczekuje w terminie powyżej 12 miesięcy.

30.b. Świadczenia pracownicze

W Spółce występują następujące świadczenia pracownicze:

- świadczenia długoterminowe, płatne po zakończeniu pracy (program określonych świadczeń) - odprawy emerytalne, rentowe, pośmiertne
- świadczenia krótkoterminowe – wynagrodzenia, premie
- świadczenia krótkoterminowe - niewykorzystane urlopy wypoczynkowe oraz część odprawy rentowej
- świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy – np. odprawy z tytułu zwolnień grupowych, odprawy z powodu likwidacji miejsca pracy.

Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe obliczone zostały przy użyciu metody prognozowanych jednostek uczestnictwa. Celem, w ramach tej metody jest wydatkowanie każdej z nich w ramach planu w miarę ich naliczania, biorąc pod uwagę przyszłe podwyżki wynagrodzeń i plan alokacji świadczeń.

Struktura zatrudnienia w Spółce na dzień 31.12.2022 r.:

W Spółce zatrudnionych jest 308 pracowników (221 kobiet, 87 mężczyzn).

Średni wiek 37 lat.

Średni staż pracy w Spółce wynosi 7 lat.

Metoda ta została użyta przez aktuarium przy założeniach przyjętych przez Zarząd Spółki oraz wyznaczona w oparciu o przekazane informacje i dane:

- stopa dyskontowa 7,33%
- wzrost wynagrodzeń 7,00%
- śmiertelność GUS 2020
- wiek emerytalny: kobieta - 60 lat; mężczyzna - 65 lat
- odejścia 4,3%
- niepełnosprawność 0,10%.

W roku 2022 nie wypłaciliśmy odpraw emerytalnych w związku z przejściem na emeryturę pracowników.

W roku 2022 Santander Leasing S.A. kontynuował prowadzenie programu PPK (Pracownicze Plany Kapitałowe), który utworzył w roku 2019, zgodnie z wymogami ustawodawczymi.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku w programie uczestniczył 104 osoby (89 osób na dzień 31.12.2021).

31. Kapitał akcyjny

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Płatność	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej
A	imiennie	brak	brak	w pełni opłacone	5 000	500
B	imiennie	brak	brak	w pełni opłacone	12 750	1 275
C	imiennie	brak	brak	w pełni opłacone	2 250	225
D	imiennie	brak	brak	w pełni opłacone	141 920	14 192
E	imiennie	brak	brak	w pełni opłacone	550 000	55 000
F	imiennie	brak	brak	w pełni opłacone	370 000	37 000
G	imiennie	brak	brak	w pełni opłacone	135 000	13 500
H	imiennie	brak	brak	w pełni opłacone	868 600	86 860
I	imiennie	brak	brak	w pełni opłacone	414 480	41 448
J	imiennie	brak	brak	w pełni opłacone	600 000	60 000
Razem					3 100 000	310 000

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 100 zł. Akcjonariuszem posiadającym 100 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Santander Leasing SA na dzień 31.12.2022 roku jest Santander Finanse Sp. z o. o. W dniu 28 stycznia 2022 roku na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy spółki została podjęta decyzja o podwyższeniu kapitału o 60.000 tys. zł do łącznej kwoty 310.000 tys. zł. Nowe akcje Santander Leasing S.A. zostały objęte i opłacone przez Santander Finanse sp. z o. o. środkami pieniężnymi 1 lutego 2022 r.

32. Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy	31.12.2022	31.12.2021
Stan na 1 stycznia	36 215	34 947
Zwiększenia z tytułu :		
- odpis z zysku	3 316	1 268
Stan na koniec okresu	39 531	36 215

33. Kapitał rezerwowy

Kapitał rezerwowy	31.12.2022	31.12.2021
Stan na 1 stycznia	324 973	310 388
Zwiększenia z tytułu :		
- odpis z zysku	38 138	14 585
Stan na koniec okresu	363 111	324 973

34. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	31.12.2022	31.12.2021
Stan na 1 stycznia	37	(16)
Zwiększenia z tytułu :		
- odpisu z tyt. odroczonego podatku	-	4
- wyceny programów określonych świadczeń	47	49
Zmniejszenia z tytułu :		
- odpisu z tyt. odroczonego podatku	(22)	-
- wyceny programów określonych świadczeń	-	-
Stan na koniec okresu	62	37

35. Rachunkowość zabezpieczeń

Celem stosowania rachunkowości zabezpieczeń jest zabezpieczenie się przed zmianami wartości godziwej kredytów o stałym oprocentowaniu, związanej wyłącznie z wahaniami stóp procentowych na rynku. Ryzyko zmiany wartości godziwej jest zabezpieczone transakcjami pochodnymi IRS fixed to float. W związku z tym zgodnie z wytycznymi MSR 39 w cyklach miesięcznych Spółka przeprowadza testy efektywności oraz prowadzi dokumentację opisującą wynik testów i powiązania pomiędzy instrumentami zabezpieczanymi a zabezpieczającymi.

Na koniec roku 2022 Santander Leasing nie stosuje już rachunkowości zabezpieczeń. Ostatnie powiązanie wygasło we wrześniu 2022.

Pozycje objęte rachunkowością zabezpieczeń wartości godziwej wg stanu na dzień 31.12.2022 r.	Obligacje stałokuponowe	Portfela kredytów udzielonych opartych o stałą stopę procentową	Pozycja zabezpieczana: Otrzymane kredyty o stałej stopie procentowej
Wartość bilansowa pozycji zabezpieczanej w tym:	-	-	
Aktywa	-	-	
Zobowiązania	-	-	
Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej pozycji zabezpieczanej ujęta w sprawozdaniu z całkowitych dochodów i uwzględniona w wartości bilansowej w tym:	-	-	(202)
Aktywa	-	-	
Zobowiązania	-	-	202
Pozycja sprawozdania z sytuacji finansowej, która zawiera instrument zabezpieczany	-	-	Zobowiązania wobec banków
Zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej stanowiąca podstawę ujęcia nieefektywności rachunkowości zabezpieczeń w danym okresie	-	-	brak nieefektywności
Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej pozycji zabezpieczanych pozostających w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	-	-	brak nieefektywności

36. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa to cena, którą można uzyskać przy sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona w celu przeniesienia zobowiązania w zwyczajowej transakcji w głównym (lub najkorzystniejszym) rynku w dniu wyceny i na obecnych warunkach rynkowych. Zgodnie z MSSF 13 wartością godziwą jest cena wyjścia, niezależnie od tego, czy cena jest bezpośrednio obserwowalna czy oszacowana przy użyciu innej techniki wyceny.

Określenie wartości godziwej

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych Spółki niewycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej

Należności od banków oraz klientów: Wartość godziwa została wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty pożyczek i leasingu następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. Wyliczenia czynnika dyskontującego zostały oparte na stopach z krzywych projekcyjnych oraz wartości stopy ESP dla portfela wyliczanych umów dla odpowiedniego segmentu, określonego czynnikami ryzyka. Dla części umów do wyliczeń wartości godziwej przyjęto wartość bilansową netto.

Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych: Wartość godziwą umów kredytowych oszacowano na podstawie przepływów pieniężnych kapitałowych i odsetkowych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi, czyli aktualną dostępną ceną umów kredytowych dostępnych dla Spółki.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla poszczególnych grup aktywów i zobowiązań.

w tys. zł	31.12.2022	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Środki pieniężne	2 640	2 640
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	8 678	8 678
Należności od banków	253 974	156 647
Należności od klientów	12 328 201	11 733 231
Zobowiązania		
Zobowiązanie wobec banków i innych instytucji finansowych	11 812 960	11 538 249
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	201	201
Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji	336 570	335 439

w tys. zł	31.12.2021	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Środki pieniężne	7 940	7 940
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	2 267	2 267
Należności od banków	264 250	225 324
Należności od klientów	11 219 614	11 122 307
Zobowiązania		
Zobowiązanie wobec banków i innych instytucji finansowych	7 890 185	7 857 906
Zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji	2 062 531	2 065 817
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	1 141	1 141
Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji	1 865 164	1 863 354

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych Spółki wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej

Pochodne instrumenty zabezpieczające: Do tej kategorii klasyfikuje się wszystkie zawierane przez Spółkę instrumenty pochodne. Wyceny dokonuje się w oparciu o parametry pochodzące z rynku, tj. stopy procentowej, krzywe zerokuponowe, kursy walutowe, basis spready.

Pożyczka podporządkowana: Wyceny dokonuje się w oparciu o parametry ryzyka i parametry pochodzące z rynku, tj. stopy procentowej, krzywe zerokuponowe, kursy walutowe, koszt ryzyka. Należności od klientów oraz Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji obejmują także pożyczkę podporządkowaną reprezentującą udział własny Spółki w transakcji sekurytyzacji. Zgodnie z ekonomiczną treścią transakcji sekurytyzacji sama pożyczka podporządkowana nie generuje dla Spółki dodatkowych dochodów, ani nie zwiększa ryzyka kredytowego, więc jej wartość nie powinna mieć wpływu na ocenę sytuacji finansowej spółki, wskaźników zadłużenia Spółki oraz rentowności aktywów.

Aktywa/ Zobowiązania finansowe	Wartość godziwa na dzień		Hierarchia wartości godziwej	Techniki wyceny i podstawowe dane wsadowe	Znaczące nieobserwowalne informacje	Zależność wartości godziwej od danych obserwowalnych i nieobserwowalnych
	31.12.2022	31.12.2021				
Swap stóp procentowych (IRS)	Aktywa: 8 678 tys. zł Zobowiązania: 201 tys. zł	Aktywa: 2 267 tys. zł Zobowiązania: 1 141 tys. zł	Poziom 2	Zdyskontowane przepływy pieniężne	nd.	nd.
Pożyczka podporządkowana	Aktywa: Należności od klientów 0 tys. zł Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji: 0 tys. zł	Aktywa: Należności od klientów 559 745 tys. zł Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji: 544 644 tys. zł	Poziom 3	Zdyskontowane przepływy pieniężne	nd.	nd.

**Wartość godziwa pożyczki podporządkowanej -
Zobowiązania
z tytułu sekurytyzacji**

	31.12.2022	31.12.2021
Stan na 1 stycznia	544 644	979 037
Zwiększenia z tytułu :	2 693	1 445
- zwiększenia wartości pożyczki		
- wyceny do wartości godziwej	-	1 445
- łączny zysk za okres ujęty w wyniku	2 693	
Zmniejszenia z tytułu :	(547 337)	(435 838)
- zmniejszenia wartości pożyczki	547 337	(435 333)
- wyceny do wartości godziwej		
- łączna strata za okres ujęta w wyniku	-	(505)
Stan na koniec okresu	-	544 644

**Wartość godziwa pożyczki podporządkowanej -
Należności od klientów**

	31.12.2022	31.12.2021
Stan na 1 stycznia	559 745	1 006 163
Zwiększenia z tytułu :	2 770	1485
- zwiększenia wartości pożyczki		
- wyceny do wartości godziwej	2 770	1 485
- łączny zysk za okres ujęty w wyniku		
Zmniejszenia z tytułu :	(562 515)	(447 903)
- zmniejszenia wartości pożyczki	(562 515)	(447 384)
- wyceny do wartości godziwej		
- łączna strata za okres ujęta w wyniku	-	(519)
Stan na koniec okresu	-	559 745

Opis wyznaczania poziomów

- Poziom 1: ceny kwotowane (nieskorygowane) na aktywnych rynkach dla takich samych aktywów i zobowiązań,
- Poziom 2: dane wejściowe, inne niż ceny kwotowane użyte w Poziomie 1, które są obserwowalne dla danych aktywów i zobowiązań, zarówno bezpośrednio (np. jako ceny) lub pośrednio (np. są pochodną rezerw)
- Poziom 3: dane wejściowe nie bazujące na obserwowalnych cenach rynkowych (dane wejściowe nieobserwowalne).

Poniższa tabela przedstawia analizę aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych na bieżąco do wartości godziwej, w zależności od wybranej metody wyceny:

Stan na 31.12.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Ogółem
Należności od banków	-	-	156 647	156 647
Należności od klientów	-	-	11 733 231	11 733 231
Zobowiązanie wobec banków i innych instytucji finansowych	-	-	11 538 249	11 538 249
Stan na 31.12.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Ogółem
Należności od banków	-	-	225 324	225 324
Należności od klientów	-	-	11 122 307	11 122 307
Zobowiązanie wobec banków i innych instytucji finansowych	-	-	7 857 906	7 857 906

Należności od klientów zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii 3 hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowalnymi danymi wejściowymi, czyli bieżącymi marżami osiąganymi na nowo udzielanych umowach leasingu i pożyczek.

Poniższa tabela przedstawia analizę instrumentów pochodnych wycenianych do wartości godziwej, w zależności od wybranej metody wyceny:

Stan na 31.12.2022	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Ogółem
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	-	8 678	-	8 678
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	-	201	-	201

Stan na 31.12.2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Ogółem
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	-	2 267	-	2 267
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	-	1 141	-	1 141
Należności od klientów (pożyczka podporządkowana)	-	-	559 745	559 745
Zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji (pożyczka podporządkowana)	-	-	544 644	544 644

Pochodne instrumenty finansowe, które są wyceniane w oparciu o model zdyskontowanych przepływów bazujący na krzywej dochodowości z rynku międzybankowego, zostały zaklasyfikowane do kategorii 2 hierarchii wartości godziwej.

Wycena do wartości godziwej opiera się na przygotowanych i odpowiednio dobranych krzywych terminowych oraz krzywych dyskontowych.

Krzywe dostosowane są do waluty, terminu przeszacowania i tenoru odpowiadającemu danemu instrumentowi podlegającego wycenie.

Zmiany w wysokości stawek krzywych stóp procentowych mają bezpośredni wpływ na wycenę, ponieważ wpływają na wartość przyszłych przepływów (prognozowany wzrost ma przełożenie na wzrost wysokości rat leasingowych, jak i wzrost odsetek od zobowiązania kredytowego) oraz ich zdyskontowanych wartości (wzrost stawek dyskontowych powoduje ich zmniejszenie) branych pod uwagę przy wyznaczaniu wartości godziwej.

Na dzień 31.12.2022 pochodne instrumenty finansowe, które są wyceniane w oparciu o model zdyskontowanych przepływów bazujący na krzywej dochodowości z rynku międzybankowego, zostały zaklasyfikowane do kategorii 2. hierarchii wartości godziwej.

37. Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 31 grudnia 2022 roku nie występują istotne postępowania sądowe, w których Spółka występowałaby jako strona pozwana lub pozywająca, a których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

Łączna wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych na dzień 31.12.2022 roku wynosi 11 660 tys. zł. W kwocie tej 2 742 tys. zł to wartość przedmiotu z powództwa Spółki, 732 tys. zł to wartość przedmiotu sporu, w których Spółka jest pozwanym, natomiast 8 186 tys. zł. to wartość w sprawach o układ lub upadłość.

Łączna wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych na dzień 31.12.2021 roku wynosi 16 226 tys. zł. W kwocie tej 7 432 tys. zł to wartość przedmiotu z powództwa Spółki, 955 tys. zł to wartość przedmiotu sporu, w których Spółka jest pozwanym, natomiast 7 839 tys. zł. to wartość w sprawach o układ lub upadłość.

38. Zmiany zobowiązań lub aktywów warunkowych

Otrzymane zabezpieczenia

W ramach prowadzonej działalności gospodarczej, Santander Leasing S.A. przyjmuje różne zabezpieczenia wierzytelności z tytułu świadczonych umów leasingu i pożyczki. Do podstawowych oprócz finansowanego aktywa należą:

- weksel in blanco wystawiany przez klienta / osobę trzecią,
- poręczenie wekslowe współników klienta / osób trzecich,
- cesja prawa do rachunku bankowego klienta / osoby trzeciej wraz z blokadą środków pieniężnych na tym rachunku,
- cesja praw do lokaty,
- sądowy zastaw rejestrowy na ruchomościach klienta / osoby trzeciej,
- przewłaszczenie na zabezpieczenie (warunkowe/całkowite/częściowe) na rzecz Spółki środków trwałych stanowiących własność klienta/ osoby trzeciej,
- hipoteka umowna na nieruchomości klienta / osoby trzeciej, hipoteka wraz z cesją z polisy o ile nieruchomość jest zabudowana,
- zobowiązanie dostawcy przedmiotu do jego odkupu w przypadku rozwiązania umowy leasingu, potocznie nazywane „gwarancją odkupu”. Nie jest to gwarancja w rozumieniu prawa cywilnego lub bankowego, jest to umowa o charakterze handlowym. Gwarancja odkupu dotyczy nie tylko rozwiązania, ale też zrezygnowania przez klienta z wykupu przedmiotu leasingu po zakończeniu umowy leasingowej,

- poddanie się egzekucji co do określonej kwoty, dobrowolne poddanie się egzekucji co do wydania przedmiotu (forma aktu notarialnego).

Dodatkowo - zgodnie z Podręcznikiem zabezpieczeń - stosujemy zabezpieczenia tj. kaucja, poręczenie cywilne, przystąpienie do długu, umowę podporządkowania wierzytelności oraz oświadczenie patronackie.

Spółka posiada także zabezpieczenia portfela w postaci:

1. gwarancji portfelowej BGK, na podstawie zawartej z BGK umowy generalnej, zgodnie z którą do 80% zaangażowania z kwalifikujących się umów leasingu oraz pożyczki dla klientów MŚP (wg definicji unijnej) jest objęte gwarancjami udzielanymi przez Bank Gospodarstwa Krajowego z Europejskiego Funduszu Gwarancyjnego,
2. poręczeń udzielanych przez POLFUND Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A., w odniesieniu do konkretnych umów leasingu lub pożyczki dla których Polfund wyraził zgodę na objęcie poręczeniem kapitału z tych umów.

Aktywa i zobowiązania warunkowe

Spółka zawarła umowy leasingowe, które są w trakcie akceptacji przez Spółkę i w związku z powyższym przedmioty leasingu nie zostały jeszcze przekazane korzystającemu do używania. Takie umowy, zgodnie z zapisami MSSF 16, nie zostały ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Wartość tych umów na 31 grudnia 2022 wyniosła 790 369 tys. zł i odpowiednio na 31 grudnia 2021 wyniosła 872 791 tys. zł. W momencie aktywacji umów leasingowych w sprawozdaniu w sytuacji finansowej zostaną zaprezentowane należności od klientów z tytułu zawartych umów i zobowiązania wobec dostawców z tytułu zakupu przedmiotów leasingu.

Spółka posiada ponadto zobowiązania z tytułu:

- zawartych umów generalnych z klientami na finansowanie przedmiotów leasingu oraz podpisanych umów leasingu finansowego, na które nie wystawiono jeszcze faktury na klienta,
- podpisanych a nie uruchomionych umów pożyczki.

Ogółem wartość zobowiązań z powyższych tytułów na dzień 31.12.2022 roku wyniosła 718 000 tys. zł i odpowiednio dzień 31.12.2021 roku wyniosła 527 000 tys. zł.

39. Aktywa i zobowiązania stanowiące zabezpieczenie

Podstawowymi zobowiązaniami Santander Leasing S.A. są zobowiązania z tytułu kredytów otrzymanych na finansowanie prowadzonej działalności w zakresie finansowania aktywów oraz zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji, jak również emisji obligacji. Zabezpieczeniem tych zobowiązań są:

- pełnomocnictwa do obciążania rachunków bankowych Spółki,
 - gwarancje i poręczenia udzielone przez Santander Bank Polska S.A. w kwocie 2 608 583 tys. zł.
-

40. Leasing finansowy

Umowy leasingu, w których Spółka jest leasingodawcą

Santander Leasing S.A. specjalizuje się w usługach finansowania środków transportu, maszyn i urządzeń oraz nieruchomości na rzecz firm oraz osób fizycznych. Dane zawierają należności z tytułu leasingu finansowego pozycja aktywów „Należności od banków” i „Należności od klientów”:

Należność brutto z tytułu leasingu finansowego wg terminów zapadalności	31.12.2022	31.12.2021
do 1 roku	3 634 397	3 275 145
od 1-2 lat	2 804 107	2 542 639
od 2-3 lat	1 895 803	1 699 628
od 3-4 lat	1 043 834	923 776
od 4-5 lat	432 206	422 481
powyżej 5 lat	276 890	269 997
	10 087 237	9 133 666

Wartość bieżąca należnych minimalnych rat leasingowych wg terminów zapadalności	31.12.2022	31.12.2021
do 1 roku	3 557 976	3 221 521
od 1-2 lat	2 627 697	2 422 662
od 2-3 lat	1 693 084	1 569 732
od 3-4 lat	883 314	824 354
od 4-5 lat	339 087	365 438
powyżej 5 lat	237 798	233 590
	9 338 956	8 637 297

	31.12.2022	31.12.2021
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	10 087 237	9 133 666
Niezapadłe odsetki	(748 281)	(496 369)
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych	9 338 956	8 637 297

Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności nieściągalne z tytułu minimalnych opłat leasingowych wynosiły w 2022 roku 198 815 tys. zł a w 2021 roku 180 075 tys. zł.

W przypadku przedterminowego rozwiązania umowy leasingobiorca zobowiązany jest do zapłaty kwoty rozliczeniowej, ustalonej jako suma:

- części kapitałowych przyszłych niewymaganych opłat leasingowych,
- kwoty pieniężnej obejmującej między innymi, w zależności od podstawy rozwiązania umowy, opłaty karne oraz odsetki wg stopy odsetek ustawowych od dnia rozwiązania umowy do wymagalności kwoty rozliczeniowej.

Klient ma obowiązek zapłacić również wymagalne do rozwiązania umowy opłaty leasingowe oraz koszty działań windykacyjnych.

Efektom rozwiązania umowy jest zwrot przez klienta do Santander Leasing S.A. przedmiotu leasingu. W momencie uzyskania wpływów ze sprzedaży przedmiotu leasingu Spółka rozlicza z leasingobiorcą cenę uzyskaną ze sprzedaży bądź odszkodowania (w przypadku wystąpienia szkody całkowitej) w następujący sposób:

- jeśli cena netto / odszkodowanie jest niższa od należności Santander Leasing S.A., klient ma obowiązek dopłacić Santander Leasing S.A. różnicę;

- jeśli cena netto / odszkodowanie jest wyższa od należności Santander Leasing S.A., wówczas Spółka zwraca klientowi różnicę.

W przypadku określonych umów leasingu finansowego z Santander Bank Polska SA. i Santander Factoring Sp. z o.o. Spółka posiada gwarancję odkupu od dostawcy przedmiotu najmu.

41. Leasing operacyjny

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu nieodwoływalnego leasingu operacyjnego	31.12.2022	31.12.2021
do 1 roku	13 541	8 441
od 1-2 lat	11 102	11 154
od 2-3 lat	687	655
od 3-4 lat	-	-
	25 330	20 250

Umowy leasingu operacyjnego dotyczyły umów zawartych z doradcami leasingowymi na samochody oraz laptopy wykorzystywane w działalności operacyjnej.

Wynik na sprzedaży środków trwałych oddanych w leasing operacyjny za rok 2022 wyniósł 668 tys. zł. i odpowiednio rok 2021 wyniósł (417) tys. zł.

42. Podmioty powiązane

Spółka Santander Leasing S.A. posiadała w roku 2022 i 2021 transakcje wzajemne z następującymi podmiotami z grupy kapitałowej:

- Santander Bank Polska S.A. – jednostka dominująca
- Santander Finanse Sp. z o.o. - bezpośredni akcjonariusz
- Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. - jednostka z grupy kapitałowej
- Santander F 24 S.A - jednostka z grupy kapitałowej
- Santander Leasing Poland Securitization 01 DAC - spółka celowa Santander Leasing S.A.
- Santander Factoring Sp. z o.o. - jednostka z grupy kapitałowej

Transakcje z podmiotami powiązanymi zostały dokonane na warunkach równoważnych z tymi, które obowiązują w transakcjach na warunkach rynkowych.

Zbieramy dokumentację cen transferowych i Spółka dokonuje analizy benchmarku zgodnie z przepisami prawa podatkowego.

Salda zaprezentowane w tabelach poniżej wynikają z transakcji takich jak np. leasing, sekurytyzacja, zaciągnięcie kredytów, usługi o współpracy, prowadzenie rachunków bieżących, operacje skarbowe.

|| **Należności z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi zgodnie z sprawozdaniem z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2022.**

Należności w tys. zł	Santander Bank Polska S.A.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Santander F24 S.A.	Santander Finanse Sp. z o.o.	Santander Factoring Sp. z o.o.	Razem
Środki pieniężne	2 640	-	-	-	-	2 640
Należności od banków	255 252	-	-	-	-	255 252
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	8 678	-	-	-	-	8 678
Należności od klientów	-	1 554	41 563	-	1 804	44 921
Pozostałe aktywa	-	-	13	700	-	713
Razem	266 570	1 554	41 576	700	1 804	312 204

|| **Zobowiązania z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi zgodnie z sprawozdaniem z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2022.**

Zobowiązania w tys. zł	Santander Bank Polska S.A.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Santander F24 S.A.	Santander Finanse Sp. z o.o.	Santander Factoring Sp. z o.o.	Razem
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych	10 626 539	-	-	20 000	-	10 646 539
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	201	-	-	-	-	201
Pozostałe zobowiązania	68	-	-	2 475	-	2 543
Razem	10 626 808	-	-	22 475	-	10 649 283

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi zgodnie z rachunkiem zysków i strat za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022.

Przychody w tys. zł	Santander Bank Polska S.A.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Santander F24 S.A.	Santander Finanse Sp. z o.o.	Santander Factoring Sp. z o.o.	Razem
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek	4 888	57	1833	-	100	6 878
Przychody pozaodsetkowe	29 898	-	175	6 975	17	37 065
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	-	-	-	-	7	7
Razem	34 786	57	2 008	6 975	124	43 950

Koszty w tys. zł	Santander Bank Polska S.A.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Santander F24 S.A.	Santander Finanse Sp. z o.o.	Santander Factoring Sp. z o.o.	Razem
Koszty odsetkowe	(301 059)	-	-	(1 419)	-	(302 478)
Koszty tyt. prowizji	(794)	-	-	(4 034)	(48)	(4 876)
Przychody pozaodsetkowe	(9 932)	-	-	-	-	(9 932)
Koszty pracownicze i koszty działania spółki	(3 667)	-	(274)	-	-	(3 941)
Razem	(315 452)	-	(274)	(5 453)	(48)	(321 227)

|| **Pozycje pozabilansowe z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi na dzień 31 grudnia 2022 roku.**

Pozycje pozabilansowe w tys. zł	Santander Bank Polska S.A.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Santander F24 S.A.	Santander Finanse Sp. z o.o.	Santander Factoring Sp. z o.o.	Razem
Niewykorzystane linie kredytowe	286 393	-	138 500	30 000	-	454 893
Otrzymane gwarancje na zobowiązania finansowe	2 608 583	-	-	-	-	2 608 583
Udzielone na zlecenie Spółki gwarancje na zobowiązania finansowe	-	-	50	-	-	50
Transakcje- FXSPOT	683	-	-	-	-	683
Akredytywa	206	-	-	-	-	206
Razem	2 895 865	-	138 550	30 000	-	3 064 415

Nominały instrumentów pochodnych w tys. zł	Santander Bank Polska S.A.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Santander F24 S.A.	Santander Finanse Sp. z o.o.	Santander Factoring Sp. z o.o.	Razem
Operacje instrumentami finansowymi -IRS zabezpieczający	317 136	-	-	-	-	317 136
Razem	317 136	-	-	-	-	317 136

Należności z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi zgodnie z sprawozdaniem z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2021.

Należności w tys. zł	Santander Bank Polska S.A.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Santander F24 S.A.	Santander Finanse Sp. z o.o.	Santander Leasing Poland Securitization 01 DAC	Santander Factoring Sp. z o.o.	Razem
Środki pieniężne	7 939	-	-	-	-	-	7 939
Należności od banków	263 588	-	-	-	-	-	263 588
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	2 267	-	-	-	-	-	2 267
Należności od klientów	-	790	29 416	-	562 515	1 632	594 353
Pozostałe aktywa	-	-	12	660	124 050	-	124 722
Razem	273 794	790	29 428	660	686 565	1 632	992 869

Zobowiązania z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi zgodnie z sprawozdaniem z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2021.

Zobowiązania w tys. zł	Santander Bank Polska S.A.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Santander F24 S.A.	Santander Finanse Sp. z o.o.	Santander Leasing Poland Securitization 01 DAC	Santander Factoring Sp. z o.o.	Razem
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych	6 400 764	-	-	70 000	-	-	6 470 764
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	1 141	-	-	-	-	-	1 141
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji	-	-	-	-	2 065 139	-	2 065 139
Pozostałe zobowiązania	200	-	-	2 078	-	-	2 278
Razem	6 402 105	-	-	72 078	2 065 139	-	8 539 322

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi zgodnie z rachunkiem zysków i strat za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021.

Przychody w tys. zł	Santander Bank Polska S.A.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Santander F24 S.A.	Santander Finanse Sp. z o.o.	Santander Leasing Poland Securitization 01 DAC	Santander Factoring Sp. z o.o.	Razem
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek	5 116	33	446	-	-	60	5 655
Przychody pozaodsetkowe	18 816	5	92	6 322	-	14	25 249
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	-	-	-	-	-	21	21
Przychody z tyt. prowizji	-	-	1	-	-	-	1
Razem	23 932	38	539	6 322	-	95	30 926

Koszty w tys. zł	Santander Bank Polska S.A.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Santander F24 S.A.	Santander Finanse Sp. z o.o.	Santander Leasing Poland Securitization 01 DAC	Santander Factoring Sp. z o.o.	Razem
Koszty odsetkowe	(69 298)	-	-	(705)	-	-	(70 003)
Koszty tyt. prowizji	(837)	-	-	(3 341)	-	(24)	(4 202)
Przychody pozaodsetkowe	(7 497)	-	-	-	-	-	(7 497)
Koszty pracownicze i koszty działania spółki	(3 742)	-	(176)	-	-	-	(3 918)
Razem	(81 374)	-	(176)	(4 046)	-	(24)	(85 620)

Pozycje pozabilansowe z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Pozycje pozabilansowe w tys. zł	Santander Bank Polska S.A.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Santander F24 S.A.	Santander Finanse Sp. z o.o.	Santander Leasing Poland Securitization 01 DAC	Santander Factoring Sp. z o.o.	Razem
Niewykorzystane linie kredytowe	355 346	-	10 100	20 000	-	-	385 446
Otrzymane gwarancje na zobowiązania finansowe	3 649 850	-	-	-	-	-	3 649 850
Udzielone na zlecenie Spółki gwarancje na zobowiązania finansowe	-	-	50	-	-	-	50
Transakcje- FXSPOT	326	-	-	-	-	-	326
Akredytywa	340	-	-	-	-	-	340
Razem	4 005 862	-	10 150	20 000	-	-	4 036 012

Nominały instrumentów pochodnych w tys. zł	Santander Bank Polska S.A.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Santander F24 S.A.	Santander Finanse Sp. z o.o.	Santander Leasing Poland Securitization 01 DAC	Santander Factoring Sp. z o.o.	Razem
Operacje instrumentami finansowymi -IRS zabezpieczający	655 155	-	-	-	-	-	655 155
Razem	655 155	-	-	-	-	-	655 155

Wynagrodzenia Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Santander Leasing S.A.

W Spółce Santander Leasing S.A. do kluczowego personelu kierowniczego zalicza się Członków Zarządu, którzy w latach 2022 i 2021 otrzymali odpowiednio wynagrodzenie w wysokości 416 tys. zł oraz 368 tys. zł. Wypłacone wynagrodzenie obejmowało premie za lata ubiegłe.

Członkowie Rady Nadzorczej nie otrzymywali wynagrodzeń z tytułu pełnienia swych funkcji.

43. Wydarzenia po dacie bilansu

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

44. Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta

Rodzaj usług	01.01-31.12.2022	01.01-31.12.2021
Badanie sprawozdania finansowego	340	314

Kwoty powyższe uwzględniają rezerwę utworzoną na koszty związane z badaniem sprawozdania rocznego i są kwotami netto.

45. Zarządzanie ryzykiem

Santander Leasing S.A. jest narażone na szereg ryzyk związanych z bieżącą działalnością. W szczególności obejmują one ryzyka kredytowe, rynkowe, płynności i operacyjne.

Spółka w aktywny sposób zarządza ryzykami, podejmowane są działania i wdrażane polityki i procedury mające na celu ograniczenie negatywnego wpływu ryzyk na wynik finansowy, oraz wartość i reputację Spółki. Wraz ze zmianą sytuacji rynkowej, wprowadzaniem nowych produktów oraz narzędzi informatycznych, Spółka modyfikuje podejście do ryzyka oraz metody jego pomiaru. Na Zarządzie Spółki spoczywa odpowiedzialność za wdrożenie i nakreślenie struktury zarządzania ryzykiem. W szczególności Zarząd nadaje kompetencje do zarządzania poszczególnymi ryzykami, zatwierdza polityki i strategie biznesowe, dokonuje przeglądu wyników finansowych. W Spółce funkcjonują:

- Biuro Odzysku Należności i Ograniczania Ryzyk, odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem kredytowym i operacyjnym,

- Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem płynności i rynkowym.

Ryzyko kredytowe

Działalność Santander Leasing S.A. koncentruje się na wzroście portfela leasingowego w obszarach, gdzie ryzyko kredytowe jest akceptowalne, przy utrzymaniu właściwego poziomu marż, który w pełni rekompensuje straty z tytułu tworzonych rezerw.

W tym kontekście ryzyko kredytowe rozumiane jest jako możliwość utraty przez Spółkę zaangażowanych (całości lub części) środków w udzielenie Klientowi produktu, z uwagi na sytuację finansową Klienta albo z uwagi na zmiany rynkowe, z wyłączeniem czynników ryzyka operacyjnego odrębnie definiowanego.

Santander Leasing S.A. posiada jasno sformułowane, wdrożone i przestrzegane polityki ograniczające ryzyko kredytowe, zgodne ze standardami obowiązującymi w Grupie Santander Bank Polska w zakresie stosowania kart scoringowych i systemów ratingowych z podziałem na klientów korporacyjnych i klientów sektora MŚP, w tym także klientów z sektora rolnego oraz przyjętymi zasadami ich klasyfikacji. Dodatkowo proces ograniczania ryzyka wzmacniany jest przyjętymi politykami odnoszącymi się do jakości finansowanych środków trwałych z podziałem na kategorie pod względem płynności na rynku wtórnym oraz polityki weryfikacji dostawców tych środków trwałych.

System decyzyjny jest scentralizowany i całkowicie oddzielony od funkcji sprzedażowych. Nadawanie kompetencji kredytowych pracownikom Santander Bank Polska S.A. (zwanej dalej SBP S.A.) uczestniczącym w procesie podejmowania decyzji jest zgodne z regulacjami kredytowymi SBP S.A. i wynika z Instrukcji Kompetencji Kredytowych SBP S.A. Poziom indywidualnych uprawnień pracowników do podejmowania decyzji w przedmiocie finansowania zależy jest od ich doświadczenia i kompetencji, ograniczany poziomem łącznego zaangażowania w stosunku do Klienta/Grupy podmiotów powiązanych (suma zaangażowanych środków) w Grupie Santander Bank Polska S.A.

Portfel kredytowy jest silnie zróżnicowany. Dywersyfikacja dotyczy zarówno rodzajów jak i rozmiarów prowadzonych przez Klientów działalności (od mikro firm do międzynarodowych korporacji), a także zakresu finansowanych środków trwałych.

W Spółce dokonywane są regularne, specjalistyczne przeglądy przez Departamenty Przeglądów Specjalistycznych i Audytu Wewnętrznego SBP S.A., działających z upoważnienia Rady Nadzorczej Spółki.

Podstawowymi zabezpieczeniami realizowanych transakcji są finansowane aktywa. Wartość zabezpieczenia, w zależności od stopnia płynności finansowanego środka trwałego, korygowana jest minimalnym poziomem wymaganego udziału własnego oraz jednocześnie determinuje o zakresie wymaganych danych finansowych (stopnia ich szczegółowości), co ogranicza łączne ryzyko kredytowe transakcji.

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych

Podjęcie MSSF 9 do szacowania odpisów z tytułu strat kredytowych bazuje na wyznaczeniu oczekiwanych strat kredytowych (expected credit loss ECL). Odpisy z tytułu 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 bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych. Odpisy z tytułu 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 (Koszyk 2) lub utratę wartości (Koszyk 3). 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.

W rezultacie odpisy z tytułu ECL są szacowane z wykorzystaniem złożonego modelu stworzonego z wykorzystaniem wielu informacji i wielu technik statystycznych. 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 na całe życie);
- 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.

Zmiany w powyższych szacunkach i strukturze modeli mogą mieć istotny wpływ na poziom odpisów z tytułu ECL.

MSSF 9 uzależnia sposób rozpoznawania strat oczekiwanych w zależności od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu rozpoznania ekspozycji. Standard wprowadza trzy podstawowe etapy/koszyki rozpoznawania strat oczekiwanych:

- Koszyk 1 – w którym są klasyfikowane ekspozycje dla których od momentu rozpoznania nie nastąpiły istotne zmiany ryzyka rozumiane, jako wzrost prawdopodobieństwa przeklasyfikowania do portfela z utratą wartości (Koszyk 3). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.

· Koszyk 2 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których od momentu rozpoznania nastąpił istotny wzrost ryzyka, ale jeszcze nie uprawdopodobniło się zdarzenie niewywiązania się z zobowiązania. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

· Koszyk 3 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowały się zdarzenia niewykonania zobowiązania (zaistniały przesłanki utraty wartości). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Dla celów oceny ECL w podejściu portfelowym, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy (np. na podstawie oceny ryzyka kredytowego stosowanego przez Grupę Santander Bank Polska S.A lub procesu oceny według przyjętej skali z uwzględnieniem typu składnika aktywów, branży, położenia geograficznego, rodzaju zabezpieczenia, opóźnienia w spłacie i innych istotnych czynników). Wybrane cechy charakterystyczne są istotne z punktu widzenia oceny przyszłych przepływów pieniężnych dla grup takich aktywów, gdyż wskazują, jaka jest zdolność dłużników do spłaty wszystkich wymaganych kwot zgodnie z warunkami umowy dotyczącej składnika aktywów będącego przedmiotem oceny. Systemy klasyfikacji kredytowej zostały opracowane wewnętrznie i są stale ulepszane, np. poprzez zewnętrzną analizę wskaźnikową pozwalającą na lepsze zastosowanie wyżej wymienionych wskaźników do oszacowania odpisu aktualizującego.

Ponadto dla ekspozycji klasyfikowanych, jako POCI (purchased or originated credit impaired) – czyli zakupionych lub powstałych składników aktywów finansowych, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe – oczekiwane straty są rozpoznane w horyzoncie pozostałego czasu życia. Do utworzenia takiego aktywa dochodzi w sytuacji rozpoznania aktywa z utratą wartości, a klasyfikacja POCI utrzymywana jest w całym okresie życia aktywa.

Ustalenie znacznego wzrostu ryzyka kredytowego

Na każdy dzień sprawozdawczy Santander Leasing S.A. dokonuje oceny, czy ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od dnia jego początkowego ujęcia. Dokonując takiej oceny, Spółka posługuje się zmianą ryzyka niewykonania zobowiązania w oczekiwanym okresie życia instrumentu finansowego, a nie zmianą kwoty oczekiwanych strat kredytowych. W celu dokonania takiej oceny Spółka porównuje ryzyko niewykonania zobowiązania dla danego instrumentu finansowego na dzień sprawozdawczy z ryzykiem niewykonania zobowiązania dla tego instrumentu finansowego na dzień początkowego ujęcia, biorąc pod uwagę racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań i które wskazują na znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia.

Santander Leasing we współpracy z Santander Bank Polska S.A. wypracowała szczegółowe kryteria definicji istotnego wzrostu poziomu ryzyka bazujące na następujących głównych założeniach:

jakościowych:

- objęcie klienta dedykowanymi strategiami monitoringu będącymi konsekwencją zidentyfikowania sygnałów wczesnego ostrzeżenia świadczących o istotnym wzroście ryzyka kredytowego,
- udzielenie udogodnienia klientowi w trudnej sytuacji finansowej,

ilościowych:

- metoda bufora ryzyka bazująca na porównaniu krzywych prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji według oceny poziomu ryzyka na moment rozpoznania ekspozycji i na datę raportową,
- opóźnienie w spłacie.

Spółka na potrzeby szacowania odpisów z tytułu utraty wartości kontynuuje wykorzystanie własnych oszacowań parametrów ryzyka (PD,LGD,EAD) bazując na modelach wewnętrznych, znaczącym modyfikacją uległ proces kalibracji modeli.

Dodatkowo, aby właściwie oszacować parametry w horyzoncie czasu życia ekspozycji konieczne jest rozważenie kilku wariantów przyszłych warunków makroekonomicznych, jak również dokonanie szacunków samego oczekiwanego przyszłego czasu życia ekspozycji. Finalnie zgodnie ze standardem parametry kalibrowane są według kilku scenariuszy, a ostatecznie odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych wartości ekspozycji jest jako średnia ważona oczekiwanych strat w każdym ze scenariuszy.

Poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe ekspozycji leasingowych ustalany jest w:

podejściu indywidualnym - dla ekspozycji wobec klientów, dla których:

- łączne zaangażowanie leasingowe klienta na moment zdarzenia default jest większe niż 1 mln PLN,

lub

- zaangażowanie na moment zdarzenia default na pojedynczej umowie klienta z przedmiotem innym niż pojazd jest większe niż 500 tys. PLN.

Jeżeli klient kwalifikuje się do analizy indywidualnej, to na wszystkich jego umowach oczekiwana strata kredytowa liczona jest indywidualnie oraz,

podejściu portfelowym - dla ekspozycji, dla których zachodzi jedna z poniższych przesłanek:

- zidentyfikowano zagrożenie utraty wartości, a nie są objęte podejściem indywidualnym,

nie zostało bezpośrednio zidentyfikowane zagrożenie utraty wartości,

- zagrożenie utraty zostało zidentyfikowane, ekspozycje są objęte analizą w podejściu indywidualnym, jednak stwierdzono, że nie wystąpił (mimo defaultu) odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.

Kwota utraty wartości należności w odniesieniu do indywidualnych pozycji jest to różnica pomiędzy obecnym saldem ekspozycji bilansowej a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową i prezentowana jest w rachunku zysków i strat w pozycji „zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności”.

Ekspozycje leasingowe w podejściu portfelowym pogrupowane są na portfele wg specyfiki konstrukcji modelu parametrów rezerw, z których wynikają również dalsze specyficzne podziały na pule. Podstawowy podział następuje ze względu na typ klienta oraz produkt (klienci komercyjni, MŚP, leasing, pożyczka itp.). Każdy portfel zawiera pule usystematyzowane wg podobnych charakterystyk ryzyka.

W przypadku, gdy Spółka stwierdzi, że nie istnieją przesłanki wymuszające pomiar oczekiwanej straty w horyzoncie czasu życia ekspozycji, pomiar oczekiwanej straty następuje w horyzoncie 12 miesięcy.

Spółka regularnie, zgodnie z przyjętą polityką, sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych i wyznaczania odpisu na oczekiwaną stratę kredytową.

Nowa Definicja Niewypłacalności

Od stycznia 2021 roku Spółka stosuje politykę klasyfikacji ryzyka kredytowego w ramach grupy kapitałowej w oparciu o regulacje:

(a) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2016/07) w sprawie stosowania definicji niewykonania zobowiązania oraz

(b) rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w sprawie poziomu istotności przeterminowanych zobowiązań kredytowych. Metodologia obliczania dni przeterminowanych obejmuje:

- jednoczesną analizę dwóch progów istotności (bezwzględnego i względnego) - dni przeterminowane liczone są tylko w przypadku przekroczenia obu progów istotności (bezwzględnego i względnego),
- dla dłużników niedetalicznych, obliczenie dni przeterminowanych z uwzględnieniem łącznej ekspozycji dłużników spółek z Grupy Santander Bank Polska, posiadających tą samą grupę klientów.

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 scenariusza. Finalna wartości parametrów jak i ECL powstaje, jako średnio ważona wartość parametrów

ważona prawdopodobieństwem każdego ze scenariuszy. Grupa wykorzystuje 3 rodzaje wewnętrznie przygotowywanych scenariuszy tzw. bazowy oraz dwa alternatywne, które odzwierciedlają prawdopodobne alternatywne warianty scenariusza bazowego, przy czym jeden jest określany, jako optymistyczny, a drugi pesymistyczny. Wagi scenariuszy określone są z wykorzystaniem oczekiwanej ścieżki przebiegu PKB i przedziałów ufności dla tej prognozy w taki sposób, aby wagi odzwierciedlały niepewność co do przyszłego kształtowania się tego czynnika.

Modele banku najczęściej wskazują na zależności jakości portfeli kredytowych od sytuacji rynkowej w zakresie poziomu depozytów, kredytów, a także poziomów miar związanych ze stopami procentowymi.

Scenariusz bazowy

Scenariusz został zbudowany przy założeniu, że Polska straci około 10% dostaw gazu ziemnego, co wpłynie na jej gospodarkę głównie w pierwszym kwartale 2023 roku, kiedy zużycie gazu jest największe ze względu na sezonowość. Szoki wojenne, gazowe i polityki monetarnej spowodują spowolnienie wzrostu gospodarczego, prowadząc do recesji, która rozpoczęła się już w drugim kwartale 2022 roku, po której nastąpi umiarkowane odbicie. Zakłada się, że finansowanie inwestycji w ramach KPO rozpocznie się w drugiej połowie 2023 roku, a pandemia COVID -19 nie będzie miała istotnego wpływu na gospodarkę w najbliższych latach.

W drugim kw. 2022 roku gospodarka weszła w recesję spowodowaną zakłóceniami związanymi z wojną w Ukrainie, szokiem energetycznym i stopy procentowej, która w założeniach scenariusza bazowego będzie trwać również na początku 2023 roku, w warunkach pogarszania się wzrostu gospodarczego na świecie i pogarszającej się sytuacji na europejskich rynkach energii. W dalszej części 2023 roku oczekiwane jest stopniowe ożywienie aktywności gospodarczej. Oczekuje się, że wzrost PKB w 2023 roku wyniesie 0,7%. CPI ma pozostać na podwyższonym poziomie i wynieść 11,7% w 2023 roku.

NBP będzie kontynuował podwyżki stóp procentowych, sprowadzając główną stopę z 1,75% na koniec 2021 roku do 7,50% w I kw. 2023 roku. W dalszej części NBP obniży stopy procentowe do 5,25%, ale utrzyma je na podwyższonym poziomie ze względu na podwyższoną inflację.

Scenariusz negatywny

Scenariusz negatywny został zbudowany przy założeniu, że wpływ wojny na Ukrainie i zakłócenia na rynkach energii będą dłuższe, połączone z przedłużającą się blokadą wypłaty środków unijnych i przypadkiem większej ich części.

Oczekuje się, że w 2023 roku gospodarka spadnie o 1,8%, a następnie odbije o 1,0% w 2024 roku. Pomimo wolniejszego wzrostu oczekuje się, że inflacja CPI pozostanie podwyższona i wyniesie średnio 13,9% w 2023 roku i 8,2% w 2024 roku

Pogorszenie perspektyw gospodarczych odczuje NBP w trakcie cyklu podwyżek stóp, więc po zastosowaniu podwyżek stóp procentowych prowadzących do poziomu 7,25% w drugim kwartale 2023 roku stopy spadną do 3,50% w drugim kwartale 2025 roku.

Scenariusz pozytywny

Scenariusz pozytywny został zbudowany przy założeniu, że gospodarka szybko wyjdzie z szoku wojennego, a środki unijne zostaną wydatkowane bez dalszych opóźnień. Nie pojawiają się nowe fale koronawirusa ani lockdowny. Fundusze UE zostają odblokowane, a zakłócenia w dostawach znikają.

W 2023 roku gospodarka ma wzrosnąć o 2,9%, a w kolejnym roku skoczyć o 6,1%. Silny wzrost będzie napędzał już podwyższoną inflację która w 2023 roku wyniesie 9,5%. NBP będzie kontynuował cykl zacieśniania polityki pieniężnej. Oczekuje się, że stopy procentowe wzrosną do 8,00% na koniec 2023 roku, a następnie spadną do 6,00% w I kwartale 2025 roku, ponieważ inflacja będzie spadać.

W poniższej tabeli przedstawiono kluczowe wskaźniki ekonomiczne wynikające z poszczególnych scenariuszy.

Scenariusz zastosowany na 2022.12.31		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2022	średnia kolejne 3 lata	2022	średnia kolejne 3 lata	2022	średnia kolejne 3 lata
PKB	r/r	0,70%	3,40%	3,60%	4,60%	-1,80%	0,80%

Scenariusz zastosowany na 2021.12.31		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2021	średnia kolejne 3 lata	2022	średnia kolejne 3 lata	2022	średnia kolejne 3 lata
PKB	r/r	4,90%	3,00%	6,20%	4,80%	3,30%	1,30%

Potencjalna zmienność poziomu odpisu na oczekiwaną stratę kredytową

Zmiany prognoz wskaźników makroekonomicznych mogą skutkować istotnymi efektami wpływającymi na poziom utworzonych odpisów. Przyjęcie szacunków parametrów makroekonomicznych jedynie na poziomie jednego scenariusza (pesymistycznego lub optymistycznego) będzie skutkowało jednorazową zmianą odpisów na poziomie przedstawionym poniżej.

scenariusz	31.12.2022	31.12.2021
pesymistyczny	1 876	1 171
optymistyczny	-2 155	-799

Istotną zmienność dla rachunku wyników mogą stanowić przeklasyfikowania do koszyka 2 z koszyka 1. Przeklasyfikowanie zadanego udziału ekspozycji z koszyka 1 o najwyższym poziomie ryzyka do koszyka 2 dla każdego typu ekspozycji skutkowałoby wzrostem odpisów o kwotę przedstawioną w poniższej tabeli (wg stanu portfela na 31 grudnia 2022 roku).

Przeklasyfikowanie z koszyka 1 do koszyka 2	Dodatkowa oczekiwana strata w tys. zł
1%	474
5%	2 911
10%	5 669

Teoretyczne przeklasyfikowanie 1% ekspozycji z etapu 1 o najwyższym poziomie ryzyka do etapu 2 dla każdego rodzaju ekspozycji skutkowałoby wzrostem oczekiwanych strat kredytowych o 474 tys. zł według portfela na 31 grudnia 2021 roku dla Santander Leasing SA (w odniesieniu do 642 tys. zł na 31 grudnia 2021 roku).

Powyższe szacunki oznaczają spodziewaną zmienność kwoty odpisów wynikającą ze zmian klasyfikacji ekspozycji pomiędzy koszykiem 1 i 2, a skutkującej istotnymi zmianami pokrycia ekspozycji odpisami z tytułu różnych horyzontów rozpoznawania strat oczekiwanych.

KOSZYKI - portfel niepracujący	IFR_MID_GRUPA	2022				2021			
		EAD	Ilość umów	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	EAD	Ilość umów	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
3	do 12 miesięcy	256 003	3 059	0,256675	65 938	213 625	2 950	0,271789	62 632
	od 13 do 24 miesięcy	100 884	1 304	0,470257	47 806	69 799	937	0,623833	44 443
	od 25 do 36 miesięcy	45 442	581	0,712285	31 336	56 705	821	0,737882	41 443
	od 37 do 48 miesięcy	29 119	391	0,878253	23 485	21 226	340	0,834906	16 993
	od 49 do 60 miesięcy	13 746	173	1	12 874	36 848	334	0,969146	28 201
	od 61 do 84 miesięcy	21 485	213	1	19 539				
	powyżej 84 miesięcy	242	9	1	204				
3 Suma		466 921			201 182	398 203			193 712
POCI	do 12 miesięcy	237	2	0,307506	73	35	1	0,084855	3
	od 13 do 24 miesięcy								
	od 25 do 36 miesięcy								
	od 37 do 48 miesięcy								
	od 49 do 60 miesięcy					1 408	24	0,998877	1 407
	od 61 do 84 miesięcy	864	18	1	864				
	powyżej 84 miesięcy								
POCI Suma		1 101			937	1 443			1 410

Ryzyko koncentracji

Santander Leasing S.A. nie posiada własnych limitów koncentracji, działa w ramach limitów na poziomie Grupy SBP S.A. i na tym poziomie ryzyko koncentracji jest zarządzane i weryfikowane.

Koncentracja branżowa

Polityka finansowania przez Santander Leasing S.A. zakłada angażowanie środków w branży o niskim poziomie ryzyka i zmniejszanie zaangażowania w tych o ryzyku podwyższonym i wysokim. Spółka w celu utrzymania odpowiednio zdywersyfikowanej ekspozycji leasingowej i wyeliminowania ryzyka związanego ze zbyt wysokim udziałem w portfelu podmiotów jednej branży zakłada finansowanie grup i jednostek kapitałowych reprezentujących różne gałęzie przemysłu. Według stanu na dzień 31.12.2022 największy poziom koncentracji zanotowano dla branży „produkcja” (24% portfela leasingowego). Kolejne miejsca pod względem udziału w portfelu spółki mają następujące branże: „transport” (16% portfela leasingowego), „rolnictwo” (16% portfela leasingowego) oraz „dystrybucja” (17% portfela leasingowego). Taki poziom koncentracji jest zgodny z polityką finansowania Spółki, a ryzyko z nim związane w pełni akceptowalne.

Koncentrację branżową ryzyka kredytowego prezentuje tabela poniżej:

Sektor/Branża	2022		2021	
	w tys. zł.	%	w tys. zł.	%
Budownictwo	794 400	6%	748 054	6%
Dystrybucja	2 243 705	17%	1 914 664	16%
Inne podmioty	2 160 188	17%	1 971 798	16%
Sektor energetyczny	93 867	1%	71 916	1%
Usługi finansowe	408 170	3%	962 823	8%
Produkcja	3 095 086	24%	2 854 214	23%
Sektor rolniczy	2 061 432	16%	1 979 040	16%
Usługi transportowe	2 025 522	16%	1 807 411	15%
Razem	12 882 370	100%	12 309 920	100%

Koncentracja geograficzna

Santander Leasing S.A. jest skoncentrowany na udzielaniu finansowania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej - zaangażowania wobec nierezydentów stanowią znikomy odsetek portfela Spółki. W ramach RP działalność koncentruje się na obszarze województw zachodnich oraz dużych miast, co wynika z lokalizacji siedziby oraz biur regionalnych Spółki a także jednostek biznesowych Santander Bank Polska S.A. – Bankowości Oddziałowej i Centrów Bankowości Korporacyjnej. Największe zaangażowanie

występuje w województwie wielkopolskim i wynosi 19% całego zaangażowania leasingowego Spółki. Kolejne miejsca pod względem udziału zaangażowania w portfelu spółki zajmują województwo mazowieckie 15% i województwo dolnośląskie 12%.

Koncentracja ryzyka kredytowego w ujęciu geograficznym jest przedstawiona w tabeli poniżej:

Województwo	2022		2021	
	w tys. zł.	%	w tys. zł.	%
Dolnośląskie	1 604 945	12%	1 335 660	11%
Kujawsko-pomorskie	802 755	6%	694 053	6%
Lubelskie	609 027	5%	560 987	5%
Lubuskie	407 188	3%	398 397	3%
Łódzkie	622 365	5%	615 965	5%
Małopolskie	753 011	6%	608 335	5%
Mazowieckie	1 872 163	15%	1 501 522	12%
Opolskie	486 307	4%	300 808	2%
Podkarpackie	312 588	2%	262 030	2%
Podlaskie	377 927	3%	348 155	3%
Pomorskie	799 127	6%	734 546	6%
Śląskie	913 817	7%	1 004 158	8%
Świętokrzyskie	134 471	1%	128 368	1%
Warmińsko-mazurskie	306 268	2%	266 958	2%
Wielkopolskie	2 463 208	19%	2 628 069	21%
Zachodnio-pomorskie	417 152	3%	346 597	3%
Inne	51	0%	575 312	5%
Razem	12 882 370	100%	12 309 920	100%

Reforma indeksów stóp procentowych (IBOR)

W związku z wchodzącą w życie regulacją Parlamentu Europejskiego z lipca 2016 roku (2016/1011) dot. indeksów wykorzystywanych jako benchmarki dla instrumentów oraz kontraktów finansowych (Regulacja BMR) oraz decyzją o zakończeniu z końcem 2021r. kalkulacji indeksów LIBOR przez ICE Benchmark Administration Limited (IBA), Santander Leasing S.A. uruchomił program mający na celu przygotowanie Spółki do zmian wynikających z tych decyzji.

Prace w ramach projektu prowadzone są we współpracy oraz przy wsparciu Santander Bank Polska S.A.

W ramach projektu Santander Leasing koncentrował się nad zmianami koniecznymi do wprowadzenia nowych produktów bazujących na indeksach stóp procentowych zgodnych z Regulacją BMR, a w szczególności indeksach zastępujących dotychczasowy LIBOR oraz przygotowaniem zmian dla

zawartych transakcji mających datę zapadalności/wymagalności po 31 grudnia 2021, czyli po dacie zaprzestania kalkulacji wskaźnika LIBOR.

Na chwilę sporządzenia sprawozdania finansowego portfele Santander Leasing S.A. nie zawierają produktów opartych o stawki LIBOR.

W czwartym kwartale 2022 roku, dokonano rozszerzenia zakresu prac objętych projektem o zmiany wynikające z rozpoczętych na polskim rynku prac dotyczących zmian wskaźnika WIBOR.

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 zaowocowały uchwaleniem ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r., poz. 1488), która w art. 85 ust. 1 przewiduje dwie przesłanki zmiany wskaźnika:

- poprzez ziszczenie się zdarzenia, o którym mowa w Art. 23c Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 (dalej: Rozporządzenie BMR).
- poprzez wyznaczenie na podstawie stawki procentowej w wyniku procesu ustalenia (fixingu) stawki referencyjnej POLONIA organizowanej przez Narodowy Bank Polski.

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

Na początku września 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 nakazuje dokonanie zmian we wszystkich umowach oraz instrumentach finansowych.

W odpowiedzi na powyższe, w czwartym kwartale 2022 GPW Benchmark – zgodnie z informacją przedstawioną przez Spółkę – „zamyka proces dostosowawczy, zapewnia dostępność indeksu oraz publikuje stosowną dokumentację”. Działania GPW Benchmark powinny pozwolić uczestnikom rynku na wprowadzanie do oferty produktów opartych na WIRON począwszy od 2023 r. Produkty te – do czasu zaprzestania publikacji wskaźnika WIBOR – będą mogły być oferowane klientom równolegle.

W 2023 prace w ramach trwającego projektu będą kontynuowane przez Santander Leasing S.A. , skupiając się w głównej mierze na reformie stawki WIBOR i przygotowaniu Spółki do oferowania produktów opartych o nowy wskaźnik.

31.12.2022	Wartość nominalna	
tys. zł.	Aktywa	Zobowiązania
Aktywa i zobowiązania oparte o PLN		
WIBOR		
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	5 736 739	5 238 763
Należności/zobowiązania od banków	-	4 903 763
Należności od /zobowiązania klientów	2 332 416	-
Należności/zobowiązania leasingowe	3 404 323	-
Obligacje	-	335 000
łącznie wartość nominalna aktywów i pasywów opartych o PLN WIBOR	5 905 642	5 302 763
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (nominał)		
Zabezpieczające Instrumenty pochodne (nominał)	168 903	64 000

Modyfikacje COVID-19

W związku z kryzysem wywołanym pandemią COVID-19, Santander Leasing S.A. kontynuował rozliczenie udzielonych wcześniej w latach 2020 i 2021 narzędzi pomocowych.

Poniższe tabele przedstawiają stan udzielonych narzędzi pomocowych na dzień 31.12.2022 i 31.12.2021.

Wartość bilansowa brutto w tys. zł	na 31.12.2022		na 31.12.2021		na 31.12.2020		W tym: ekspozycje nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni
	Udzielone	w tym: Wygasłe	Pracujące	w tym: Aktywne	Pracujące	Niepracujące	
Należności od klientów objęte moratorium	594 004	594 004	-	525 016	113 458	68 988	43 479
w tym:							
Przedsiębiorstwa niefinansowe	594 004	594 004	-	525 016	113 458	68 988	43 479
<i>w tym : Małe i średnie przedsiębiorstwa</i>	41 198	41 198	-	331 450	5 456	8 048	4 389

Odpis z tytułu utraty wartości w tys. zł	na 31.12.2022		na 31.12.2021		na 31.12.2020		W tym: ekspozycje nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni
	Pracujące	Niepracujące	Pracujące	Niepracujące	Pracujące	Niepracujące	
Należności od klientów objęte moratorium	(31 134)	(4 861)	(3 883)	(26 273)	(10 960)		
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	(31 134)	(4 861)	(3 883)	(26 273)	(10 960)		
<i>w tym : Małe i średnie przedsiębiorstwa</i>	(3 242)	(255)	(190)	(2 987)	(713)		

Wartość bilansowa brutto w tys. zł	na 31.12.2021		Pracujące	W tym: Koszyk 2	Niepracujące	W tym: ekspozycje nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni
	Udzielone	w tym: Wygaśnię				
Należności od klientów objęte moratorium	1 124 083	1 124 083	- 1 046 620	218 213	77 463	43 742
w tym: Gospodarstwa domowe	5	5	- 5	-	-	-
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 124 078	1 124 078	- 1 046 615	218 213	77 463	43 742
<i>w tym : Małe i średnie przedsiębiorstwa</i>	75 847	75 847	- 65 888	12 073	9 959	5 872

Odpis z tytułu utraty wartości w tys. zł	na 31.12.2021		Pracujące	W tym: Koszyk 2	Niepracujące	W tym: ekspozycje nieprzeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni
Należności od klientów objęte moratorium	(32 411)	(5 389)	(3 848)	(27 022)	(10 852)	
w tym: Gospodarstwa domowe	-	-	-	-	-	
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	(32 411)	(5 389)	(3 848)	(27 022)	(10 852)	
<i>w tym : Małe i średnie przedsiębiorstwa</i>	(4 150)	(381)	(241)	(3 769)	(1 356)	

Ryzyko płynności

Płynność rozumiana jest jako zdolność do terminowego regulowania zobowiązań Spółki.

Postępowanie zgodnie z Polityką ograniczania ryzyk finansowych ma na celu zapewnienie zdolności do terminowego regulowania swoich zobowiązań (w szczególności zobowiązań związanych bezpośrednio z działalnością leasingową), przy jednoczesnej minimalizacji kosztów oraz maksymalizacji efektywności

alokacji nadwyżek. Nadzór nad ryzykiem płynności sprawuje Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym. Spółka stosuje następujące zasady zarządzania ryzykiem płynności:

- skumulowanie większości wpływów i obciążeń na głównych rachunkach bieżących Spółki,
- wszystkie rachunki bankowe prowadzone są przez Santander Bank Polska S.A., który posiada stabilną pozycję ratingową
- finansowania aktywów wyrażonych w walucie obcej adekwatnymi co do waluty zobowiązaniami,
- bieżące monitorowanie zadłużenia Spółki z tytułu kredytu w rachunku bieżącym, w powiązaniu z posiadanymi informacjami o planowanych uznaniach i obciążeniach, podejmowanie decyzji o uruchomieniu kredytów długoterminowych,
- uwzględnianie i monitorowanie dynamiki wolumenów należności oraz zobowiązań w celu zapewnienia spółce zbilansowanej pozycji płynności
- sporządzanie periodycznie projekcji finansowej określającej zapotrzebowanie na finansowanie spółki w perspektywie jednego roku oraz dłuższej,
- utrzymywanie w Santander Bank Polska S.A. wolnego limitu kredytowego,
- składanie z odpowiednim wyprzedzeniem wniosków kredytowych dotyczących odnowienia kredytów krótkoterminowych oraz zaciągnięcia nowych kredytów długoterminowych,
- współpraca z Biurem Prawnym w zakresie formalnych uwarunkowań związanych z zaciąganiem przez Spółkę zobowiązań kredytowych i innych instrumentów rynku pieniężnego i kapitałowego.

Poniższa tabela prezentują lukę płynności na dzień 31.12.2022 według wartości nominalnych

W tysiącach zł	A'vista	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesiące do 6 miesięcy	Powyżej 6 miesiące do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
Aktywa	2 640	1 240 497	758 017	1 044 259	2 019 360	3 086 687	3 841 769	591 585
Zobowiązania	-	230 369	76 246	6 179 786	331 163	396 149	4 892 545	255 232
w tym:								
- zobowiązania wobec banków		26 559	76 069	5 944 531	229 908	393 633	4 887 042	255 219
- zobowiązania wobec klientów	-	201 657	390	572	1 309	2 516	5 503	13
- emisje własne		2 153	(213)	234 683	99 946			
- sekurytyzacja								
Kontraktowa luka płynności	2 640	1 010 128	681 772	(5 135 527)	1 688 197	2 690 539	(1 050 777)	336 353
Skumulowana kontraktowa luka płynności	2 640	1 012 768	1 694 539	(3 440 987)	(1 752 790)	937 748	(113 028)	-
Instrumenty pochodne netto	-	417	966	1 260	1 890	1 672	518	-
Instrumenty pochodne -aktywa	-	1 039	2 219	3 091	4 848	2 820	1 108	-
Instrumenty pochodne- zobowiązania	-	(622)	(1 253)	(1 831)	(2 958)	(1 148)	(590)	-
Pozycje pozabilansowe								
- gwarancje	2 608 583							
- linie kredytowe	286 393							

Poniższa tabela prezentują lukę płynności na dzień 31.12.2022 według niezdyktowanych przepływów

W tysiącach zł	A'vista	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesiący do 6 miesięcy	Powyżej 6 miesiący do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
Aktywa	2 640	1 298 031	902 532	1 256 153	2 399 759	3 610 261	4 374 008	723 808
Zobowiązania	-	281 441	173 052	6 297 842	436 361	578 041	4 977 994	255 612
w tym:								
- zobowiązania wobec banków		75 490	168 800	6 056 681	334 239	575 525	4 972 491	255 599
- zobowiązania wobec klientów	-	201 657	390	572	1 309	2 516	5 503	13
- emisje własne		4 294	3 861	240 589	100 813			
- sekurytyzacja								
Kontraktowa luka płynności	2 640	1 016 590	729 480	(5 041 689)	1 963 397	3 032 221	(603 986)	468 196
Skumulowana kontraktowa luka płynności	2 640	1 019 230	1 748 710	(3 292 978)	(1 329 581)	1 702 640	1 098 654	-
Instrumenty pochodne netto	-	417	966	1 260	1 890	1 672	518	-
Instrumenty pochodne -aktywa	-	1 039	2 219	3 091	4 848	2 820	1 108	-
Instrumenty pochodne- zobowiązania	-	(622)	(1 253)	(1 831)	(2 958)	(1 148)	(590)	-
Pozycje pozabilansowe								
- gwarancje	2 608 583							
- linie kredytowe	286 393							

Na 31.12.2022 Spółka posiadała ujemną lukę płynnościową w przedziale od 1 do 6 miesięcy, która wynika z przypadającego w maju 2023 roku terminu spłaty kredytów linii Santander Bank Polska S.A. Wolne limity kredytowe oraz zapewnienie kontynuacji finansowania po stronie Santander Bank Polska S.A. pozwala Spółce eliminować ryzyko związane z luką płynnościową.

Poniższa tabela prezentują lukę płynności na dzień 31.12.2021 według wartości nominalnych

W tysiącach zł	A'vista	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesiące do 6 miesięcy	Powyżej 6 miesiące do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
Aktywa	7 940	884 949	703 543	1 540 182	1 851 224	2 895 338	3 579 654	588 718
Zobowiązania	-	211 607	2 760 788	3 886 507	292 210	350 020	4 245 972	273 217
w tym:								
- zobowiązania wobec banków	-	14 738	228 133	2 489 067	290 666	349 086	4 245 077	273 217
- zobowiązania wobec klientów	-	194 709	531	797	1 544	934	895	-
- emisje własne	-	1 536	1 014 322	849 306	-	-	-	-
- sekurytyzacja	-	624	1 517 802	547 337	-	-	-	-
Kontraktowa luka płynności	7 940	673 342	(2 057 245)	(2 346 325)	1 559 014	2 545 318	(666 318)	315 501
Skumulowana kontraktowa luka płynności	7 940	681 282	(1 375 963)	(3 722 288)	(2 163 274)	382 044	(284 274)	-
Instrumenty pochodne netto	-	301	632	899	1 607	1 199	(820)	-
Instrumenty pochodne -aktywa	-	405	796	1 276	2 490	2 684	569	-
Instrumenty pochodne- zobowiązania	-	(104)	(164)	(377)	(883)	(1 485)	(1 389)	-
Pozycje pozabilansowe								
- gwarancje	3 649 850	-	-	-	-	-	-	-
- linie kredytowe	355 686	-	-	-	-	-	-	-

Poniższa tabela prezentują lukę płynności na dzień 31.12.2021 według niezdykontowanych przepływów

W tysiącach zł	A'vista	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
Aktywa	7 940	912 062	768 954	1 644 957	2 024 699	3 140 271	3 829 009	666 230
Zobowiązania	-	231 664	2 797 198	3 928 302	331 940	423 116	4 282 613	275 441
w tym:								
- zobowiązania wobec banków	-	27 642	252 397	2 520 329	330 396	422 182	4 281 718	275 441
- zobowiązania wobec klientów	-	194 709	531	797	1 544	934	895	-
- emisje własne	-	5 477	1 020 410	854 274	-	-	-	-
- sekurytyzacja	-	3 836	1 523 860	552 902	-	-	-	-
Kontraktowa luka płynności	7 940	680 398	(2 028 244)	(2 283 345)	1 692 759	2 717 155	(453 604)	390 789
Skumulowana kontraktowa luka płynności	7 940	688 338	(1 339 906)	(3 623 251)	(1 930 492)	786 663	333 059	-
Instrumenty pochodne netto	-	301	632	899	1 607	1 199	(820)	-
Instrumenty pochodne -aktywa	-	405	796	1 276	2 490	2 684	569	-
Instrumenty pochodne- zobowiązania	-	(104)	(164)	(377)	(883)	(1 485)	(1 389)	-
Pozycje pozabilansowe								
- gwarancje	3 649 850	-	-	-	-	-	-	-
- linie kredytowe	355 686	-	-	-	-	-	-	-

Na 31.12.2021 Spółka posiadała ujemną lukę płynnościową w przedziale od 1 do 6 miesięcy, która wynika z przypadającego w maju 2022 roku terminu spłaty kredytów linii Santander Bank Polska S.A. oraz rozliczeniem transakcji sekurytyzacji płynnościowej. Wolne limity kredytowe oraz zapewnienie kontynuacji finansowania po stronie Santander Bank Polska S.A. pozwala Spółce eliminować ryzyko związane z luką płynnościową.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest definiowane jako negatywny wpływ na wynik zmian rynkowych poziomów stóp procentowych, kursów walutowych itp. Podstawowym celem prowadzonej przez Spółkę polityki w obszarze ryzyka rynkowego jest ograniczenie wpływu zmienności czynników rynkowych (np. stóp procentowych, kursów walutowych) na rentowność, dążąc do zwiększenia dochodów w ramach ściśle określonych parametrów ryzyka.

W celu przeciwdziałania negatywnym skutkom zmian parametrów rynkowych na wynik Spółka stosuje odpowiednie polityki regulujące zasady postępowania. W przypadku zaobserwowania ponadprzeciętnej zmienności poszczególnych czynników rynkowych Spółka reagowała odpowiednim zwiększeniem cykliczności wykonywania transakcji zabezpieczających oraz dostosowywała wewnętrzne procedury minimalizując niekorzystny wpływ tego czynnika.

Ryzyko walutowe

Poprzez ryzyko walutowe Spółka rozumie niebezpieczeństwo obniżenia wyniku finansowego w następstwie zmian kursów walut obcych. Zgodnie z zapisami Polityki ograniczania ryzyk finansowych, celem zarządzania ryzykiem walutowym jest minimalizacja strat powstałych w wyniku niekorzystnego kształtowania się kursów walut obcych, a nadzór nad tym obszarem sprawuje Biuro ds. finansowania, produktów skarbu i zobowiązań.

Działalność statutowa Spółki może generować otwarte pozycje walutowe, w szczególności w następstwie:

- zawarcia umowy leasingu denominowanej lub płatnej w walucie,
- zawarcia aneksu do umowy leasingu (np. zmiana warunków finansowych, zmiana wartości, wyłączenie / dodanie przedmiotu do umowy, zmiana harmonogramu spłat),
- rozwiązania umowy leasingu,
- ustalenia kursu spłaty opłat dla umów indeksowanych do waluty obcej,
- spłaty raty umowy płatnej bezpośrednio w walucie,
- zaciągnięcia lub spłaty zobowiązań, których wartość wyrażona jest w walucie lub uzależniona jest od kursu waluty obcej,
- zawarcia / realizacji transakcji importowych,
- otrzymanie likwidacji szkód w walucie obcej,
- innych zdarzeń powodujących zmianę pozycji walutowej Spółki.

Spółka w ramach sterowania ryzykiem walutowym podejmuje przedsięwzięcia mające na celu ograniczanie jego wielkości ukierunkowane na przyczyny występowania (strategia aktywna

przeciwdziałania ryzyku). Działania te będą polegały na zawieraniu transakcji odwrotnych do transakcji pierwotnych.

Podstawowymi instrumentami zabezpieczenia stosowanymi w Spółce w 2022 roku były transakcje kasowe.

Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym w trybie codziennym na podstawie danych w systemie informatycznym monitoruje transakcje wpływające na pozycję walutową oraz zawiera odpowiednie transakcje zabezpieczające. W trybie miesięcznym na podstawie danych bilansowych monitorowana jest pozycja walutowa oraz analizowany wynik na różnicach kursowych.

Ryzyko walutowe Santander Leasing S.A. wg. stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku:

WALUTA	Pozycja walutowa (tys. zł)
EUR	84 442
USD	(357)
CHF	(1)
	84 084

Biorąc pod uwagę powyższe wahania kursowe oraz rozmiar luki walutowej, Spółka określiła wpływ ryzyka walutowego na wynik finansowy w perspektywie 10 dni na kwotę 7 572 tys. zł., z czego 7 618 tys. zł dotyczy zmiany kursu EUR oraz (45) tys. zł USD.

Ryzyko walutowe Santander Leasing S.A. wg. stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku:

WALUTA	Pozycja walutowa (tys. zł)
EUR	41 235
USD	1
CHF	10
	41 246

Biorąc pod uwagę powyższe wahania kursowe oraz rozmiar luki walutowej, Spółka określiła wpływ ryzyka walutowego na wynik finansowy w perspektywie 10 dni na kwotę 1 150 tys. zł., z czego 1 149 tys. zł dotyczy zmiany kursu EUR oraz 0,6 tys. zł USD.

Ryzyko stopy procentowej

Spółka narażona jest na ryzyko zmiany rynkowej stopy procentowej i w jej następstwie negatywnego wpływu na wynik finansowy Spółki.

Zgodnie z Polityką ograniczania ryzyk finansowych, nadzór nad ryzykiem stopy procentowej sprawuje Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym. W celu zarządzania ryzykiem stopy procentowej stosuje się zasadę utrzymywania zbilansowanych pozycji w ramach stóp procentowych poprzez:

- przyjęcie zasady dopasowania stóp procentowych odpowiadających sobie pozycji bilansowych generujących przychody i koszty odsetkowe, tak aby zmiany rynkowych stóp procentowych nie wywoływały zmian w przepływach pieniężnych pomiędzy tymi pozycjami lub aby zmiany te były minimalne,
- zawarcie w umowach leasingu zapisów pozwalających na zmianę wysokości opłat leasingu w przypadku zmiany stóp procentowych (dotyczy umów opartych na zmiennej stopie procentowej),
- przyjęcie zasady automatycznej zmiany wysokości opłat leasingowych w przypadku zmiany stóp procentowych (dotyczy umów opartych na zmiennej stopie procentowej) – comiesięczne przeliczanie opłat leasingowych.

Spółka w zarządzaniu ryzykami stosuje spersonalizowane narzędzia informatyczne. Wszystkie transakcje mające na celu minimalizację ryzyk rynkowych zawierane są z Santander Bank Polska S.A.

Niezależną kategorią ryzyka stopy procentowej jest tzw. ryzyko bazy, czyli ryzyko wynikające z odmiennych momentów i sposobów naliczania stopy bazowej dla aktywów i zobowiązań. Spółka dąży do minimalizacji tego ryzyka poprzez zawieranie transakcji na stopę procentową, dopasowując moment określania stopy bazowej portfela umów leasingowych oraz pożyczek do finansujących ich umów kredytowych.

Poniższe tabele prezentują lukę stopy procentowej na dzień 31.12.2022 i 31.12.2021

2022	do 1 miesiąca	do 3 miesiący	do 1 roku	do 5 lat	powyżej 5 lat	niewrażliwe	nieoprocentowane	Razem
Aktywa								
Środki pieniężne	2 640							2 640
Należności od banków	-					254 015	(41)	253 974
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych							8 678	8 678
Należności od klientów	7 517 230	118 015				4 864 340	(171 384)	12 328 201
Pozostałe aktywa							649 965	649 965
Razem	7 519 870	118 015	-	-	-	5 118 355	487 218	13 243 458
Zobowiązania								
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych	6 198 505	536 177	277 067	-	-	4 785 963	15 248	11 812 960
Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji	-	335 000	-	-	-	-	1 570	336 570
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	-	-	-	-	-	-	201	201
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	-	312 904	312 904
Kapitały	-	-	-	-	-	-	780 823	780 823
Razem	6 198 505	871 177	277 067	-	-	4 785 963	1 110 746	13 243 458
Luka	1 321 365	(753 162)	(277 067)	-	-	332 392	(623 528)	-
Pozycje pozabilansowe								
Swapy stopy procentowej nabyte	253 136	64 000	-	-	-	-	-	317 136
Swapy stopy procentowej sprzedane	64 000	-	-	-	-	253 136	-	317 136
Luka z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych	1 510 501	(689 162)	(277 067)	-	-	79 256	(623 528)	-

2021	do 1 miesiąca	do 3 miesiący	do 1 roku	do 5 lat	powyżej 5 lat	niewrażliwe	nieoprocentowane	Razem
Aktywa								
Środki pieniężne	7 940							7 940
Należności od banków	-					264 305	(56)	264 250
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych							2 267	2 267
Należności od klientów	7 028 543	128 551				4 802 075	(179 810)	11 779 359
Pozostałe aktywa							751 848	751 848
Razem	7 036 483	128 551	-	-	-	5 066 380	574 249	12 805 664
Zobowiązania								
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych	2 896 062	321 765	347 800	-	-	4 321 722	2 836	7 890 185
Zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji	1 517 802		-	-	-	547 337	-	2 062 531
Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji	-	1 865 032	-	-	-	-	132	1 865 164
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	-	-	-	-	-	-	1 141	1 141
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	-	333 964	333 964
Kapitały	-	-	-	-	-	-	652 679	652 679
Razem	4 413 864	2 186 797	347 800	-	-	4 869 059	988 144	12 805 664
Luka	2 622 619	(2 058 246)	(347 800)	-	-	197 321	(413 895)	-
Pozycje pozabilansowe								
Swapy stopy procentowej nabyte	388 748	128 000	-	-	-	138 407	-	655 155
Swapy stopy procentowej sprzedane	266 407	-	-	-	-	388 748	-	655 155
Luka z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych	2 744 960	(1 930 246)	(347 800)	-	-	(53 020)	(413 895)	-

31 grudnia 2022

Na 31.12.2022 Spółka posiadała niedopasowanie w zakresie aktywów opartych na jednomiesięcznej, trzymiesięcznej i sześciomiesięcznej stopie procentowej oraz zobowiązań nieoprocentowanych. Wynika to z faktu, iż strukturalnie część umów leasingu oraz pożyczek finansowanych jest przez zobowiązania nieoprocentowane (głównie kapitały własne).

Niedopasowanie w obszarze aktywów niewrażliwych na zmiany stóp procentowych na kwotę 332 392 tys. zł spowodowane jest:

- w obszarze aktywów poprzez umowy leasingu na stałą stopę procentową, zawarte z doradcami leasingowymi na samochody używane przez nich w ramach umów agencyjnych, umowy leasingu zabezpieczane portfelowo w wysokości 95% kapitału, podpisane umowy leasingu, które jeszcze nie zostały zabezpieczone;
- w obszarze zobowiązań niedopasowanie wynika z kredytów opartych na stałej stopie procentowej. W celu budowania naturalnego zabezpieczenia dla finansowania Spółka wprowadziła w maju 2017 r. zapisy w umowach leasingu/pożyczki, które zabezpieczają przed spadkiem stóp bazowych poniżej poziomu z daty podpisania umowy leasingu/pożyczki. Biorąc pod uwagę powyższe niedopasowanie, Spółka określiła wpływ ryzyka na wynik finansowy w perspektywie 1 miesiąca na (66 tys. zł), przy założeniu wzrostu zmiennych stóp procentowych o 1 punkt procentowy.

31 grudnia 2021

Na 31.12.2021 Spółka posiadała niedopasowanie w zakresie aktywów opartych na jednomiesięcznej, trzymiesięcznej i sześciomiesięcznej stopie procentowej oraz zobowiązań nieoprocentowanych. Wynika to z faktu, iż strukturalnie część umów leasingu oraz pożyczek finansowanych jest przez zobowiązania nieoprocentowane (głównie kapitały własne).

Niedopasowanie w obszarze aktywów niewrażliwych na zmiany stóp procentowych na kwotę 197 322 tys. zł spowodowane jest:

- w obszarze aktywów poprzez umowy leasingu na stałą stopę procentową, zawarte z doradcami leasingowymi na samochody używane przez nich w ramach umów agencyjnych, umowy leasingu zabezpieczane portfelowo w wysokości 95% kapitału, podpisane umowy leasingu, które jeszcze nie zostały zabezpieczone;
- w obszarze zobowiązań niedopasowanie wynika z kredytów opartych na stałej stopie procentowej. W celu budowania naturalnego zabezpieczenia dla finansowania Spółka wprowadziła w maju 2017 r. zapisy w umowach leasingu/pożyczki, które zabezpieczają przed spadkiem stóp bazowych poniżej poziomu z daty podpisania umowy leasingu/pożyczki. Biorąc pod uwagę powyższe niedopasowanie, Spółka określiła wpływ ryzyka na wynik finansowy w perspektywie 1 miesiąca na (154 tys. zł), przy założeniu wzrostu zmiennych stóp procentowych o 1 punkt procentowy.

Sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego Santander Leasing S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe Santander Leasing S.A. zostało sporządzone przez Zarząd z dniem 17.02.2023 roku.

Organem zatwierdzającym Roczne sprawozdanie finansowe Santander Leasing S.A. jest Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Podpisy Członków Zarządu Santander Leasing S.A.:

Data	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
17.02.2023	Tomasz Jąder	Prezes Zarządu	
17.02.2023	Krzysztof Kowalewski	Wiceprezes Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych Santander Leasing S.A.:

Data	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
17.02.2023	Arleta Sobieszczęńska	Dyrektor ds. rachunkowości finansowej i podatków	

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
SANTANDER LEASING S.A.**

2022

Spis treści

I. Podsumowanie działalności w 2022 roku	2
II. Podstawowe informacje	4
III. Przewidywany rozwój jednostki	8
IV. Kluczowi kontrahenci	9
V. Zasoby ludzkie i system wartości	11
VI. Sytuacja finansowa w 2022 roku	13
VII. Zarządzanie ryzykiem	17
VIII. Ważne wydarzenia i uwarunkowania wewnętrzne	19
IX. Oświadczenia Zarządu	21

I. Podsumowanie działalności w 2022 roku

Podstawowe wielkości finansowe i biznesowe

Otoczenie biznesowe

Rynek leasingu w 2022 roku w Polsce, negatywnie odczuł wpływ pogarszającego się otoczenia makroekonomicznego. Największym wyzwaniem, z którym mierzyła się branża leasingowa, była mniejsza dostępność środków trwałych do sfinansowania, spowodowana głównie przerwami w produkcji i zakłóceniami w łańcuchach dostaw. Gwałtowny wzrost cen produktów i usług oraz rosnące stopy procentowe wpływały także na bardziej ostrożne strategie inwestycyjne klientów.

Santander Leasing S.A. zakończyła rok 2022 z dynamiką sprzedaży zbliżoną do średniej dla branży utrzymując stabilną pozycję na polskim rynku leasingowym.

Ważne wydarzenia i osiągnięcia

- W 2022 roku spółka sfinansowała aktywa o wartości netto 6,8 mld zł, tj. o 1% mniej w stosunku do wyniku roku 2021.
- Należności od klientów w 2022 roku przekroczyły poziom 12,3 mld zł i wzrosły o +4,6% w stosunku do roku ubiegłego.
- Trzeci rok z rzędu spółka została liderem badania Marki Godnej Zaufania w kategorii leasing. Głosami właścicieli i kadry zarządzającej małych i średnich firm wyprzedziła ponad 2-krotną różnicą głosów pozostałych konkurentów na rynku. Badanie Marka Godna Zaufania już po raz siódmy przeprowadził na zlecenie miesięcznika „My Company Polska” instytut badawczy Kantar Polska, realizując ankietę wśród ponad 1200 przedsiębiorców.
- W lutym 2022 roku Santander Leasing, jako pierwszy w branży leasingowej, wprowadził podpis biometryczny (BioPodpis) na ekranie monitora doradcy leasingowego. Z tej opcji w grudniu 2022 r. skorzystało już niemal 70% klientów, a odsetek wszystkich umów zawieranych cyfrowo wyniósł prawie 90%. BioPodpis spełnia wszystkie wymagania podpisu własnoręcznego, przyspiesza proces zawarcia umowy i jej realizacji oraz wspiera działania związane z ochroną środowiska.
- W kwietniu 2021 roku Santander Leasing S.A. podpisała z Bankiem Gospodarstwa Krajowego umowę portfelowej linii gwarancyjnej. Od sierpnia 2021 do grudnia 2022 roku, spółka oferowała umowy leasingu oraz pożyczki, objęte przez BGK gwarancją spłaty z regwarancją Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego, w ramach Paneuropejskiego

Funduszu Gwarancyjnego (PFG). Fundusz ten ma na celu ochronę gospodarki UE przed skutkami epidemii COVID-19 i stanowi pomoc publiczną, udzielaną przez BGK, której beneficjentem jest klient z sektora MŚP. Gwarancją może być objęte do 80% kapitału z umowy leasingu lub pożyczki. Przyznany Santander Leasing S.A. limit gwarancji to 1 mld zł i został on wykorzystany na poziomie 77%.. Umowa portfelowej linii gwarancyjnej wygasła z dniem 31 grudnia 2022 roku.

II. Podstawowe informacje

Historia spółki i zakres działalności

Spółka Santander Leasing S.A. rozpoczęła swoją działalność w dniu 3 października 1996 roku, kiedy została zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla Miasta Warszawy Wydział XVI Gospodarczy, jako Zachodni Leasing S.A. W lipcu 2001 roku siedziba spółki została przeniesiona do Poznania. Od 21 lutego 2002 roku spółka prowadziła działalność pod nazwą BZ WBK Leasing S.A.

Spółka BZ WBK Leasing S.A. połączyła się w trybie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu Spółek Handlowych z następującymi podmiotami: BZ WBK Finanse & Leasing S.A. oraz BZ WBK Lease S.A.

W dniu 29 marca 2013 roku nastąpiło połączenie BZ WBK Leasing S.A. z BZ WBK Finanse & Leasing S.A., polegające na przejściu przez BZ WBK Leasing S.A. spółki BZ WBK Finanse & Leasing S.A., przez przeniesienie całego majątku BZ WBK Finanse & Leasing S.A. na BZ WBK Leasing S.A.

W dniu 28 lutego 2017 roku, nastąpiło połączenie BZ WBK Leasing S.A. z BZ WBK Lease S.A., polegające na przejściu przez BZ WBK Leasing S.A. spółki BZ WBK Lease S.A., przez przeniesienie całego majątku BZ WBK Lease S.A. na BZ WBK Leasing S.A.

7 września 2018 roku, w ślad za zmianą nazwy Banku Zachodniego WBK na Santander Bank Polska, również BZ WBK Leasing S.A. zmieniła nazwę na Santander Leasing S.A. Rebranding był bezpośrednim następstwem przynależności do Grupy Santander.

Spółka jest wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026084. Kapitał zakładowy spółki wynosi 310 000 000,00 złotych i jest w całości opłacony. Siedziba spółki mieści się w Poznaniu przy ul. Kolorowej 8.

Akcjonariuszem Santander Leasing S.A. jest Santander Finanse sp. z o.o. - spółka posiadająca 3 100 000 akcji, co stanowi 100% kapitału zakładowego spółki. Santander Finanse sp. z o.o. jest spółką w 100% zależną od Santander Bank Polska S.A.

Na dzień 31 grudnia 2022 Santander Leasing S.A. posiadał na terenie całego kraju, 89 oddziałów zarejestrowanych w Krajowym Rejestrze Sądowym. Zadania oddziałów mają przede wszystkim charakter pomocowy w zakresie prowadzenia działalności biznesowej spółki i nie mają statusu wyodrębnionych zakładów w rozumieniu wymogu informacyjnego.

Podstawowe składniki oferty

Santander Leasing S.A. oferuje produkty dla przedsiębiorców z wszystkich segmentów. Są to produkty finansujące szeroki zakres środków trwałych – zarówno ruchomości, jak i nieruchomości. Oferta produktowa spółki oparta jest głównie o konstrukcję leasingu operacyjnego oraz leasingu finansowego (w ujęciu podatkowym), a także konstrukcję umowy pożyczki zabezpieczonej finansowanymi aktywami. W ofercie znajdują się produkty dopasowane marketingowo do wybranych sektorów działalności klientów, m.in. rolnictwo, medycyna, budownictwo. Realizując strategię grupy Santander, jak również wspierając klientów w transformacji w kierunku korzystania z pojazdów oraz urządzeń zero - i niskoemisyjnych, spółka wdraża i rozwija produkty finansujące “zielone” aktywa. Ofertę finansowania uzupełnia szeroka gama produktów ubezpieczeniowych udostępnianych klientom we współpracy z wiodącymi na polskim rynku towarzystwami ubezpieczeń oraz karty paliwowe do leasingowanych pojazdów, oferowane we współpracy z wiodącymi koncernami paliwowymi.

Informacja o produktach

W odpowiedzi na zapotrzebowanie klientów, jak również nasilającą się konkurencję na rynku, Santander Leasing S.A. konsekwentnie rozwija oraz usprawnia swoją ofertę produktową. Spółka kładzie nacisk na wysoką jakość produktów, usług oraz obsługi, co powoduje, że jej oferta cieszy się zaufaniem coraz większej liczby klientów.

W 2022 roku w ofercie spółki dostępne były następujące produkty dopasowane marketingowo do odpowiednich grup klientów:

- Leasing środków transportu – to oferta obejmująca finansowanie szerokiego zakresu nowych i używanych środków transportu, w tym pojazdów specjalistycznych oraz środków transportu ciężkiego zarówno lądowego, jak i powietrznego (samoloty, helikoptery) czy wodnego (jachty, łodzie). Wyodrębnioną linią produktową są rozwiązania, wdrożone w kwietniu 2022 roku, umożliwiające klientom finansowanie samochodów zeroemisyjnych z możliwością uzyskania dotacji w ramach rządowego programu Mój elektryk.
- Leasing maszyn i urządzeń – to produkt będący odpowiedzią na zapotrzebowanie inwestycyjne klientów. Daje możliwość szybkiego pozyskania maszyn i urządzeń na odpowiednim poziomie technicznym i warunkach dostosowanych do potrzeb klientów.
- Leasing i pożyczka dla rolników - przeznaczona jest dla rolników indywidualnych i podmiotów prowadzących działalność rolniczą. Umożliwia finansowanie pojazdów oraz maszyn i urządzeń rolniczych. Do jej zalet należą między innymi elastyczne warunki finansowania oraz szybka obsługa zapewniana przez doradców leasingowych.

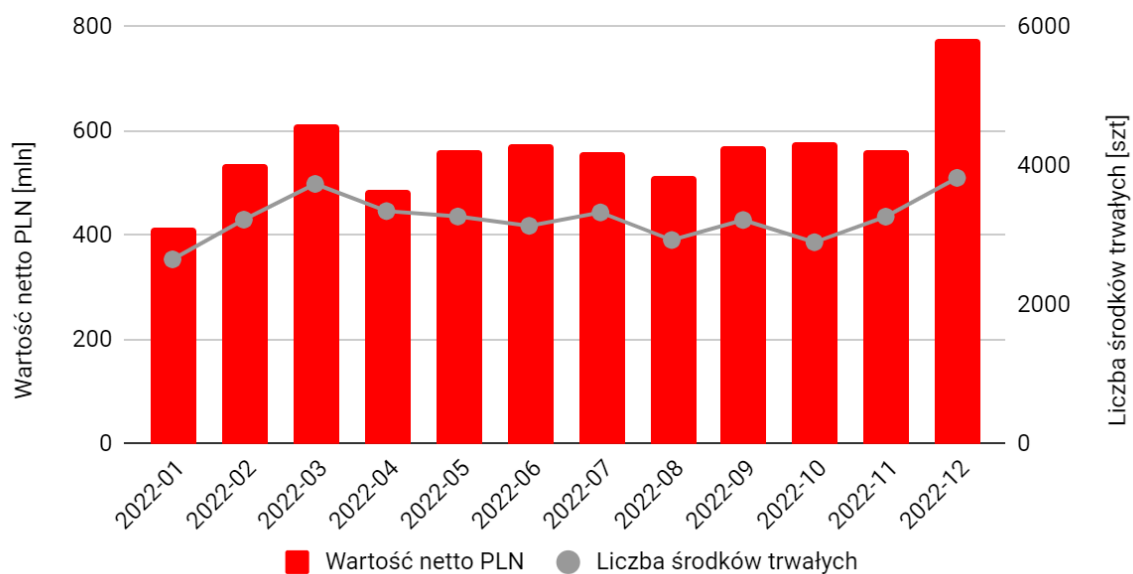
- Leasing i pożyczka dla lekarzy i lekarzy weterynarii - specjalne oferty finansowania pojazdów oraz sprzętu medycznego dla przedstawicieli branży medycznej, jakimi są podmioty prowadzące indywidualną praktykę lekarską lub weterynaryjną. Formalności związane z zawarciem umowy uwzględniają specyfikę branży.
- Leasing i pożyczka dla branży budowlanej - specjalne oferty finansowania pojazdów oraz maszyn i urządzeń budowlanych dla branży budowlanej. Formalności związane z zawarciem umowy uwzględniają specyfikę branży.
- SolarLease - specjalna oferta finansowania paneli fotowoltaicznych skierowana do przedsiębiorców.
- Leasing24 - rozwiązanie oparte o konstrukcję pożyczki, dzięki której klient może sfinansować swoje zakupy (przedmioty o niskiej wartości) bez wychodzenia z biura lub domu.
- Najem pojazdów osobowych i dostawczych - to produkt wprowadzony do oferty Spółki w październiku 2022 roku, przeznaczony dla klientów segmentu małych i średnich przedsiębiorstw. Do zalet produktu należą między innymi przewidywalne w całym okresie użytkowania pojazdu koszty oraz kompleksowe wsparcie dla klienta w trakcie trwania umowy.
- Spółka oferuje produkty dostępne w złotych, a także rozliczane bezpośrednio w walucie. Udział procentowy zawartych umów leasingu w walutach obcych w okresie 01.2022 – 12.2022 wyniósł 35%, pozostałe 65% stanowiły umowy złote.

W poniższej tabeli przedstawiono procentowy udział umów leasingu finansowego, operacyjnego (w ujęciu podatkowym) i pożyczki, według wartości netto sfinansowanych przedmiotów, jakie zostały zawarte w okresie 01.2022 – 12.2022 roku:

RODZAJ LEASINGU	LICZBA UMÓW	WARTOŚĆ UMÓW (W TYS. ZŁ)	UDZIAŁ
Leasing finansowy	799	354 146,79	5,2%
Leasing operacyjny	23 271	4 512 389,45	66,8%
Pożyczka	8 387	1 889 083,02	28,0%
Razem	32 457	6 755 619,25	100,0%

Łączna wartość netto, zawartych przez spółkę umów w roku 2022 wyniosła 6 755 619,25 tys. złotych czyli o 1% mniej niż w roku 2021.

Wartość i liczba środków trwałych sfinansowanych w 2022r. wg wartości aktywów netto



III. Przewidywany rozwój jednostki

Rozwój produktów i usług

W 2022 roku spółka realizowała przyjętą strategię w zakresie rozwoju na wybranych segmentach rynku w oparciu o wyspecjalizowane sieci sprzedaży.

Rozwój produktów i usług oferowanych przez spółkę w 2023 roku będzie nadal skoncentrowany na usprawnianiu procesu sprzedaży, podnoszeniu jakości obsługi oraz optymalizacji procesu oceny ryzyka w celu zaspokojenia potrzeb klientów.

Strategia rynkowa Santander Leasing S.A. na 2023 rok zakłada dalsze wykorzystywanie potencjału Grupy Santander Bank Polska, dalszy rozwój sprzedaży we współpracy z dostawcami środków trwałych oraz rozwój zewnętrznej sieci sprzedaży.

Działania spółki będą także skoncentrowane na jeszcze mocniejszym włączeniu się w politykę zrównoważonego rozwoju oraz finansowanie rozwiązań i przedmiotów przyjaznych środowisku.

Istotnym elementem rozwoju Santander Leasing S.A. będzie także wykorzystanie elektronicznych kanałów komunikacji i dotarcia do klientów. W 2023 roku Santander Leasing S.A. będzie dalej usprawniała procesy obsługi klientów w kierunku automatyzacji i standaryzacji transakcji. Ambicją spółki jest wzrost zaufania u klientów oraz ich skłonności do polecenia produktów spółki, a tym samym poprawa wyniku badania NPS, przeprowadzonego w 2022 roku. Oferowanie obsługi na najwyższym poziomie oraz atrakcyjna oferta są kluczowe dla realizacji tego celu.

IV. Kluczowi kontrahenci

Informacje o odbiorcach i dostawcach

Z uwagi na skalę prowadzonej działalności oraz poziom zautomatyzowania procesu sprzedaży usług leasingowych poniżej wskazano podmioty, od których zależy sprawne funkcjonowanie spółki.

Należą do nich:

- Santander Bank Polska S.A. – główny partner w zakresie finansowania spółki, dystrybucji produktów spółki, a także dostawca usług w zakresie dostępu do infrastruktury IT, usług w zakresie oceny kredytowej oraz monitoringu i windykacji,
- ComArch S.A. - dostawca podstawowego systemu informatycznego – EGERIA Leasing,
- Talex S.A. - dostawca sprzętu komputerowego,
- DSA Polska - Cyfrowe Systemy Archiwizacji sp. z o.o. - dostawca systemu workflow,
- SAP AG – dostawca systemu raportowego Business Objects,
- Ailleron – dostawca głównego systemu sprzedażowego – DEAL+ oraz eBOK24
- podmioty z grupy AON (AON Polska Services Sp. z o.o. – agencja ubezpieczeniowa, AON Polska Sp. z o.o. – broker ubezpieczeniowy) – współpraca w zakresie obejmowania klientów ochroną ubezpieczeniową,
- Santander Finanse Sp. z o.o. (agencja ubezpieczeniowa, usługi pośrednictwa) – współpraca w zakresie pośrednictwa i organizacji sprzedaży usług Santander Leasing S.A., obejmowania przedmiotów finansowanych oraz klientów ochroną ubezpieczeniową oraz w zakresie obsługi operacyjnej

Do podmiotów o strategicznym znaczeniu dla działalności spółki należy zaliczyć również nizej wymienione firmy ubezpieczeniowe oraz koncerny paliwowe, z którymi spółka współpracowała w 2022 roku w zakresie ubezpieczenia majątku sfinansowanego w formie pożyczki oraz oddanego w leasing:

- Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.
- Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń Ergo Hestia S.A.
- Europ Assistance Irish Branch (działającego przez Europ Assistance Polska Sp. z o.o.
- Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Warta S.A.
- AXA France IARD Societe Anonyme (działająca za pośrednictwem AXA Partners S.A. Oddział w Polsce (część AXA))

- Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
- Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.
- PKN Orlen S.A.
- BP Europa SE Oddział w Polsce

V. Zasoby ludzkie i system wartości

Zasoby ludzkie

Wielkość zatrudnienia:

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. zatrudnienie w Santander Leasing S.A. wynosiło 308 osób i wzrosło o 13% w porównaniu do roku ubiegłego.

W roku 2022, kontynuowaliśmy pracę w systemie hybrydowym. Model jaki przyjęła Spółka dla wszystkich pracowników to 40/60 (40% czasu pracy w biurze + 60% pracy zdalnej).

W roku 2022 Santander Leasing S.A. kontynuowała prowadzenie programu PPK (Pracownicze Plany Kapitałowe), który utworzyła w roku 2019, zgodnie z wymogami ustawodawczymi. W celu realizacji PPK, Santander Leasing S.A. podpisała we wrześniu 2019 roku umowę z Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. o zarządzanie Pracowniczym Planem Kapitałowym. Przedmiotem umowy jest prawidłowe realizowanie obowiązków związanych z PPK tworzonym i prowadzonym przez Santander Leasing S.A. Środki gromadzone przez uczestników programu (pracowników) są lokowane w subfunduszach właściwych dla wieku uczestnika.

Inicjatywy charytatywne / społecznościowe

Spółka podejmuje działania o charakterze charytatywnym, między innymi poprzez organizację licytacji oraz przygotowanie podarunków świątecznych dla podopiecznych wybranego domu opieki społecznej, udział w biegach charytatywnych.

Inicjatywy społecznościowe zrealizowane w 2022 roku to: zbiórka środków pieniężnych, materiałów rzeczowych dla osób z Ukrainy w związku z wybuchem wojny. Przyłączyliśmy się do wspólnej akcji z Fundacją Santander "Podwójna Moc Pomagania", przekazując darowiznę na cele statutowe Fundacji z przeznaczeniem na wsparcie Ukrainy. Po raz kolejny pracownicy Spółki wzięli udział w biegu charytatywnym Business Run 2022, oraz w biegu organizowanym w ramach Grupy Santander "Północny Pomaga". Zaangażowaliśmy się w akcję Movember - listopad miesiącem walki z rakiem jąder i prostaty oraz przygotowaliśmy ponad 80 paczek świątecznych dla podopiecznych domu opieki społecznej.

Ochrona środowiska naturalnego

W roku 2022 spółka kontynuowała działania środowiskowe i po raz kolejny uzyskała certyfikat ISO 14001. Spółka kontynuuje działania w ramach ochrony środowiska naturalnego, wdrażając system zarządzania środowiskowego, w ramach którego promujemy aktywny tryb życia, redukujemy ilość wydruków, budujemy ekoświadomość pracowników np. wdrażając eko pożyczkę dla naszych pracowników. Wdrażamy rozwiązania technologiczne wspierające zdalne podpisywanie dokumentów.

Kodeks Etyki Biznesu

W Santander Leasing S.A. obowiązują zasady etyczne, wyznaczające standardy postępowania i stanowiące fundament kultury organizacyjnej całej grupy kapitałowej, której Santander Leasing S.A. jest częścią. Treści tych zasad spisane są w Generalnym Kodeksie Postępowania, dokumencie tożsamym z wersją przyjętą do stosowania w Grupie Santander Bank Polska, zgodnie z którym spółka, we wszystkich aspektach swojej działalności, kieruje się wymogami etyki zawodowej, przestrzeganiem prawa oraz obowiązujących regulacji, a także postępuje zgodnie z najlepszym modelem zarządzania ryzykiem. Uzupełnieniem zapisów kodeksu są dodatkowe regulacje zawierające precyzyjne zalecenia w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, ochrony danych osobowych i zasad ich przetwarzania, zarządzania konfliktami interesów, ochrony informacji oraz przeciwdziałaniu korupcji.

Celem i ambicją spółki jest nie tylko utrzymanie, ale również doskonalenie klimatu zaufania, jaki został wypracowany w relacjach z klientami, pracownikami oraz udziałowcami.

W ramach szczegółowych wytycznych wspierających Kodeks, pracownicy spółki, za pośrednictwem uruchomionych przez Santander Bank Polska S.A. specjalnych kanałów komunikacyjnych, mają możliwość konsultowania się w związku z wątpliwościami natury etycznej oraz zgłaszania związanych z tym problemów jak i naruszeń.

Ponadto spółka jako członek Grupy Santander Bank Polska od kilku lat działa zgodnie z zasadami społecznej odpowiedzialności biznesu, prowadząc działalność w sposób zrównoważony z uwzględnieniem wpływu podejmowanych decyzji na poszczególnych interesariuszy: klientów, pracowników, partnerów biznesowych, społeczności oraz środowisko naturalne. Wytyczne w tym zakresie zostały zawarte w obowiązujących w Spółce politykach społeczno-środowiskowych wspierających praktyczne stosowanie wartości i zasad odpowiedzialnego biznesu w poszczególnych obszarach działalności dotyczących zmian klimatycznych, praw człowieka, wolontariatu pracowniczego i zarządzania ryzykiem „wrażliwych” sektorów. Zgodnie z tymi dokumentami spółka podejmuje decyzje, biorąc pod uwagę ich wymiar etyczny, społeczny i środowiskowy, a także kryteria finansowe i ryzyko.

VI. Sytuacja finansowa w 2022 roku

Rachunek zysków i strat

Poniższa tabela przedstawia zmiany, jakie zaszły w podstawowych wielkościach rachunku zysków i strat Santander Leasing S.A. w 2022 roku w porównaniu z rokiem poprzednim.

w mln zł

Wybrane dane z rachunku zysków i strat	2022	2021	Zmiana
Wynik z działalności podstawowej przed odpisami z tytułu utraty wartości należności	209,4	205,7	3,7
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności	(54,0)	(67,6)	13,6
Wynik z działalności podstawowej	155,4	138,2	17,2
Koszty operacyjne	(91,0)	(82,1)	(8,9)
Zysk brutto	64,4	56,1	8,3
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	3,7	(14,7)	18,4
Zysk netto	68,1	41,4	26,7

Zysk netto za 2022 rok był o 26,7 mln złotych wyższy od osiągniętego w roku 2021. Najważniejsze czynniki mające wpływ na wynik finansowy w br. w porównaniu z rokiem ubiegłym to:

- wyższy (o 8,9 mln zł) wynik odsetkowy,
- wyższe (o 14,4 mln zł) przychody pozaodsetkowe
- niższy (o 22,1 mln zł) wynik z tytułu prowizji
- niższe (o 13,6 mln zł) obciążenie wyniku z tytułu odpisów na utratę wartości należności
- niższe (o 18,4 mln zł) obciążenie z tytułu podatku dochodowego (w tym 15,6 mln zł z tytułu niezrealizowanej rezerwy dotyczącej dyskonta dla transakcji sekurytyzacji)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Poniższa tabela przedstawia zmiany, jakie zaszły w strukturze aktywów i zobowiązań oraz poszczególnych pozycji w 2022 roku w porównaniu do 2021 roku.

w mln zł

Wybrane wielkości sprawozdania	2022	2021	Zmiana
Aktywa razem	13 243,5	12 805,7	437,8
Największe składniki aktywów			
Należności od klientów*	12 582,1	12 043,6	538,5
- w tym pożyczka podporządkowana	-	559,7	(559,7)
Największe składniki pasywów			
Zobowiązania wobec banków i innych inst. fin.	11 812,9	7 890,2	3 922,7
Zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji	-	2 062,5	(2 062,5)
- w tym pożyczka podporządkowana	-	544,6	(544,6)
Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji	336,6	1 865,2	1 528,6
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	201,4	194,4	7,0
Kapitały razem	780,8	652,7	128,15

*Łącznie z pozycją Należności od banków

Należności

Santander Leasing S.A., do zarządzania aktywami finansowymi (dot. umów pożyczki), stosuje model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych, zgodnie z którym należności z tytułu zawartych umów pożyczki wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Spółka na dzień 31.12.2022 roku posiadała aktywa finansowe, w skład których wchodziły instrumenty pochodne wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Udział należności walutowych w strukturze portfela miał tendencję rosnącą - należności walutowe na 31 grudnia 2022 stanowią ok. 29% portfela.

Finansowanie

Santander Leasing S.A. finansuje swoją działalność głównie w oparciu o kredyty bankowe. Spółka wykorzystuje kredyty udzielone przez banki krajowe oraz międzynarodowe instytucje finansowe. Największe finansowanie udzielone jest przez Santander Bank Polska S.A. W 2022 r. spółka wyemitowała trzy serie krótkoterminowych obligacji krajowych na łączną kwotę 1,24 mld zł. Na potrzeby oceny wskaźników zadłużenia spółka dokonała kalkulacji wskaźnika zobowiązania/ kapitały.

w tys. złotych

Pozycja bilansu	2022
Zobowiązania	12 462 635
Kapitały	780 823
Wskaźnik zobowiązania/ kapitały	15,96

Czynniki istotne dla rozwoju jednostki

Wybuch wojny w Ukrainie w lutym 2022 roku, poza skutkami społecznymi, miał też zdecydowanie negatywny wpływ na europejskie i światowe gospodarki, przynosząc niepewność na rynkach oraz wysokie ceny surowców i energii. Także polska gospodarka wyraźnie zwolniła. Wysoki poziom inflacji, gwałtowny wzrost stóp procentowych oraz spadek dochodów gospodarstw, pogorszyły nastroje inwestycyjne oraz konsumpcję prywatną.

W 2022 r. średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem osiągnął poziom 14,4%. Rada Polityki Pieniężnej ośmiokrotnie podniosła stopy procentowe, kończąc rok ze stopą referencyjną na poziomie 6,75%. Skutkowało to m.in., większym zainteresowaniem finansowania inwestycji leasingowych w oparciu o stałą stopę procentową.

Rok 2022 był także okresem dużych wahań kursu złotego. Ostatecznie na dzień 31 grudnia 2022 średni kurs PLN/EUR ogłoszony przez NBP wyniósł 4,6899 PLN, czyli był wyższy o 0,0905 PLN od kursu z ostatniego dnia roboczego 2021 roku

Prognozy makroekonomiczne na 2023 rok zakładają kontynuację spowolnienia gospodarczego oraz utrzymanie wysokich stóp procentowych mające na celu obniżenie inflacji do poziomu celu budżetowego.

Zasady tworzenia odpisów aktualizujących wartość należności

Zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), stosowanymi w Santander Leasing S.A, spółka zobowiązana jest m.in. do przestrzegania zasad ustalania wartości ekspozycji kredytowych (leasingowych) zgodnie ze standardem.

MSSF nr 9 wprowadziło nowe podejście do szacowania wartości oczekiwanej straty z tytułu utraty wartości ekspozycji leasingowych oraz umów pożyczki wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Na koniec 2022 roku w sprawozdaniu z sytuacji finansowej stan pozycji „odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności” wyniósł 300 195 tys. złotych w porównaniu z 266 311 tys. złotych na koniec 2021 roku.

VII. Zarządzanie ryzykiem

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Santander Leasing S.A. jest prowadzenie oraz efektywny rozwój działalności w ramach wyznaczonych parametrów ryzyka. Zasady oraz tryb zarządzania ryzykiem określają obowiązujące standardy oraz wytyczne zawarte w regulacjach i rekomendacjach nadzorczych.

Zarządzanie kapitałem

Zarządzanie kapitałem własnym ma na celu zapewnienie adekwatnego, w odniesieniu do skali oraz rodzaju prowadzonej działalności, poziomu kapitałów. W szczególności udział kapitałów własnych w finansowaniu aktywów powinien zapewnić stabilność finansową oraz wiarygodność finansową dla kontrahentów i wierzycieli, w szczególności dla instytucji finansujących działalność spółki.

Celem zarządzania kapitałem jest utrzymanie optymalnych proporcji finansowania aktywów funduszami własnymi i obcymi, tak z punktu widzenia bezpieczeństwa finansowego, jak i rentowności kapitału. Zarządzanie kapitałem jest uzależnione od polityki właściciela, w szczególności w zakresie polityki dywidendowej, jak i strategii finansowania spółek zależnych.

W dniu 28 stycznia 2022 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału o 60.000 tys. zł do łącznej kwoty 310.000 tys. zł. Nowe akcje Santander Leasing S.A. zostały objęte i opłacone przez Santander Finanse sp. z o. o. środkami pieniężnymi 1 lutego 2022 r.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym i finansowym

Santander Leasing S.A. jest narażona na następujące ryzyka związane z bieżącą działalnością: kredytowe oraz finansowe (w tym płynności).

Spółka, w ścisłej współpracy z Santander Bank Polska S.A., w aktywny sposób zarządza tymi ryzykami poprzez podejmowanie działań oraz wdrażanie polityk i procedur mających na celu ograniczenie ich negatywnego wpływu na wynik finansowy oraz wartość i reputację spółki. Wraz ze zmianą sytuacji rynkowej, wprowadzaniem nowych produktów oraz narzędzi informatycznych, spółka modyfikuje podejście do ryzyka oraz metody jego pomiaru.

Na Zarządzie spółki spoczywa odpowiedzialność za określenie i wdrożenie struktury zarządzania ryzykiem. Zarząd, bazując na doświadczeniach własnych, oraz wskazówkach i rozwiązaniach Santander Bank Polska S.A., nadaje kompetencje do zarządzania poszczególnymi ryzykami, zatwierdza polityki i strategie biznesowe, dokonuje przeglądu wyników finansowych.

W 2022 roku w spółce funkcjonowały:

- Obszar ryzyka kredytowego - odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym
- Biuro zarządzania ryzykiem finansowym - odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem płynności i finansowym.

W zakresie ryzyka finansowego Spółka dopuszcza wykorzystywanie wszystkich dostępnych instrumentów zarządzania tym ryzykiem, przy czym czynnikiem wpływającym na ich dobór jest elastyczność w zakresie kształtowania kwoty transakcji, okresu zapadalności oraz ceny. Podstawowymi instrumentami zabezpieczenia stosowanymi w spółce są: transakcje wymiany walut oraz transakcje IRS. Dodatkowo w ramach zarządzania ryzykami, spółka ma podpisane dwie umowy transakcji sekurytyzacji syntetycznych, w wyniku których gwarancją został objęty portfel umów leasingu i pożyczek.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne obejmuje zagrożenie stratami wynikającymi z nieodpowiednich procesów wewnętrznych, systemów, błędów ludzkich oraz czynników zewnętrznych i dotyczy wszystkich procesów biznesowych realizowanych przez spółkę w tym czynności wykonywanych przez podmioty zewnętrzne w ramach podejmowanej współpracy ze stronami trzecimi. Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja prawdopodobieństwa wystąpienia i ograniczanie skutków niespodziewanych, niekorzystnych zdarzeń. Spółka, jako członek Grupy Santander Bank Polska, stosuje strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym obowiązującą w całej Grupie, wspieraną przez szczegółowe polityki, procedury i wytyczne opisujące sposób identyfikowania, szacowania, monitorowania i ograniczania tego ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje szereg elementów powiązanych, angażuje pracowników wszystkich szczebli i jest realizowany z wykorzystaniem następujących narzędzi:

- identyfikacja i szacowanie ryzyka,
- raportowanie i wyciąganie wniosków ze zdarzeń operacyjnych,
- analiza wskaźników,
- plany utrzymania ciągłości biznesowej (BCM),
- bezpieczeństwo informacji,
- ubezpieczenie,
- sprawozdawczość.

VIII. Ważne wydarzenia i uwarunkowania wewnętrzne

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Santander Leasing S.A.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku jedynym akcjonariuszem Santander Leasing S.A., była spółka Santander Finanse sp. z o.o., posiadająca 3 100 000 akcji o wartości nominalnej 310 000 000,00 złotych. Santander Finanse sp. z o.o. jest spółką w 100% zależną od Santander Bank Polska S.A., który jest właścicielem wszystkich jej udziałów.

Organy władzy

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

W dniu 18 marca 2022 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Santander Leasing S.A., które zatwierdziło przedłożone przez Zarząd sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności spółki za 2021 rok. Uchwalono również podział zysku netto za rok 2021 przekazując kwotę 3 316 358,79 zł na kapitał zapasowy oraz kwotę 38 138 126,07 zł na kapitał rezerwowy. Ponadto, udzielono członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2021 roku.

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej Santander Leasing S.A. na dzień 31 grudnia 2022 roku.

L.p.	Skład	Funkcja w Radzie Nadzorczej
1.	John Power	Przewodniczący Rady Nadzorczej
2.	Arkadiusz Przybył	Członek Rady Nadzorczej
3.	Marcin Prell	Członek Rady Nadzorczej

Zarząd

Skład Zarządu Santander Leasing S.A. na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Funkcja w Zarządzie	Skład na 31.12.2022
Prezes Zarządu:	Tomasz Jąder
Wiceprezes Zarządu:	Krzysztof Kowalewski

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2021 roku w składzie Rady Nadzorczej oraz Zarządu nie wystąpiły żadne zmiany.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Zgodnie z treścią Statutu Santander Leasing S.A., w dniu 30 maja 2022 roku Rada Nadzorcza spółki podjęła uchwałę w sprawie wyboru PricewaterhouseCoopers Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. na biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego spółki za rok obrotowy 2022.

Nakłady inwestycyjne

W 2022 roku nakłady inwestycyjne wynikały przede wszystkim z kontynuacji rozwoju infrastruktury informatycznej, głównie rozwoju procesów sprzedażowych, posprzedażowych oraz dotyczących workflow. Łączna wartość nakładów inwestycyjnych wyniosła 13,7 mln zł z czego ok. 97% dotyczyło wydatków informatycznych.

Wydarzenia po dacie bilansu

Nie wystąpiły.

IX. Oświadczenia Zarządu

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu Santander Leasing S.A., informacje finansowe oraz dane porównywalne zaprezentowane w „Sprawozdaniu finansowym Santander Leasing S.A. za 2022 rok” zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową spółki. Zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji Santander Leasing S.A. w 2022 roku.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badanie rocznego „Sprawozdania finansowego Santander Leasing S.A. za 2022 rok”, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Wedle najlepszej wiedzy Zarządu Santander Leasing S.A., 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.

Data	Imię i nazwisko	Funkcja
17.02.2023	Tomasz Jąder	Prezes Zarządu
17.02.2023	Krzysztof Kowalewski	Wiceprezes Zarządu