

Santander Leasing S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe

Sprawozdanie z działalności

Za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 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 2023 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 2023 r.;

oraz sporządzone za rok obrotowy zakończony tego dnia:

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

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego („KSB”), a także 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 przyszłości.

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 zмовы, 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 wnioski 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 Zarządu z działalności Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 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 Sprawozdania z działalności 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 Sprawozdania z działalności.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem wynikającym z KSB jest przeczytanie Sprawozdania z działalności, i czyniąc to, rozważenie czy jest ono 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 Sprawozdania z działalności, 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 w rejestrze: 12045

Warszawa, 19 lutego 2024 r.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SANTANDER LEASING S.A.
ZA 2023 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 2023.....	4
Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok 2022.....	5
Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych	6
Noty objaśniające do danych finansowych.....	8
1. Informacje ogólne o Spółce.....	8
2. Polityka rachunkowości.....	10
3. Wynik z tytułu odsetek.....	36
4. Wynik z tytułu prowizji.....	36
5. Wynik z tytułu różnic kursowych.....	37
6. Przychody pozaodsetkowe	37
7. Przychody z tytułu leasingu operacyjnego.....	38
8. Amortyzacja przedmiotów leasingu wraz z pozostałymi kosztami leasingu operacyjnego.....	38
9. Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	39
10. Koszty pracownicze	39
11. Koszty działania Spółki	40
12. Pozostałe koszty operacyjne.....	40
13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.....	40
14. Podział zysku	41
15. Środki pieniężne.....	42
16. Należności od banków.....	42
17. Pochodne instrumenty finansowe.....	45
18. Należności od klientów	46
19. Wartości niematerialne.....	53
20. Rzeczowe aktywa trwałe	54
21. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	56
22. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	58
23. Pozostałe aktywa	59
24. Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych	60
25. Zobowiązania z tytułu emisji obligacji.....	63
26. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług.....	64
27. Rezerwy	65
28. Zobowiązania z tytułu leasingu.....	66
29. Pozostałe zobowiązania	68
29.a. Zmiana stanu zarachowanych kosztów na świadczenia pracownicze	68
29.b. Świadczenia pracownicze.....	69

30.	Kapitał akcyjny.....	70
31.	Kapitał zapasowy.....	70
32.	Kapitał rezerwowy.....	71
33.	Kapitał z aktualizacji wyceny.....	71
34.	Wartość godziwa	71
35.	Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych.....	75
36.	Zmiany zobowiązań lub aktywów warunkowych	75
37.	Aktywa i zobowiązania stanowiące zabezpieczenie.....	77
38.	Leasing finansowy	77
39.	Leasing operacyjny	78
40.	Podmioty powiązane.....	79
41.	Wydarzenia po dacie bilansu	83
42.	Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta	83
43.	Zarządzanie ryzykiem.....	83

Rachunek zysków i strat

Za okres:		od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
	Nota		
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek		876 846	639 916
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości inwestycji leasingowej netto		598 642	424 742
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie		278 204	207 801
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		-	7 373
Koszty odsetkowe		(661 085)	(441 022)
Wynik z tytułu odsetek	3	215 761	198 894
Przychody z tytułu prowizji		21 176	18 903
Koszty z tytułu prowizji		(57 965)	(64 149)
Wynik z tytułu prowizji	4	(36 789)	(45 246)
Wynik z tytułu różnic kursowych	5	4 226	4 883
Przychody pozaodsetkowe	6	55 968	48 955
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	7	10 317	9 298
Amortyzacja przedmiotów leasingu wraz z pozostałymi kosztami leasingu operacyjnego	8	(6 944)	(7 426)
Wynik z działalności podstawowej przed odpisami z tytułu oczekiwanych strat kredytowych		242 539	209 358
Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	9	(34 824)	(54 003)
Wynik z działalności podstawowej		207 715	155 355
Koszty operacyjne w tym:		(118 211)	(90 982)
koszty pracownicze i koszty działania spółki	10, 11	(93 500)	(77 391)
amortyzacja	19,20,22	(14 658)	(9 922)
pozostałe	12	(10 053)	(3 669)
Zysk brutto		89 504	64 373
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	13	(18 309)	3 746
Zysk netto	14	71 195	68 119

Sprawozdanie z innych całkowitych dochodów**Sprawozdanie z innych całkowitych dochodów**

	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
Zysk netto	71 195	68 119
Pozostałe całkowite dochody/(straty) netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	-	-
Pozostałe całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	(86)	25
Zyski aktuarialne - rezerwy emerytalne i rentowe	(106)	47
Podatek odroczony	20	(22)
Pozostałe całkowite dochody netto, razem	(86)	25
Całkowite dochody netto, razem	71 109	68 144

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Na dzień:	31.12.2023	31.12.2022
Aktywa			
	Nota		
Środki pieniężne	15	3 177	2 640
Należności od banków	16	302 259	253 974
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	17	2 305	8 678
Należności od klientów	18	13 412 788	12 328 201
- wyceniane do wartości inwestycji leasingowej netto		9 601 353	8 886 687
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		3 811 435	3 441 514
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	352 639	334 771
Wartości niematerialne	19	29 693	20 387
Rzeczowe aktywa trwałe	20	73 130	28 022
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	22	8 139	8 845
Pozostałe aktywa	23	274 329	257 940
Aktywa razem		14 458 459	13 243 458
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych	24	12 798 260	11 812 960
Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji	25	502 127	336 570
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	26	174 778	201 385
Rezerwy	27	1 332	1 915
Zobowiązania z tytułu leasingu	28	9 467	10 472
Pozostałe zobowiązania	29	112 777	98 662
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	17	296	201
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		7 491	470
Zobowiązania razem		13 606 528	12 462 635
Kapitały			
Kapitał akcyjny	30	310 000	310 000
Zyski zatrzymane:			
<i>kapitał zapasowy</i>	31	44 980	39 531
<i>kapitał rezerwowy</i>	32	425 780	363 111
<i>wynik roku bieżącego</i>		71 195	68 119
Kapitał z aktualizacji wyceny	33	(24)	62
Kapitały razem		851 931	780 823
Kapitał i zobowiązania razem		14 458 459	13 243 458

Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok 2023

Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok 2023	Kapitał akcyjny	Zyski zatrzymane			Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitały razem
		Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Zyski z lat ubiegłych i wynik roku bieżącego		
	nota 30	nota 31	nota 32	nota 14	nota 33	
Kapitał własny na dzień 1 stycznia 2023	310 000	39 531	363 111	68 119	62	780 823
Kapitał własny na dzień 1 stycznia 2023	310 000	39 531	363 111	68 118	62	780 823
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy	-	-	-	71 195	(86)	71 109
<i>Zysk netto na okres sprawozdawczy</i>	-	-	-	71 195	-	71 195
<i>Pozostałe całkowite dochody netto</i>	-	-	-	-	(86)	(86)
przekazanie zysku roku 2022 na kapitał zapasowy	-	5 449	-	(5 449)	-	-
przekazanie zysku roku 2022 na kapitał rezerwowy	-	-	62 669	(62 669)	-	-
Kapitał własny na dzień 31 grudnia 2023	310 000	44 980	425 780	71 195	(24)	851 931

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 30	nota 31	nota 32	nota 14	nota 33	
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

Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych

	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk przed podatkowaniem	89 504	64 373
Korekty:		
Amortyzacja*	17 606	12 171
Zysk z działalności inwestycyjnej	(208)	(528)
Odsetki i opłaty wyłączane z działalności operacyjnej	138 274	177 373
Straty/Zyski z tytułu różnic kursowych	(277 134)	(58 042)
Inne korekty	725	(779)
Zmiany :		
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	6 468	(7 351)
Zmiana stanu należności od banków	(48 285)	10 276
Zmiana stanu należności od klientów	(1 084 587)	(548 842)
Zmiana stanu aktywów z tytułu praw do użytkowania	(2 285)	(6 499)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(28 058)	(535 803)
Zmiana stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	784	134 639
Podatek dochodowy zapłacony	(29 233)	(36 629)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 216 429)	(795 641)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	3 898	4 819
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 898	4 819
Wydatki	(73 844)	(25 593)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(73 844)	(25 593)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(69 946)	(20 774)

	od 01.01.2023	od 01.01.2022
Za okres:	do 31.12.2023	do 31.12.2022
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	3 762 957	7 849 076
Zaciągnięcia kredytów	3 262 957	6 554 076
Dopłaty do kapitału	-	60 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych - obligacje	500 000	1 235 000
Wydatki	(2 476 045)	(7 037 961)
Spłaty kredytów	(2 000 662)	(2 657 576)
Wykup dłużnych papierów wartościowych - obligacje	(335 000)	(2 764 550)
Spłaty z tytułu sekurytyzacji	-	(1 445 898)
Odsetki zapłacone	(107 873)	(132 459)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	(3 757)	(3 615)
Inne wydatki finansowe - prowizje zapłacone	(28 753)	(33 863)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 286 912	811 115
Przepływy pieniężne netto, razem	537	(5 300)
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	537	(5 300)
Środki pieniężne na początek okresu	2 640	7 940
Środki pieniężne na koniec okresu	3 177	2 640

* Amortyzacja wykazana w 2023 roku w wysokości 17 606 tys. zł. oraz w 2022 roku w wysokości 12 171 tys. zł różni się od kwoty amortyzacji wykazanej w rachunku zysków i strat o 2 948 tys. zł w roku 2023 i o 2 249 tys. zł w roku 2022 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 ocenie Zarządu sytuacja wojny w Ukrainie nie ma istotnego wpływu na działalność leasingową oraz w przyszłości nie powinna istotnie wpływać na działalność gospodarczą 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 2023 zgodnie z raportem bieżącym nr 41 (2023) z dnia 23 listopada 2023 będzie dostępny dnia 16 lutego 2024 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 (na 31.12.2023):

<u>Robert Pikuła</u>	-	Przewodniczący
<u>Magdalena Proga-Stępień</u>	-	Członkini
<u>Marcin Prell</u>	-	Członek
<u>Adam Celiński</u>	-	Członek

Brak zmian w składzie Zarządu w roku 2023 i do dnia podpisania niniejszego sprawozdania.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2023 roku:

a) odwołanie ze składu Rady Nadzorczej:

- Pan John Power - z dniem 1 sierpnia 2023 r.
- Pan Arkadiusz Przybył - z dniem 15 czerwca 2023 r.

b) powołanie do składu Rady Nadzorczej:

- Pan Robert Pikuła - od dnia 16 czerwca 2023 r.,
- od dnia 8 sierpnia 2023 r. Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Pani Magdalena Proga-Stępień - od dnia 8 sierpnia 2023 r.
- Pan Adam Celiński - od dnia 8 sierpnia 2023 r.

Na podstawie umowy z dnia 15 listopada 2023 roku Santander Finanse sp. z o.o., łącznie z trzema spółkami zależnymi: Santander Leasing S.A., Santander F24 S.A. oraz Santander Factoring Sp. z o.o., utworzył Podatkową Grupę Kapitałową pod nazwą Podatkowa Grupa Kapitałowa Santander Finanse. Podatkowa Grupa Kapitałowa Santander Finanse została powołana na okres trzech lat podatkowych tj. od 1 stycznia 2024 do 31 grudnia 2024 r., 1 stycznia 2025 do 31 grudnia 2025 r., 1 stycznia 2026 do 31 grudnia 2026 r. Pierwszy rok podatkowy rozpoczął się 1 stycznia 2024 roku. Umowa ta została zarejestrowana w dniu 12 grudnia 2023 roku przez Naczelnika Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie. Santander Finanse sp. z o.o. jest w Podatkowej Grupie Kapitałowej Santander Finanse spółką dominującą. Podatkowa Grupa Kapitałowa jest instytucją prawa podatkowego przewidzianą przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Jej utworzenie oznacza konsolidację dochodów spółek wchodzących w jej skład dla celów opodatkowania podatkiem dochodowym oraz umożliwia skorzystanie z innych, zapewniających w szczególności ułatwienia operacyjne, przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, które dedykowane są podatkowym grupom kapitałowym.

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 2023 spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską.

Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone i podpisane przez Zarząd dnia 16.02.2024 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 – 3,9350

EUR – 4,3480

CHF – 4,6828

Za okres porównywalny na koniec 31.12.2022 zastosowano średni kurs NBP:

USD – 4,4018

EUR – 4,6899

CHF – 4,7679

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.

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 43 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. Aby efektywniej rozliczyć aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego zgodnie z powyższą informacją Spółka wchodzi w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej Santander Finanse utworzonej na podstawie umowy z 15 listopada 2023, począwszy od roku 2024 w zakresie rozliczenia podatku dochodowego od osób prawnych.

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 oczekiwanych strat kredytowych (expected credit loss, dalej 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 notcie 43 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 31.12.2023 w tys. zł.
aktywa z tytułu podatku odroczonego	352 639
odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych - dot. należności z tytułu umów leasingu i pożyczek	(316 007)
Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego	(9 467)
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	8 139
wartości godziwej instrumentów finansowych takich jak: kontrakty Interest Rate Swap (IRS)	2 009

Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w 2023 r.

MSR / MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący w UE 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, wydzielania 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	Zarząd przeanalizował umowy obowiązujące spółkę i nie zostały zidentyfikowane umowy, które wymagałyby zastosowania MSSF17.
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 ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 12	Zmiany do MSR 8 obejmują definicję szacunków księgowych, co powinno pomóc w odróżnieniu zasad rachunkowości od szacunków księgowych.	1 stycznia 2023	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiana do MSR 1	Rozszerzenie i zmiana zakresu ujawnień dotyczących polityki rachunkowości	1 stycznia 2023	Spółka przeanalizowała i odpowiednio zmieniła sprawozdanie tak, aby było przygotowane zgodnie z MSR1.

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

MSR / MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący w UE od	Wpływ na Spółkę
Zmiana do MSR 1	Zmiana dotyczy prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśnia ona jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiana do MSSF 16	Zmiana w zakresie kalkulacji zobowiązania leasingowego w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego.	1 stycznia 2024	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 7/MSSF 7: Umowy finansowe z dostawcami	Zmiany wymagają od jednostki ujawniania informacji jakościowych i ilościowych na temat programów finansowania dostawców, takich jak przedłużone warunki płatności oraz udzielone zabezpieczenia lub gwarancje.	1 stycznia 2024	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.*
Zmiany do MSR 21: Brak wymienności	Zmiana wymaga ujawnienia informacji, które pozwolą użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć wpływ niewymiennalności waluty.	1 stycznia 2025	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.

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.

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),
- składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu (należności od klientów z tytułu umów pożyczki, pozostałe należności oraz kredyty będące źródłem pozyskania finansowania dla celów podstawowej działalności),
- składniki aktywów z tytułu umów leasingu w wartości inwestycji leasingowej netto (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 syntetycznej 1

Od czerwca 2020 roku Santander Leasing posiada zawartą transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela pożyczek i umów leasing o łącznym początkowym wolumenie 2 mld zł. 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 umów leasingu. 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 2023 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 646,8 mln zł, transzy mezzanine 108 mln zł i transzy junior 15,3 mln zł.

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”.

Transakcja sekurytyzacji syntetycznej 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 pozostaje ujęty w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Celem przeprowadzonej przez Santander Leasing sekurytyzacji syntetycznej jest uwolnienie kapitału na poziomie Grupy Santander Bank Polska.

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 transzy junior określonej na dany dzień bilansowy.

Wg stanu na 31 grudnia 2023 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 830,6 mln zł i transzy junior 172 mln zł.

Ekspozycje bazowe analizowanej struktury sekurytyzacji syntetycznej, tj. umów pożyczek i umów leasing 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 w roku 2022 oraz w roku 2023 z tytułu posiadania gwarancji od inwestora EFI 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 transzy 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 MSSF9.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 której 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 MSR37. 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:

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

Transakcja sekurytyzacji syntetycznej 3

Dnia 28 września 2023 r. Santander Leasing S.A. zawarł umowę gwarancji z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (European Bank for Reconstruction and Development), w wyniku której gwarancją został objęty portfel umów leasingu i pożyczek w kwocie ok. 2,4 mld zł. Data zakończenia transakcji według umowy to 28 lutego 2032 r.

Zawarta przez Santander Leasing umowa gwarancji spełnia określone w Rozporządzeniu CRR (zmienionym przez Rozporządzenie 2017/2041) wymogi w zakresie sekurytyzacji syntetycznej. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel umów leasingu i pożyczek pozostaje ujęty w bilansie spółki.

Konstrukcja transakcji przewiduje podział sekurytyzowanego portfela na trzy transze: senior, protected oraz first loss. Straty w pierwszej kolejności alokowane są do transzy first loss. Natomiast transze protected i senior amortyzowane są w sposób proporcjonalny (amortyzacja pro-rata). Na moment uruchomienia gwarancji wysokość kwoty transz wynosiła odpowiednio: transzy senior 2,1 mld zł. (88% portfela), transzy protected 255 mln zł. (10,7% portfela) oraz transzy first loss 31 mln zł. (1,30% portfela). Transza protected została zagwarantowana przez EBRD. Zarówno komponent kapitałowy jak i odsetkowy ekspozycji bazowych są objęte gwarancją EBRD. Umowa przewiduje roczny okres tworzenia portfela umów objętych sekurytyzacją.

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).

Wg stanu na 31 grudnia 2023 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio: transza senior 1 793 050 tys. PLN, transza protected 218 019 tys. PLN i transza first loss 29 067 tys. PLN.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Do zobowiązań finansowych zaliczamy kredyty bankowe, 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.

Należności od banków

Spółka ujmuje w tej pozycji również należności z tytułu umów leasingu finansowego oraz leasingu operacyjnego zawartego z bankami. 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. Spółka okresowo przeprowadza analizę należności pod kątem utraty wartości- odpisu na oczekiwane straty kredytowe należności.

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.

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 gdy nie przewiduje się osiągnięcia przyszłych korzyści ekonomicznych z użytkowania wartości niematerialnych, wówczas zaprzestaje się ujmowania składnika.

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 bilansowa 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 aktywów niematerialnych wynosi 3 lata. Stawki amortyzacyjne są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji mogą stanowić podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji.

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, wartość rezydualną 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 operacyjnego 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. 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 uznana za odzyskiwalną w przyszłości.

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową Spółka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

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. Na zyski zatrzymane z lat ubiegłych składają się: kapitał akcyjny, kapitał zapasowy i kapitał rezerwowy oraz kapitał z aktualizacji wyceny.

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 rezerwowany tworzony jest z odpisów z zysku.

Do kapitałów zalicza się kapitał z aktualizacji wyceny na który odnoszone są zyski i straty aktuarialne, wyceny instrumentów zabezpieczających 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 2023 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.

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 operacyjnego 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 bezpośrednie 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 również 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 wartość) 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 Finance 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.

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 Spółka dyskontuje z zastosowaniem krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy

Przy konstrukcji krańcowej stopy leasingobiorcy Spółka uwzględnia następujące czynniki:

- sytuacja ekonomiczna i polityczna Polski (ryzyko kraju),
- bieżąca sytuacja podmiotu (ryzyko kredytowe podmiotu),
- polityka pieniężna.

Krańcowa stopa leasingobiorcy jest ustalana:

- na dzień pierwszego wdrożenia i wykorzystana na potrzeby wyceny zobowiązania leasingowego oraz prawa do użytkowania na ten dzień
- w przypadku zaistnienia modyfikacji skutkującej ponowną wyceną
- w przypadku zawarcia nowych umów leasingowych w celu wyceny zobowiązania dla tych umów.

Spółka zdecydowała się na potrzeby konstrukcji krańcowej stopy leasingobiorcy oprzeć na:

- krzywej swap pozyskiwanej z banku w ramach Grupy kapitałowej Santander Bank Polska opartej na stawce bazowej odpowiadającej walucie kontraktu i częstotliwości przepływów.

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 należności od klientów 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. podpisał dwie umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK).

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

Pierwszą umowę operacyjną Santander Leasing S.A. podpisał 30 września 2020 roku wraz z późniejszymi aneksami z dnia 18.03.2021 roku, 31.08.2021 oraz 30.06.2022 roku. Aneksy do umowy dotyczyły podwyższenia kwoty środków finansowych (Wkładu Funduszu Funduszy) do 144,5 mln zł.

Drugą umowę operacyjną Santander Leasing S.A. podpisał 2 marca 2023 roku. Wartość programu 50 mln zł.

Łączna wartość programów opiewa na kwotę 194,5 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:

Dla umowy operacyjnej podpisanej 30 września 2020 roku:

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.

Dla umowy operacyjnej podpisanej 2 marca 2023 roku:

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 1,85% (0,5% opłata przygotowawcza + 0,5% opłata dla doradcy + 0,85% obsługa centrali), od wartości prowizji należnej pośrednikowi finansowemu za przyznaną przez BGK transakcję POIR.

2) pozostałe 1,64% 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	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Odsetki od umów leasingowych, wyceniane w wartości inwestycji leasingowej netto, w tym:	598 642	424 742
z tyt. sekurytyzacji	-	7 436
Odsetki od udzielonych pożyczek, wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	278 204	207 801
z tyt. sekurytyzacji	-	887
Odsetki od pożyczki podporządkowanej, wyceniane do wartości godziwej	-	7 373
	876 846	639 916
Koszty odsetkowe	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Od kredytów bankowych	(630 034)	(377 365)
Od instrumentów pochodnych – odsetki IRS*	-	153
Od zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	-	(7 278)
Od zobowiązania z tytułu sekurytyzacji	-	(630)
Od wyemitowanych obligacji	(30 280)	(55 184)
Pozostałe	(771)	(718)
	(661 085)	(441 022)
Wynik z tytułu odsetek	215 761	198 894

W rachunku zysków i strat rozpoznane zostały odsetki od należności ze stwierdzoną utratą wartości. Ich wysokość za okres 1.1.2023-31.12.2023 wyniosła (8 774) tys. zł., a za okres 1.1.2022-31.12.2022 wyniosła odpowiednio (8 079) tys. zł.

* za okres 1.1.2022-31.12.2022 odsetki od instrumentów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosły 153 tys. zł.

4. Wynik z tytułu prowizji

Przychody prowizyjne	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Prowizje od umów leasingowych	12 410	10 305
Prowizje od pozostałej sprzedaży	1 713	1 289
Przychód z tyt. zwrotu opłat dotyczących sekurytyzacji	2 080	4 350
Prowizje od umów pożyczek	4 973	2 959
	21 176	18 903

Koszty prowizyjne	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Prowizje za gotowość sieci agentów	(28 882)	(27 127)
Opłaty gwarancyjne związane z sekurytyzacją syntetyczną	(26 923)	(35 530)
Prowizje i opłaty od kredytów	(617)	(718)
Pozostałe	(1 543)	(774)
	(57 965)	(64 149)
Wynik z tytułu prowizji	(36 789)	(45 246)

5. Wynik z tytułu różnic kursowych

Wynik z tytułu różnic kursowych	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Różnice kursowe od należności	(248 414)	130 060
Różnice kursowe od zobowiązań kredytowych	299 571	123 294
Pozostałe w tym:	(46 931)	(248 471)
<i>różnice kursowe pomiędzy ceną nabycia przedmiotów leasingu a kursem umowy leasingu</i>	(42 934)	(46 445)
	4 226	4 883

6. Przychody pozaodsetkowe

Przychody pozaodsetkowe	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Wynik na instrumentach pochodnych*	(566)	9 355
Przychody z tytułu opłat dodatkowych umów leasingu, pożyczek	21 030	15 946
Usługi świadczone w ramach umowy o współpracy	9 512	7 253
Sprzedaż towarów od umów z SBP	9 182	2 948
Czynsz za wynajem powierzchni biurowych	4 818	4 675
Przychody z rozliczenia umów leasingu, otrzymane odszkodowania	6 774	4 548
Windykacja	1 851	1 520
Przychód z tytułu ulgi na złe długi	2 116	1 174
Strata z tytułu zbycia niefinansowych aktywów trwałych	10	(120)
Pozostałe**	1 241	1 656
	55 968	48 955

* za okres 1.1.2023-31.12.2023 spółka nie posiadała rachunkowości zabezpieczeń, natomiast za okres 1.1.2022-31.12.2022 wycena od instrumentów objętych rachunkowością zabezpieczeń wyniosła 202 tys. zł.

** za okres 1.1.2023-31.12.2023 kwota 754 tys. zł dotyczyła zysku na sprzedaży przedmiotów z leasingów finansowych z gwarancją odkupu, natomiast za okres 1.1.2022-31.12.2022 kwota 414 tys. zł dotyczyła zysku na sprzedaży przedmiotów z leasingów finansowych z gwarancją odkupu.

7. Przychody z tytułu leasingu operacyjnego

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Przychody z tytułu opłat czynszowych	5 973	3 402
Przychody z tytułu sprzedaży przedmiotów leasingu	2 475	4 461
Przychody z tytułu ubezpieczeń	1 846	1 375
Przychody z tytułu opłat serwisowych	23	60
	10 317	9 298

8. Amortyzacja przedmiotów leasingu wraz z pozostałymi kosztami leasingu operacyjnego

Amortyzacja przedmiotów leasingu wraz z pozostałymi kosztami leasingu operacyjnego	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Koszty sprzedaży oraz usuwania szkody przedmiotu w leasingu operacyjnym	(2 277)	(3 793)
Amortyzacja przedmiotów leasingu	(2 948)	(2 249)
Koszty ubezpieczeń	(1 687)	(1 374)
Koszty związane z serwisowaniem przedmiotów leasingu	(32)	(10)
	(6 944)	(7 426)

9. Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Koszyk 3 - ocena portfelowa	(324)	(7 745)
utworzenie	(114 721)	(184 400)
rozwiązanie	114 397	176 655
Koszyk 3 - ocena indywidualna	(18 972)	(3 652)
utworzenie	(37 905)	(13 443)
rozwiązanie	18 933	9 791
Koszyk 1	(13 921)	(14 368)
utworzenie	(90 285)	(63 921)
rozwiązanie	76 364	49 553
Koszyk 2	(1 607)	(28 238)
utworzenie	(133 286)	(121 932)
rozwiązanie	131 679	93 694
	(34 824)	(54 003)

W powyższych pozycjach za rok 2023 ujęto spłaty należności umorzonych w kwocie 553 tys. zł, rozwiązanie rezerw na pozabilans w kwocie 674 tys. zł, spłaty klientów spisanych centralnie w kwocie 1 507 tys. zł. oraz przychód z tytułu rozpoznania aktywów na poczet oczekiwanych zwrotów z Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (EFI) w kwocie 1 571 tys. zł. natomiast 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.

Wiekowanie należności, na które utworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, zaprezentowane jest w nocie 43 w części opisującej ryzyko kredytowe.

10. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Wynagrodzenia oraz rezerwy na wynagrodzenia	(37 595)	(31 090)
<i>w tym niewypłacone wynagrodzenie na które utworzono rezerwy</i>	-	(120)
Narzuty na wynagrodzenia oraz rezerwy na narzuty	(5 538)	(4 779)
Koszty szkoleń	(1 796)	(1 020)
Koszty świadczeń socjalnych	(541)	(463)
Pozostałe	(586)	(410)
	(46 056)	(37 762)

11. Koszty działania Spółki

Koszty działania spółki	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Koszty usług obcych	(14 680)	(14 950)
Koszty audytu i opłaty prawne	(1 683)	(753)
Koszty usług IT	(9 211)	(7 854)
Konsultacje	(3 031)	(2 248)
Koszty reklamy i reprezentacji	(9 020)	(6 047)
Podatki i opłaty	(4 333)	(2 884)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(1 367)	(1 364)
Koszty rzeczowe	(1 811)	(1 636)
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(1 089)	(867)
Ubezpieczenia przedmiotów leasingu	(987)	(739)
Pozostałe	(232)	(287)
	(47 444)	(39 629)

12. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Koszty postępowań sądowych	(2 697)	(2 185)
Rozliczenie umów leasingu z SBP	(6 166)	-
Straty operacyjne i rezerwa na straty operacyjne	(75)	(111)
Pozostałe *	(1 115)	(1 373)
	(10 053)	(3 669)

* pozycja „Pozostałe” za rok 2023 zawiera koszty obsługi logistycznej pojazdów do dalszej sprzedaży lub finansowania na kwotę (221) tys. zł. natomiast 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	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Część bieżąca	36 157	4 278
w tym: podatek z lat ubiegłych	(4 593)	(1 761)
Część odroczone	(17 848)	(8 024)
	18 309	(3 746)

	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Zysk brutto	89 504	64 373
Stawka podatku	19%	19%
Podatek od zysku brutto	17 006	12 231
Różnice trwałe	1 303	(15 977)
utrata wartości portfela niepracującego dla umów pożyczek i leasingu finansowego	1 250	541
niezrealizowana rezerwa dotycząca dyskonta dla transakcji sekurytyzacji	-	(15 640)
koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	717	289
przychody niepodatkowe	(402)	(223)
pozostałe	(262)	(944)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	18 309	(3 746)

14. Podział zysku

Za rok 2023

Zarząd Santander Leasing S.A. proponuje przeznaczyć zgodnie z art. 396 par.1 k.s.h. na kapitał zapasowy 8% zysku netto za 2023 rok, tj. 5 696 tyś. 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 2022

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podzieliło zysk netto za rok 2022 w wysokości 68 118 tyś. zł w następujący sposób:

- 8% zysku netto w kwocie 5 449 tyś. zł przeznaczono na kapitał zapasowy,
- pozostałą kwotę 62 669 tyś. zł przeznaczono na kapitał rezerwowy.

15. Środki pieniężne

Środki pieniężne	31.12.2023	31.12.2022
Rachunki bieżące	3 177	2 640
Razem	3 177	2 640

16. Należności od banków

Należności od banków	31.12.2023	31.12.2022
Należności z tytułu leasingu finansowego	302 323	254 021
Należności brutto	302 323	254 021
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności:		
koszyk 1	(64)	(47)
Razem	302 259	253 974

Należności od banków brutto (wg walut)	31.12.2023	31.12.2022
W walucie polskiej	302 323	254 021
Razem	302 323	254 021

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów oraz umorzenia i spisania należności	31.12.2023	31.12.2022
Stan na 1 stycznia	(47)	(34)
Odpis bieżącego okresu	(17)	(13)
Stan na koniec okresu	(64)	(47)

Zmiana stanu należności od banków w okresie od 01.01.2023 - 31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto według stanu na 1 stycznia 2023 roku	254 021	-	-	-	254 021
Zmiana należności wynikająca z nabycia aktywów finansowych	97 872	-	-	-	97 872
Zmiana należności wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(16 550)	-	-	-	(16 550)
Zmiana należności wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(33 020)	-	-	-	(33 020)
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	302 323	-	-	-	302 323

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od banków w okresie od 01.01.2023 - 31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo odpisów według stanu na 1 stycznia 2023 roku	47	-	-	-	47
Zmiana odpisów wynikająca z nabycia aktywów finansowych	1	-	-	-	1
Zmiana odpisów wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, która nie prowadzą do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	16	-	-	-	16
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	64	-	-	-	64

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 r	34	-	-	-	34
Zmiana odpisów wynikająca z nabycia aktywów finansowych	-	-	-	-	-
Zmiana odpisów wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, która nie prowadzą 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

Zapadalność umów leasingowych została zaprezentowana w nocie numer 38 „Leasing finansowy”.

17. Pochodne instrumenty finansowe

Na dzień 31.12.2023 Santander Leasing posiada wyłącznie instrumenty pochodne typu IRS. Na koniec 2023 roku posiada 59 takich transakcji. Obecnie, żadna z transakcji nie jest objęta rachunkowością zabezpieczeń.

Pochodne instrumenty finansowe	31.12.2023		31.12.2022	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
IRS zabezpieczający umowy leasingowe - nieobjęte rachunkowością zabezpieczeń	2 305	296	8 287	201
IRS zabezpieczający kredyt CEB - nieobjęte rachunkowością zabezpieczeń	-	-	391	-
Ogółem pochodne instrumenty finansowe	2 305	296	8 678	201

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 2023 roku znajduje się 59 takich transakcji, a ich łączna wartość nominalna wynosi 62 364 tys. zł. Wartość godziwa IRS zabezpieczających umowy leasingu na dzień bilansowy wynosi (2 009) tys. zł. Transakcje te nie są objęte rachunkowością zabezpieczeń opisanej w nocie 34. Zmiany wartości godziwej instrumentów odnoszone są bezpośrednio w ciężar rachunku zysków i strat, prezentowane w pozycji „Przychody pozaodsetkowe”.

Na koniec 2022 roku Spółka posiadała 119 opisanych powyżej transakcji, a ich łączna wartość wyniosła 253 136 tys. zł. Wartość godziwa IRS zabezpieczających umowy leasingu na 31.12.2022 wyniosła (8 086) tys. zł.

Charakterystyka IRS zabezpieczających kredyty

Transakcja została zawarta w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej wynikającego z zaciągnięcia kredytu CEB, które są oparte na stawce bazowej zmiennej różnej od 1M. Kredyt ten finansuje umowy leasingowe/pożyczki oparte o zmienne oprocentowanie WIBOR 1M, dlatego zaistniała konieczność dopasowania momentu przeszacowania zobowiązań zgodnie z momentem przeszacowania aktywów.

Spółka na koniec roku 2023 nie posiada żadnej takiej transakcji. Na koniec 2022 roku Spółka posiadała jedną powyżej opisaną transakcję o łącznej wartości 64 000 tys. zł i wartości godziwej IRS zabezpieczającego kredyt w kwocie (389) tys. zł.

18. Należności od klientów

Należności od klientów	31.12.2023		
	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:	9 815 824	-	-
zaliczki na przedmioty leasingu	293 915	-	-
Pożyczki	3 912 209	-	-
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	698	-	-
Należności brutto	13 728 731	-	-
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności:	(315 943)	-	-
ocenianych kolektywnie	(166 800)	-	-
ocenianych indywidualnie	(58 551)	-	-
odpis na poniesione niezidentyfikowane straty	(90 592)	-	-
Razem	13 412 788	-	-
Należności od klientów brutto (wg walut)			
W walucie polskiej	9 587 469	-	-
W walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na zł) w tym:	4 141 262	-	-
W walucie EUR	4 134 071	-	-
W walucie USD	7 191	-	-
Razem	13 728 731	-	-

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów oraz umorzenia i spisania należności	31.12.2023
Stan na 1 stycznia 2023	(300 148)
Odpis bieżącego okresu	(38 634)
Umorzenia i spisania należności nieściągalnych	28 057
odsetki impermentowe	(5 218)
Stan na koniec okresu	(315 943)

Zmiana stanu należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 01.01.2023 - 31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto według stanu na 1 stycznia 2023 roku	3 138 785	221 422	181 428	1 258	3 542 893
Zmiana należności wynikająca z nabycia aktywów finansowych	1 213 285	-	-	-	1 213 285
Zmiana należności wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(465 359)	(37 446)	(57 078)	(335)	(560 218)
Zmiana należności wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(269 214)	(10 133)	(6 842)	-	(286 189)
w tym: tych które zostały odpisane	-	-	(5 961)	-	(5 961)
Zmiana należności wynikająca z reklasyfikacji aktywa finansowego pomiędzy koszykami	(133 200)	70 290	62 910	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	(599 208)	599 208	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	(1 845)	-	1 845	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	467 853	(467 853)	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	(68 752)	68 752	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	7 687	(7 687)	-	-
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	675	(38)	1 801	-	2 438
Koniec okresu sprawozdawczego	3 484 972	244 095	182 219	923	3 912 209

Zmiana stanu należności od klientów wycenianych do wartości inwestycji leasingowej netto w okresie od 01.01.2023 - 31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto według stanu na 1 stycznia 2023 roku	8 234 009	557 742	290 478	3 227	9 085 456
Zmiana należności wynikająca z nabycia aktywów finansowych	3 085 329	-	-	-	3 085 329
Zmiana należności wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(1 590 630)	(168 506)	(153 794)	(94)	(1 913 024)
Zmiana należności wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(366 967)	(55 353)	(27 981)	(329)	(450 630)
w tym: tych które zostały odpisane	-	-	(22 226)	-	(22 226)
Zmiana należności wynikająca z reklasyfikacji aktywa finansowego pomiędzy koszykami	(398 833)	171 716	227 117	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	(1 375 779)	1 375 779	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	(14 845)	-	14 845	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	991 791	(991 791)	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	(219 205)	219 205	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	6 933	(6 933)	-	-
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	5 469	362	3 560	-	9 391
Koniec okresu sprawozdawczego	8 968 377	505 961	339 380	2 804	9 816 522

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 01.01.2023 - 31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo odpisów według stanu na 1 stycznia 2023 roku	13 419	16 897	71 063	-	101 379
Zmiana odpisów wynikająca z nabycia aktywów finansowych	6 631	-	-	-	6 631
Zmiana odpisów wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, która nie prowadzi do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(4 958)	(2 684)	(3 477)	-	(11 119)
Zmiana odpisów wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(887)	(519)	(4 265)	-	(5 671)
w tym: tych które zostały odpisane	-	-	(5 961)	-	(5 961)
Zmiana odpisów wynikająca z reklasyfikacji aktywa finansowego pomiędzy koszykami wyceny odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(1 111)	107	8 767	-	7 763
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	(7 108)	35 086	-	-	27 978
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	(59)	-	226	-	167
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	6 056	(29 339)	-	-	(23 283)
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	(6 224)	10 769	-	4 545
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	584	(2 228)	-	(1 644)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	-	-	1 791	-	1 791
Koniec okresu sprawozdawczego	13 094	13 801	73 879	-	100 774

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych do wartości inwestycji leasingowej netto w okresie od 01.01.2023 - 31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo odpisów według stanu na 1 stycznia 2023 roku	25 427	42 683	130 659	-	198 769
Zmiana odpisów wynikająca z nabycia aktywów finansowych	13 233	-	-	-	13 233
Zmiana odpisów wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, która nie prowadzi do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(1 855)	(11 639)	(3 925)	-	(17 419)
Zmiana odpisów wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(1 223)	(2 517)	(15 623)	-	(19 363)
w tym: tych które zostały odpisane	-	-	(22 226)	-	(22 226)
Zmiana odpisów wynikająca z reklasyfikacji aktywa finansowego pomiędzy koszykami wyceny odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(5 259)	4 847	36 934	-	36 522
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	(21 065)	80 792	-	-	59 727
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	(232)	-	2 197	-	1 965
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	16 038	(57 497)	-	-	(41 459)
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	(18 771)	35 888	-	17 117
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	323	(1 151)	-	(828)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	-	-	3 427	-	3 427
Koniec okresu sprawozdawczego	30 323	33 374	151 472	-	215 169

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	-	-
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	37 341
odsetki impermentowe	(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 oszście 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

Przedmiotem działalności Spółki jest finansowanie zakupu środków trwałych w formie leasingu oraz finansowanie w formie pożyczki. Na dzień bilansowy portfel leasingowy liczył ponad 136 tys. umów (w 2022 roku ponad 131 tys. umów). Przeciętna początkowa wartość umowy pomniejszona o pierwszą wpłatę klienta wyniosła 166 tys. zł. (o 5 tys. mniej niż rok wcześniej), a średnia długość jej trwania to 45 miesięcy w 2023 (2 miesiące mniej niż w roku poprzednim).

Oprocentowanie większości umów jest zmienne, oparte o jednomiesięczne referencyjne stawki rynku międzybankowego (WIBOR/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 nocie 38 sprawozdania.

Transakcje sekurytyzacji

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	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Wartość bilansowa portfela, w tym:	4 032 179	3 392 481	3 812 807	3 185 130	2 667 984	1 540 066
transza senior	3 458 751	2 928 562	3 270 386	2 749 703	2 623 585	1 524 734
transza mezzanine/protected	345 435	218 696	326 073	204 642	-	-
transza junior/ first- loss	227 993	245 223	216 348	230 785	44 399	15 332
Wartość strat alokowanych do Synthetic Excess Spread	354	919	354	919	-	-
Wartość dostępnego Synthetic Excess Spread pozostającego do wykorzystania	3 400	9 747	3 400	9 747	-	-

Zapadalność umów leasingowych została zaprezentowana w nocie numer 38 „Leasing finansowy”. Dodatkowo luka płynności w nocie 43 prezentuje zapadalność wszystkich należności od klientów.

19. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	
	Licencje i oprogramowanie
Rok 2023	
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	67 698
Zwiększenia	18 609
Zmniejszenia	-
Inne	540
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	86 847
Umorzenie na początek okresu	(47 311)
Amortyzacja bieżącego okresu	(9 843)
Umorzenie na koniec okresu	(57 154)
Wartość wg cen nabycia	86 847
Umorzenie	(57 154)
Stan na 31.12.2023	29 693

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

20. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	Grunty i budynki	Środki transportu	Wyposażenie	Pozostałe aktywa trwałe	Razem
Rok 2023					
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	264	28 418	7 303	830	36 815
Zwiększenia	20	51 907	1 290	254	53 471
Zmniejszenia	-	(4 893)	(218)	-	(5 111)
Inne	-	(836)	15	3	(818)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu**	284	74 596	8 390	1 087	84 357
Umorzenie na początek okresu	(100)	(2 797)	(5 467)	(429)	(8 793)
Amortyzacja bieżącego okresu*	(23)	(3 953)	(509)	(288)	(4 773)
Sprzedaż / likwidacja	-	1 358	215	-	1 573
Inne	-	766	-	-	766
Umorzenie na koniec okresu**	(123)	(4 626)	(5 761)	(717)	(11 227)
Stan na 31.12.2023	161	69 970	2 629	370	73 130

* W kwocie 4 773 tys. zł jest zawarta amortyzacja przedmiotów leasingu operacyjnego w kwocie 2 948 tys. zł.

** W tym wartość brutto przedmiotów oddanych w leasing operacyjny wynosi 73 889 tys. zł a umorzenie 4 546 tys. zł.

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.

21. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.01.2023	Wzrosty	Spadki	31.12.2023	Zapadalność <12 m-cy	Zapadalność >12 m-cy
Różnica pomiędzy wartością podatkową i bilansową umów leasingu	306 430	21 003	-	327 433	114 623	212 810
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności i inne rezerwy	58 302	4 888	-	63 190	63 190	-
Odsetki naliczone nie zapłacone	3 091	26	-	3 117	3 117	-
Zobowiązanie z tytułu leasingu MSSF16	1 869	-	(75)	1 794	577	1 217
Sekurytyzacja portfela	2 926	-	(379)	2 547	2 547	-
Pozostałe	428	500	-	928	928	-
Razem	373 046	26 417	(454)	399 009	184 982	214 027
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.01.2023	Wzrosty	Spadki	31.12.2023	Zapadalność <12 m-cy	Zapadalność >12 m-cy
Przychody naliczone opodatkowane w przyszłości	13 526	1 987	-	15 513	15 513	-
Rozliczenie kosztów i przychodów wg efektywnej stopy procentowej	16 339	4 926	-	21 265	21 265	-
Różnica pomiędzy podatkową, a bilansową amortyzacją	1 851	1 667	-	3 518	797	2 721
Wartość godziwa instrumentów pochodnych	1 508	-	(1 148)	360	360	-
Prawo do użytkowania przedmiotu leasingu MSSF16	1 664	-	(135)	1 529	623	906
Prawo do rekompensaty z tytułu otrzymanej gwarancji nieintegralnie związanej z instrumentem dłużnym od EFI	1 970	298	-	2 268	2 268	-
Pozostałe	1 417	500	-	1 917	1 917	-
Razem	38 275	9 378	(1 283)	46 370	42 743	3 627
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	334 771	17 039	829	352 639	142 239	210 400

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

Podatek odroczony w rachunku zysków i strat wynosi 17 848 tys. zł. natomiast w kapitale z aktualizacji wyceny 20 tys. zł.

Na mocy umowy o utworzeniu Podatkowej Grupy Kapitałowej Santander Finanse zawartej przez: Santander Finanse Sp. z o.o., Santander F24 S.A., Santander Factoring Sp. z o.o. i Santander Leasing S.A., od 1 stycznia 2024 roku Spółka jest członkiem Podatkowej Grupy Kapitałowej.

Podatkowa grupa kapitałowa jest instytucją prawa podatkowego wynikającą z przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. W ramach takiej grupy będącej odrębnym podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych dokonuje się konsolidacja dochodów i strat spółek wchodzących w jej skład dla celów opodatkowania tym podatkiem. Podatkowa Grupa Kapitałowa Santander Finanse została powołana na okres 3 lat podatkowych. Pierwszy rok podatkowy rozpoczął się 1 stycznia 2024 roku.

Zgodnie z prognozami dochody podatkowe osiągnane przez Santander Finanse Sp. z o.o. (spółka dominująca) i Santander Factoring Sp. z o.o. umożliwią w przyszłości rozliczenie utworzonego przez Spółkę aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, nawet w przypadku osiągnięcia straty podatkowej.

22. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	Nieruchomości	Środki transportu	Razem
Wartość brutto na początek okresu	20 099	-	20 099
Zwiększenia z tytułu:	2 146	240	2 386
-zawarcia nowych umów leasingu	832	238	1 070
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	1 314	2	1 316
Zmniejszenia z tytułu:	(153)	(1)	(154)
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	(50)	(1)	(51)
-zakończenia umów leasingu	(103)	-	(103)
Wartość brutto na koniec okresu	22 092	239	22 331
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(11 254)	-	(11 254)
Zwiększenia z tytułu:	(2 934)	(56)	(2 990)
-amortyzacji bieżącego okresu	(2 934)	(56)	(2 990)
Zmniejszenia z tytułu:	52	-	52
-zakończenia umów leasingu	52	-	52
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(14 136)	(56)	(14 192)
Wartość bilansowa	7 956	183	8 139
Wartość brutto	22 092	239	22 331
Skumulowana amortyzacja	(14 136)	(56)	(14 192)
Stan na 31.12.2023	7 956	183	8 139

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

Luka płynności w nocie 43 prezentuje zapadalność wszystkich aktywów.

23. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	31.12.2023	31.12.2022
Czynne rozliczenia międzyokresowe	143 135	139 033
Rozliczenie zaliczek z tytułu dostaw*	27 754	68 689
Rozliczenia z tytułu podatków i ubezpieczeń	57 641	23 676
Dłużnicy różni*	10 047	6 772
Wpłacone kaucje*	289	283
Zapasy	21 387	5 855
Pozostałe	14 076	13 632
Razem	274 329	257 940

*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 43 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	31.12.2023	31.12.2022
Kredyty otrzymane od banków i innych instytucji finansowych	12 744 858	11 693 571
Kredyty w rachunku bieżącym	48 591	114 017
Pozostałe zobowiązania	4 811	5 372
Razem	12 798 260	11 812 960

Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych (wg walut)	31.12.2023	31.12.2022
W walucie polskiej	8 631 071	8 101 994
W walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na tys. zł) w tym:	4 167 189	3 710 966
W walucie EUR	4 159 751	3 699 878
W walucie USD	7 438	7 526
W walucie CHF	-	3 562
Razem	12 798 260	11 812 960

Ruchy na kredytach otrzymanych od banków i innych instytucji finansowych	31.12.2023	31.12.2022
Stan na początek okresu	11 693 571	7 822 763
Zwiększenia	3 892 323	6 945 307
kredyty otrzymane	3 262 957	6 554 076
odsetki od kredytów otrzymanych	629 366	376 505
różnice kursowe i pozostałe zmiany	-	14 726
Zmniejszenia	(2 841 038)	(3 074 499)
spłaty kredytów	(1 935 237)	(2 708 580)
spłata odsetek	(629 277)	(364 475)
różnice kursowe i pozostałe zmiany	(276 524)	(1 444)
Stan na koniec okresu	12 744 856	11 693 571

Poniższe tabele prezentują daty wymagalności spłaty kredytów.

Ponadto Luka płynności w nocie 43 prezentuje wymagalność wszystkich zobowiązań.

Za rok 2023

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	11 550 000	11 550 000 PLN	11 197 756	7 030 566 PLN, 956 705 EUR, 1 890 USD	5/31/2024	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	172 884	172 884 PLN	1/31/2028	FIXED	pełnomocnictwo do rachunków	Kredyt inwestycyjny
Santander Bank Polska S.A.	al. Jana Pawła II Warszawa 00-854	160 000	160 000 PLN	127 820	127 820 PLN	5/31/2028	FIXED	pełnomocnictwo do rachunków	Linia celowa
Santander Finanse Sp. z o. o.	ul. Kolorowa 8, Poznań 60-198	40 000	40 000 PLN	34 000	34 000 PLN	2/23/2024	WIBOR1M	zobowiązanie umowne	-
Bank Rozwoju Rady Europy	55 Avenue Kléber, FR-75116, Paryż	521 760	120 000 EUR	64 588	64 588 PLN	6/27/2024	WIBOR 3M	gwarancja Santander Bank Polska S.A.	-
Bank Rozwoju Rady Europy	55 Avenue Kléber, FR-75116, Paryż	326 100	75 000 EUR	278 688	278 688 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	347 840	80 000 EUR	183 733	183 733 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	223 404	223 404 PLN	9/29/2025	WIBOR1M	gwarancja Santander Bank Polska S.A.	-
Bank Gospodarstwa Krajowego	Aleje Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa,	600 000	600 000 PLN	500 000	500 000 PLN	4/27/2027	WIBOR1M	gwarancja Santander Bank Polska S.A.	-
12 782 873									

Za rok 2022

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I POŻYCZEK									
Nazwa (firma) jednostki ze wskazaniem formy prawnej	Siedziba	Kwota kredytu / pożyczki wg umowy		Kwota kredytu / pożyczki pozostała do spłaty		Termin	Stawka	Zabezpieczenia	Inne
		tys.zł.	tys.waluta	tys.zł.	tys.waluta	spłaty	bazowa		
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

25. Zobowiązania z tytułu emisji obligacji

Emisja dłużnych papierów wartościowych w 2023 r.	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności
Obligacje serii M	200 000	PLN	24.06.2024
Obligacje serii N	200 000	PLN	15.07.2024
Obligacje serii O	100 000	PLN	19.12.2024
	500 000		

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

31.12.2023

Nominał	500 000
Wycena na dzień bilansowy	2 127
	502 127

Zmiana stanu zobowiązań z emisji dłużnych papierów wartościowych

31.12.2023

Stan na początek okresu	338 107
Emisja dłużnych papierów wartościowych	500 000
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(335 000)
Odsetki w rachunku wyników za okres	25 977
Odsetki zapłacone w okresie	(24 420)
Inne zmiany	1 558
	506 222

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

Wartość zobowiązań finansowych wynikających z niniejszego sprawozdania finansowego jest zbliżona do prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych na ostatni dzień roku obrotowego opublikowanych w związku z propozycją nabycia obligacji z dnia 13.12.2023 r. Różnicę stanowi jedynie mniejsza wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wynikająca z niższego wyemitowanego wolumenu obligacji niż planowany (mniejszy popyt), co w konsekwencji przełożyło się finalnie na większą wartość zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Luka płynności w nocie 43 prezentuje wymagalność zobowiązań z tytułu emisji obligacji.

26. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	31.12.2023	31.12.2022
Rozliczenie zakupu przedmiotów leasingu	121 737	158 398
Rozrachunki z dostawcami krajowymi	37 357	22 247
Rozrachunki z dostawcami zagranicznymi	6 879	9 850
Zarachowane koszty na przyszłe zobowiązania	4 284	5 689
Rozliczenia dotyczące umów pożyczki	3 752	3 672
Pozostałe	769	1 529
Razem	174 778	201 385

Luka płynności w nocie 43 prezentuje wymagalność zobowiązań z tytułu dostaw i usług.

27. Rezerwy

Rezerwy	31.12.2023	31.12.2022
Rezerwy na zobowiązanie z tytułu udzielenia pożyczki	1 010	1 685
Rezerwy na sprawy sporne	322	230
Razem	1 332	1 915

Rezerwa na sprawy sporne	31.12.2023	31.12.2022
Stan na początek okresu	230	337
Zawiązania rezerw	167	34
Rozwiązania rezerw	(75)	(141)
Stan na koniec okresu	322	230

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe w okresie od 01.01.2023 - 31.12.2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo rezerw według stanu na 1 stycznia 2023 roku	545	939	201	1 685
Zmiana rezerw wynikająca z nabycia zobowiązania pozabilansowego	178	-	-	178
Zmiana rezerwy	3	2	-	5
Zmiana rezerwy wynikająca z zaprzestania ujmowania zobowiązania pozabilansowego	(75)	(614)	(201)	(890)
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	(154)	361	-	207
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	7	(182)	-	(175)
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	-	-	-
Koniec okresu sprawozdawczego	504	506	-	1 010

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

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

28. Zobowiązania z tytułu leasingu

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	31.12.2023
Stan na początek okresu	10 472
Zwiększenia z tytułu:	2 752
- nowe umowy	1 067
- inne zmiany	1 414
- aktualizacja okresu leasingu	271
Zmniejszenia z tytułu:	(3 757)
- spłata zobowiązań z tytułu leasingu	(3 099)
<i>w tym spłata odsetek</i>	(358)
- różnice kursowe	(597)
- aktualizacja okresu leasingu	(61)
- inne zmiany	-
Stan na koniec okresu	9 467
Długoterminowe - powyżej 1 roku (wg terminów pierwotnych)	6 706
Leasingi krótkoterminowe	3 225

Zobowiązania z tytułu leasingu (wg terminów wymagalności)	31.12.2023
do 1 miesiąca	247
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	479
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	699
od 6 miesięcy do 12 miesięcy	1 800
od 1 do 2 lat	2 512
od 2 do 5 lat	4 194
Razem (bez dyskonta)	9 931
dyskonto	(464)
Stan na koniec okresu	9 467

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 lesaingu	7 582
Zmniejszenia z tytułu:	(3 616)
- spłata zobowiązań z tytułu leasingu	(2 504)
<i>w tym spłata odsetek</i>	<i>(281)</i>
- aktualizacja okresu lesaingu	(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

29. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2023	31.12.2022
Kaucje wpłacone przez klientów*	6 279	4 517
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	29 728	28 455
<i>świadczenia pracownicze</i>	8 673	7 633
Rozrachunki z tytułu nadpłaconych przez klientów kwot ponad kwotę bieżących należności *	32 047	26 336
Rozrachunki z firmami ubezpieczeniowymi*	21 290	16 564
Przychody przyszłych okresów	13 460	14 424
Rozrachunki z tytułu rozliczeń z BGK w ramach projektu POIR*	5 989	5 314
Inne rozrachunki	3 845	2 633
Rozliczenia z tytułu podatków i ubezpieczeń	117	40
Pozostałe	22	379
Razem	112 777	98 662

*Zobowiązania finansowe

Luka płynności w nocie 43 prezentuje wymagalność pozostałych zobowiązań.

29.a. Zmiana stanu zarachowanych kosztów na świadczenia pracownicze

	31.12.2023	31.12.2022
Zarachowane koszty na świadczenia pracownicze stan na początek 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
Zawiązania	5 894	5 067
Rozwiązania	(1 052)	(1 417)
Wykorzystania	(3 802)	(3 112)

Zarachowane koszty na świadczenia pracownicze stan na koniec okresu, w tym:	8 673	7 633
- świadczenia pracownicze na premie pracownicze	4 814	4 854
- świadczenia pracownicze na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	1 099	905
- świadczenia pracownicze na płatności związane z odprawami emerytalnymi i rentowymi	437	280
- pozostałe świadczenia pracownicze	2 323	1 594

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 437 tys. zł, których realizacji lub uregulowania spółka oczekuje w terminie powyżej 12 miesięcy.

29.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 31.12.2023 r.:

W Spółce zatrudnionych jest 323 pracowników (236 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:

1. stopa dyskontowa 5,58%
2. wzrost wynagrodzeń 7,00%
3. śmiertelność GUS 2020

4. wiek emerytalny: kobieta - 60 lat; mężczyzna - 65 lat
5. niepełnosprawność 0,10%

W roku 2023 nie wypłaciliśmy odpraw emerytalnych w związku z przejściem na emeryturę pracowników.

W roku 2023 Santander Leasing S.A. kontynuował prowadzenie programu PPK (Pracownicze Plany Kapitałowe), który utworzył w roku 2019, zgodnie z wymogami ustawodawczymi.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku w programie uczestniczyły 144 osoby (104 osób na dzień 31.12.2022).

30. 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 31.12.2023 roku jest Santander Finanse Sp. z o. o.

31. Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy	31.12.2023	31.12.2022
Stan na 1 stycznia	39 531	36 215
Zwiększenia z tytułu :		
- odpis z zysku	5 449	3 316
Stan na koniec okresu	44 980	39 531

32. Kapitał rezerwowy

Kapitał rezerwowy	31.12.2023	31.12.2022
Stan na 1 stycznia	363 111	324 973
Zwiększenia z tytułu :		
- odpis z zysku	62 669	38 138
Stan na koniec okresu	425 780	363 111

33. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	31.12.2023	31.12.2022
Stan na 1 stycznia	62	37
Zwiększenia z tytułu :		
- odpisu z tyt. odroczonego podatku	20	-
- wyceny programów określonych świadczeń	-	47
Zmniejszenia z tytułu :		
- odpisu z tyt. odroczonego podatku	-	(22)
- wyceny programów określonych świadczeń	(106)	-
Stan na koniec okresu	(24)	62

34. 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	31.12.2023	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Środki pieniężne	3 177	3 177
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	2 305	2 305
Należności od banków	302 259	213 882
Należności od klientów	13 412 788	13 187 489
Zobowiązania		
Zobowiązanie wobec banków i innych instytucji finansowych	12 798 260	12 716 351
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	296	296
Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji	502 127	500 443

31.12.2022		
w tys. zł	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

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.

Aktywa/ Zobowiązania finansowe	Wartość godziwa na dzień		Hierarchia wartości godziwej	Techniki wyceny i podstawowe dane wsadowe	Znaczące nieobserwowal ne informacje	Zależność wartości godziwej od danych obserwowalnych i nieobserwowalnych
	31.12.2023	31.12.2022				
Swap stóp procentowych (IRS)	Aktywa: 2 305 tys. zł Zobowiązania: 296 tys. zł	Aktywa: 8 678 tys. zł Zobowiązania: 201 tys. zł	Poziom 2	Zdyskontowane przepływy pieniężne	nd.	nd.

Opis wyznaczenia 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 31.12.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Ogółem
Należności od banków	-	-	213 882	213 882
Należności od klientów	-	-	13 187 489	13 187 489
Zobowiązanie wobec banków i innych instytucji finansowych	-	-	12 716 351	12 716 351

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

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 31.12.2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Ogółem
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	-	2 305	-	2 305
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	-	296	-	296

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

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 31.12.2023 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.

35. Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 31 grudnia 2023 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 31.12.2023 roku wynosi 24 759 tys. zł. W kwocie tej 7 157 tys. zł to wartość przedmiotu z powództwa Spółki, 713 tys. zł to wartość przedmiotu sporu, w których Spółka jest pozwanym, natomiast 16 889 tys. zł. to wartość w sprawach o układ lub upadłość.

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.

36. 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 de minimis, 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 de minimis udzielanymi przez Bank Gospodarstwa Krajowego,
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 2023 wyniosła 623 539 tys. zł i odpowiednio na 31 grudnia 2022 wyniosła 790 369 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 31.12.2023 roku wyniosła 935 128 tys. zł i odpowiednio dzień 31.12.2022 roku wyniosła 718 000 tys. zł.

37. 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 3 005 800 tys. zł.

38. 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. 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	31.12.2023	31.12.2022
do 1 roku	3 979 757	3 634 397
od 1-2 lat	3 228 881	2 804 107
od 2-3 lat	2 148 951	1 895 803
od 3-4 lat	1 108 661	1 043 834
od 4-5 lat	453 969	432 206
powyżej 5 lat	273 599	276 890
	11 193 818	10 087 237

Wartość bieżąca należnych minimalnych rat leasingowych wg terminów zapadalności	31.12.2023	31.12.2022
do 1 roku	3 867 688	3 557 976
od 1-2 lat	2 957 098	2 627 697
od 2-3 lat	1 842 276	1 693 084
od 3-4 lat	881 312	883 314
od 4-5 lat	336 999	339 087
powyżej 5 lat	232 774	237 798
	10 118 147	9 338 956

	31.12.2023	31.12.2022
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	11 193 818	10 087 237
Niezapadłe odsetki	(1 075 671)	(748 281)
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych	10 118 147	9 338 956

Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności nieściągalne z tytułu minimalnych opłat leasingowych wynosiły w 2023 roku 215 233 tys. zł a w 2022 roku 198 815 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.

Efektem 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 leasingu.

39. Leasing operacyjny

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu nieodwoływalnego leasingu operacyjnego	31.12.2023	31.12.2022
do 1 roku	20 381	13 541
od 1-2 lat	31 736	11 102
od 2-3 lat	15 102	687
od 3-4 lat	2 590	-
od 4-5 lat	1 568	-
	71 377	25 330

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

Wynik na sprzedaży środków trwałych oddanych w leasing operacyjny za rok 2023 wyniósł 1 369 tys. zł. i odpowiednio rok 2022 wyniósł 668 tys. zł.

40. Podmioty powiązane

Spółka Santander Leasing S.A. posiadała w roku 2023 i 2022 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 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, zaciągnięcie kredytów, usługi o współpracy, prowadzenie rachunków bieżących, operacje skarbowe.

|| **Należności z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi zgodnie z sprawozdaniem z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2023.**

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	3 177	-	-	-	-	3 177
Należności od banków	300 733	-	-	-	-	300 733
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	2 305	-	-	-	-	2 305
Należności od klientów	-	2 069	92 106	-	3 095	97 270
Pozostałe aktywa	-	-	25	780	-	805
Razem	306 215	2 069	92 131	780	3 095	404 290

|| **Zobowiązania z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi zgodnie z sprawozdaniem z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2023.**

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	11 514 121	-	-	34 000	-	11 548 121
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	296	-	-	-	-	296
Pozostałe zobowiązania	388	-	-	2 706	-	3 094
Razem	11 514 805	-	-	36 706	-	11 551 511

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi zgodnie z rachunkiem zysków i strat za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023.

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	5 027	110	4 294	-	143	9 574
Przychody pozaodsetkowe	25 038	9	331	9 158	20	34 556
Razem	30 065	119	4 625	9 158	163	44 130

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	(525 037)	-	-	(4 887)	-	(529 924)
Koszty tyt. prowizji	(762)	(1)	-	(4 368)	-	(5 131)
Przychody pozaodsetkowe	(13 361)	-	-	-	-	(13 361)
Koszty pracownicze i koszty działania spółki	(3 053)	-	(418)	-	-	(3 471)
Pozostałe	(6 169)	-	-	-	-	(6 169)
Razem	(548 382)	(1)	(418)	(9 255)	-	(558 056)

|| **Pozycje pozabilansowe z tytułu transakcji z podmiotami powiązаныmi na dzień 31 grudnia 2023 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	401 430	-	88 000	6 000	-	495 430
Otrzymane gwarancje na zobowiązania finansowe	3 005 800	-	-	-	-	3 005 800
Udzielone na zlecenie Spółki gwarancje na zobowiązania finansowe	-	-	50	-	-	50
Akredytywa	111	-	-	-	-	111
Razem	3 407 341	-	88 050	6 000	-	3 501 391

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	115 292	-	-	-	-	115 292
Razem	115 292	-	-	-	-	115 292

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 2023 i 2022 otrzymali odpowiednio wynagrodzenie w wysokości 375 tys. zł oraz 416 tys. zł. Wypłacone wynagrodzenie obejmowało premie za lata ubiegłe.

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

41. 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.

42. Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta

Rodzaj usług	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Badanie sprawozdania finansowego	391	340

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

43. 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, 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:

- Obszar Ryzyka odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym i operacyjnym,
- Obszar Finansów odpowiedzialny 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 wzmocniony 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 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.

Odписы з tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych

Podejście 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 zostałaby 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-miesiący 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 ostrzegania 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, w 2023 roku znaczącym modyfikacjom 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.

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. Finalne wartości parametrów jak i ECL powstają, jako średnia 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 określane 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

Gospodarka weszła w 2023 r. z niską dynamiką wzrostu, bardzo wysoką inflacją i wysokimi stopami procentowymi. Oczekujemy jednak, że będzie stopniowo wychodzić z negatywnych skutków wstrząsów, jakie przeżyła w 2022 r., związanych z wojną w Ukrainie, i kontynuować ożywienie rozpoczęte w połowie 2023 r. Oczekuje się, że tempo spadku inflacji w 2024 roku będzie malało i pozostanie ona powyżej oficjalnego celu 2,5% przez dłuższy czas. W scenariuszu bazowym oczekuje się, że wzrost PKB

Polski przyspieszy do 3,3% w 2024 roku, a w kolejnych latach ustabilizuje się w pobliżu tego poziomu (zbliżonego do potencjalnego tempa wzrostu). CPI ma pozostać na podwyższonym poziomie, przy średnim wzroście cen na 7,3% w 2024 r.

Scenariusz negatywny

Scenariusz negatywny zbudowano przy założeniu słabszego napływu środków z UE, przekładającego się na mniejsze nakłady inwestycyjne w gospodarce, a także słabszego napływu pracowników z zagranicy, co osłabi długoterminowy potencjał wzrostu w Polsce.

W 2024 r. gospodarka ma rosnąć o 1,1%, a następnie o 1,2% w 2025 r. Wolniejszy wzrost przełoży się na szybszą dezinflację, a CPI spadnie z 11,8% w 2023 r. do 6,8% w 2024 r. i 3,5% w 2025 r.

Słabsze perspektywy wzrostu będą zachęcać NBP do dalszych obniżek stóp procentowych począwszy od I kwartału 2024 r., a w III kwartale 2024 r. stopy referencyjnej NBP do 1,50%.

Mniej optymistyczne wyniki gospodarcze i niskie stopy procentowe NBP będą osłabiać złotego do 4,63 w 2024 i 4,62 w 2025 roku.

Scenariusz pozytywny

Scenariusz wzrostowy zbudowano przy założeniu szybkiego wydatkowania środków unijnych, zwłaszcza z Funduszu Odbudowy, oraz silnego napływu pracowników do gospodarki, co umożliwi jej osiągnięcie wyższych stóp wzrostu w długim okresie.

Oczekuje się, że gospodarka przyspieszy do 5,7% w 2024 i 6,2% w 2025 roku. Wyższy wzrost będzie oddziaływać w kierunku wyższej inflacji CPI, która wyniesie średnio 8,5% w 2024 r. i 6,9% w 2025 r.

Silny wzrost gospodarczy i podwyższony wskaźnik CPI skłoni NBP do rozpoczęcia w III kwartale 2024 r. cyklu podwyżek, który w I kwartale 2025 r. sprowadzi stopę referencyjną do poziomu 7,50%. Ponowne łagodzenie polityki pieniężnej nastąpi w 2026 roku.

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

PKB	Scenariusz zastosowany na 31.12.2023 prawdopodobieństwo	bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
		60%		20%		20%	
		2024	średnia kolejne 3 lata	2024	średnia kolejne 3 lata	2024	średnia kolejne 3 lata
r/r		3,30%	3,30%	5,70%	5,70%	1,10%	1,10%

Scenariusz zastosowany na 31.12.2022 prawdopodobieństwo	bazowy		optymistyczny		pesymistyczny		
	60%		20%		20%		
	2022	średnia kolejne 3 lata	2022	średnia kolejne 3 lata	2022	średnia kolejne 3 lata	
	r/r						
PKB	r/r	0,70%	3,40%	3,60%	4,60%	-1,80%	0,80%

Potencjalna zmienność poziomu odpisu na oczekiwaną stratę kredytową

Istotną zmienność dla rachunku wyników mogą stanowić przeklasyfikowania do Koszyka 2 z Koszyka 1. Teoretyczne 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 2023 roku

zmiana poziomu odpisu (mPLN) z tytułu przeklasyfikowania z Koszyka 1 do Koszyka 2	31.12.2023	31.12.2022
	1%	0,7
5%	3,4	2,9
10%	6,5	5,7

Powyższe szacunki oznaczają spodziewaną zmienność kwoty odpisów wynikającą ze zmian klasyfikacji ekspozycji pomiędzy Koszykiem 1 i 2, a skutkującej materialnymi zmianami pokrycia ekspozycji odpisami z tytułu różnych horyzontów rozpoznawania strat oczekiwanych. Zmiany prognoz wskaźników makroekonomicznych mogą skutkować istotnymi jednorazowymi 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	31.12.2023	31.12.2022
pesymistyczny	2,2	1,9
optymistyczny	(3)	(2)

Bazując na wskaźniku PKB jako głównym czynnikiem determinującym kondycję gospodarki, Zarząd Spółki szacuje, że obniżenie docelowego poziomu produkcji krajowej brutto o 1% w 2024 roku przełożyłoby się na wzrost oczekiwanych strat kredytowych w wysokości 29 637 tys. zł. Powyższa analiza powstała przy założeniu zachowania relacji pomiędzy czynnikami makroekonomicznymi.

KOSZYKI - portfel niepracujący	IFR_MID_GRUPA	2023				2022			
		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	276 842,70	3370	0,24264	69 072,25	256 003	3 059	0,256675	65 938
	od 13 do 24 miesięcy	112 307,20	1289	0,486898	52 696,28	100 884	1 304	0,470257	47 806
	od 25 do 36 miesięcy	60 085,00	783	0,644331	38 339,74	45 442	581	0,712285	31 336
	od 37 do 48 miesięcy	26 393,33	406	0,904996	22 464,75	29 119	391	0,878253	23 485
	od 49 do 60 miesięcy	19 797,41	288	1	17 833,08	13 746	173	1	12 874
	od 61 do 84 miesięcy	12 292,60	202	1	11 941,57	21 485	213	1	19 539
	powyżej 84 miesięcy	9 447,93	71	1	9 526,53	242	9	1	204
3 Suma		517 166			201 182	466 921			201 182
POCI	do 12 miesięcy	727	4	0,19328	95,12	237	2	0,307506	73
	od 13 do 24 miesięcy	349	3	0,456394	159,07	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	472	1	0,821553	388,09	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-	864	18	1	864
	powyżej 84 miesięcy	729,88	14	1	729,88	-	-	-	-
POCI Suma		2 277			1 372	1 101			937

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 branże 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 31.12.2023 największy poziom koncentracji zanotowano dla branży „produkcja” (23% portfela leasingowego). Kolejne miejsca pod względem udziału w portfelu spółki mają następujące branże: „dystrybucja” (18% portfela leasingowego), „transport” (16% portfela leasingowego) oraz „rolnictwo” (15% 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	2023		2022	
	w tys. zł.	%	w tys. zł.	%
Budownictwo	957 025	7%	794 400	6%
Dystrybucja	2 515 130	18%	2 243 705	17%
Inne podmioty	2 498 485	18%	2 160 188	17%
Sektor energetyczny	117 105	1%	93 867	1%
Usługi finansowe	512 409	4%	408 170	3%
Produkcja	3 164 333	23%	3 095 086	24%
Sektor rolniczy	2 038 828	15%	2 061 432	16%
Usługi transportowe	2 227 739	16%	2 025 522	16%
Razem	14 031 054	100%	12 882 370	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 13% i województwo dolnośląskie 13%.

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

Województwo	2023		2022	
	w tys. zł.	%	w tys. zł.	%
Dolnośląskie	1 891 132	13%	1 604 945	12%
Kujawsko-pomorskie	885 748	6%	802 755	6%
Lubelskie	651 331	5%	609 027	5%
Lubuskie	499 148	4%	407 188	3%
Łódzkie	636 875	5%	622 365	5%
Małopolskie	824 239	6%	753 011	6%
Mazowieckie	1 834 782	13%	1 872 163	15%
Opolskie	339 360	2%	486 307	4%
Podkarpackie	332 483	2%	312 588	2%
Podlaskie	386 982	3%	377 927	3%
Pomorskie	968 489	7%	799 127	6%
Śląskie	1 144 784	8%	913 817	7%
Świętokrzyskie	154 144	1%	134 471	1%
Warmińsko-mazurskie	339 562	2%	306 268	2%
Wielkopolskie	2 717 575	19%	2 463 208	19%
Zachodnio-pomorskie	424 299	3%	417 152	3%
Inne	121	0%	51	0%
Razem	14 031 054	100%	12 882 370	100%

Reforma indeksów stóp procentowych (IBOR)

Reforma indeksów stóp procentowych

W związku z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE z 2016 r. (2016/1011) oraz decyzjami ICE Benchmark Administration Limited o stopniowym wygaszaniu kalkulacji oraz publikacji wskaźników referencyjnych z rodziny LIBOR, Santander Leasing S.A. prowadził od 2020 do 2023 roku Program IBOR, 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.

Program IBOR koncentrował się na wprowadzeniu do oferty produktów opartych o wskaźniki wolne od ryzyka (RFR - risk free rate), a w szczególności wskaźników zastępujących dotychczas stosowany

LIBOR (głównie CHF i USD). Na chwilę sporządzenia sprawozdania finansowego portfele Santander Leasing S.A. nie zawierają produktów opartych o stawki LIBOR.

W czwartym kwartale 2022 r., Komitet Sterujący Programu IBOR dokonał rozszerzenia zakresu prac o zmiany wynikające z rozpoczętej reformy wskaźników w Polsce. Reforma wskaźników w Polsce przyspieszyła od momentu uchwalenia ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościami przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2022 r., poz. 1488), która w art. 85 reguluje tryb zaprzestania opracowywania wskaźnika WIBOR lub jego likwidacji. Następnie powołana została Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych w Polsce, zakładająca m.in. wprowadzenie nowego wskaźnika, którego danymi wejściowymi byłyby wyłącznie jednodniowe transakcje. 27 września 2022 r. opublikowana została Mapa Drogowa procesu zastąpienia wskaźników WIBID i WIBOR przez wskaźnik WIRON. 25 października 2023 r. założenia Mapy Drogowej zostały zmodyfikowane w zakresie przesunięcia terminu konwersji historycznego portfela umów i instrumentów z WIBOR na WIRON na koniec 2027 r.

Prace w Spółce realizujące założenia Narodowej Grupy Roboczej prowadzone są w ramach Projektu WIBOR przez szerokie grono ekspertów pod nadzorem Komitetu Sterującego, w skład którego wchodzi członkowie Zarządu oraz kadra najwyższego szczebla Santander Bank Polska S.A.

W 2024 roku 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.

Poniżej dane dotyczące podziału aktywów i zobowiązań Santander Leasing S.A. wg stanu na 31.12.2023 r.

31.12.2023 tys. zł.	Wartość nominalna	
	Aktywa	Zobowiązania
Aktywa i zobowiązania oparte o PLN WIBOR		
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	5 912 028	5 380 598
Należności/zobowiązania od banków	-	4 880 598
Należności od /zobowiązania klientów	2 443 588	-
Należności/zobowiązania leasingowe	3 468 440	-
Obligacje	-	500 000
Łącznie wartość nominalna aktywów i pasywów opartych o PLN WIBOR	5 958 584	5 380 598
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (nominał)		
Zabezpieczające Instrumenty pochodne (nominał)	46 556	-

31.12.2022 tys. zł.	Wartość nominalna	
	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

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 Podatków, Kosztów i Finansowania. 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 periodicznie 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 31.12.2023 według wartości nominalnych

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	3 177	1 263 738	836 675	1 159 320	2 204 448	3 448 663	4 217 326	584 875
Zobowiązania	-	217 119	159 261	6 392 665	542 624	378 919	5 794 508	-
w tym:								
- zobowiązania wobec banków	-	39 125	159 060	6 192 381	240 972	376 407	5 790 314	-
- zobowiązania wobec klientów	-	175 025	479	699	1 800	2 512	4 194	-
- emisje własne	-	2 969	(278)	199 585	299 852	-	-	-
- sekurytyzacja							(1 577 182)	
Kontraktowa luka płynności	3 177	1 046 619	677 414	(5 233 345)	1 661 824	3 069 744	182)	584 875
Skumulowana kontraktowa luka płynności	3 177	1 049 796	1 727 210	(3 506 135)	(1 844 311)	1 225 433	(351 749)	-
Instrumenty pochodne netto	-	198	521	629	710	507	82	-
Instrumenty pochodne -aktywa	-	323	787	942	1 143	953	224	-
Instrumenty pochodne-zobowiązania	-	(125)	(266)	(313)	(433)	(446)	(142)	-
Pozycje pozabilansowe								
- gwarancje	3 005 800	-	-	-	-	-	-	-
- linie kredytowe	401 430	-	-	-	-	-	-	-

Poniższa tabela prezentują lukę płynności na dzień 31.12.2023 według niezdyktowanych 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	3 177	1 324 253	990 504	1 388 222	2 610 084	4 003 525	4 759 073	701 668
Zobowiązania	-	274 141	268 879	6 526 894	679 567	623 469	5 898 676	-
w tym:								
- zobowiązania wobec banków	-	93 562	263 674	6 319 258	374 570	620 957	5 894 482	-
- zobowiązania wobec klientów	-	175 025	479	699	1 800	2 512	4 194	-
- emisje własne	-	5 554	4 726	206 937	303 197	-	-	-
- sekurytyzacja								
Kontraktowa luka płynności	3 177	1 050 112	721 625	(5 138 672)	1 930 517	3 380 056	(1 139 603)	701 668
Skumulowana kontraktowa luka płynności	3 177	1 053 289	1 774 914	(3 363 758)	(1 433 241)	1 946 815	807 212	-
Instrumenty pochodne netto	-	198	521	629	710	507	82	-
Instrumenty pochodne -aktywa	-	323	787	942	1 143	953	224	-
Instrumenty pochodne-zobowiązania	-	(125)	(266)	(313)	(433)	(446)	(142)	-
Pozycje pozabilansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
- gwarancje	3 005 800	-	-	-	-	-	-	-
- linie kredytowe	401 430	-	-	-	-	-	-	-

Na 31.12.2023 Spółka posiadała ujemną lukę płynnościową w przedziale od 1 do 6 miesięcy, która wynika z przypadającego w maju 2024 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 31.12.2022 według wartości nominalnych

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	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 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	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 wynikała 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.

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 2023 roku były transakcje kasowe.

Biuro Finansów 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.

W poniższych tabelach przedstawiono pozycje walutowe Spółki - na 31.12.2023 r. oraz w okresie porównawczym.

Stan na 31 grudnia 2023	PLN	EUR	USD	CHF	Suma
Aktywa					
Środki pieniężne	3 177	-	-	-	3 177
Należności od banków	302 259	-	-	-	302 259
Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	647	1 658	-	-	2 305
Należności od klientów	9 271 526	4 134 071	7 191	-	13 412 788
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	6 887	1 252	-	-	8 139
Pozostałe aktywa	261 558	12 528	243	-	274 329
Razem	9 846 054	4 149 509	7 434	-	14 002 997
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	8 631 071	4 159 751	7 438	-	12 798 260
Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	296	-	-	-	296
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	157 050	17 610	118	-	174 778
Zobowiązania z tytułu leasingu	2 333	7 134	-	-	9 467
Pozostałe zobowiązania	107 902	4 875	-	-	112 777
Razem	8 898 652	4 189 370	7 556	-	13 095 578

Stan na 31 grudnia 2022	PLN	EUR	USD	CHF	Suma
Aktywa					
Środki pieniężne	2 640	-	-	-	2 640
Należności od banków	253 974	-	-	-	253 974
Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 608	5 070	-	-	8 678
Należności od klientów	8 648 873	3 671 735	4 032	3 561	12 328 201
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	6 168	2 677	-	-	8 845
Pozostałe aktywa	209 820	45 768	2 352	-	257 940
Razem	9 125 083	3 725 250	6 384	3 561	12 860 278
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec banków	8 101 994	3 699 878	7 526	3 562	11 812 960
Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	201	-	-	-	201
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	185 658	13 685	2 042	-	201 385
Zobowiązania z tytułu leasingu	2 456	8 016	-	-	10 472
Pozostałe zobowiązania	88 109	10 553	-	-	98 662
Razem	8 378 418	3 732 132	9 568	3 562	12 123 680

W poniższych tabelach przedstawiono pozycję walutową Spółki w ujęciu biznesowym - na 31.12.2023 r. oraz w okresie porównawczym.

Przy ustaleniu pozycji walutowej zostały uwzględnione korekty związane ze specyfiką działalności leasingowej, m.in. korekty płatności za przedmioty i portfela dla umów nieaktywnych.

Ryzyko walutowe Santander Leasing S.A. wg. stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku:

WALUTA	Pozycja walutowa (tys. zł)
EUR	15 127
USD	-
CHF	-
	15 127

Biorąc pod uwagę powyższe wahania kursowe oraz rozmiar luki walutowej, Spółka określiła wpływ ryzyka walutowego na wynik finansowy w perspektywie 10 dni na kwotę 729 tys. zł., które w całości dotyczy zmiany kursu EUR.

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 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 Finansów. 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 31.12.2023 i 31.12.2022

2023	do 1 miesiąca	do 3 miesiący	do 1 roku	do 5 lat	powyżej 5 lat	niewrażliwe	nieoprocentowane	Razem
Aktywa								
Środki pieniężne	3 177	-	-	-	-	-	-	3 177
Należności od banków	-	-	-	-	-	302 313	(54)	302 259
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	-	-	-	-	-	-	2 305	2 305
Należności od klientów	7 936 333	112 773	-	-	-	5 408 465	(44 783)	13 412 788
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-	737 930	737 930
Razem	7 939 510	112 773	-	-	-	5 710 778	695 398	14 458 459
Zobowiązania								
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych	6 795 190	343 276	183 733	-	-	5 460 673	15 388	12 798 260
Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji	-	500 000	-	-	-	-	2 127	502 127
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	-	-	-	-	-	-	296	296
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	-	305 845	305 845
Kapitały	-	-	-	-	-	-	851 931	851 931
Razem	6 795 190	843 276	183 733	-	-	5 460 673	1 175 587	14 458 459
Luka	1 144 320	(730 503)	(183 733)	-	-	250 105	(480 189)	-
Pozycje pozabilansowe								
Swapy stopy procentowej nabyte	115 292	-	-	-	-	-	-	115 292
Swapy stopy procentowej sprzedane	-	-	-	-	-	115 292	-	115 292
Luka z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych	1 259 612	(730 503)	(183 733)	-	-	134 813	(480 189)	-

2022	do 1 miesiąca	do 3 miesięcy	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)	-

31 grudnia 2023

Na 31.12.2023 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 134 813 tys. zł po uwzględnieniu pozycji pozabilansowych 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 (112 tys. zł), przy założeniu wzrostu zmiennych stóp procentowych o 1 punkt procentowy.

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.

Sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego Santander Leasing S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe Santander Leasing S.A. zostało sporządzone przez Zarząd z dniem 16.02.2024 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
16.02.2024	Tomasz Jąder	Prezes Zarządu	
16.02.2024	Krzysztof Kowalewski	Wiceprezes Zarządu	

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

Data	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
16.02.2024	Arleta Sobieszczęńska	Dyrektor ds. rachunkowości finansowej	

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

2023

Spis treści

I. Podsumowanie działalności w 2023 roku	2
II. Podstawowe informacje	4
III. Przewidywany rozwój jednostki	7
IV. Kluczowi kontrahenci	8
V. Zasoby ludzkie i system wartości	10
VI. Sytuacja finansowa w 2023 roku	12
VII. Zarządzanie ryzykiem	15
VIII. Ważne wydarzenia i uwarunkowania wewnętrzne	17
IX. Oświadczenia Zarządu	19

I. Podsumowanie działalności w 2023 roku

Podstawowe wielkości finansowe i biznesowe

Otoczenie biznesowe

Po okresie wyraźnego wyhamowania w roku 2022, branża leasingowa w Polsce osiągnęła bardzo dobre wyniki w roku 2023 przekraczając barierę 100 mld zł sfinansowanych aktywów. Pozytywny wpływ na wynik miało sprzyjające otoczenie makroekonomiczne. Zwalniająca inflacja cen usług oraz produktów w połączeniu ze stabilizacją rynku pieniężnego i poziomu stóp procentowych wspierały decyzje inwestycyjne klientów, szczególnie w sektorze pojazdów. Jednocześnie zwiększona, w stosunku do 2022 roku, dostępność środków trwałych na rynku, przyspieszała możliwość ich realizacji.

Santander Leasing S.A. zakończyła rok 2023 z dynamiką sprzedaży zgodną z trendem branży, utrzymując jednocześnie stabilną pozycję na polskim rynku leasingowym.

Ważne wydarzenia i osiągnięcia 2023

- W 2023 roku spółka sfinansowała aktywa o wartości netto 7,8 mld zł, tj. o 16% więcej w stosunku do wyniku roku 2022.
- Należności od klientów w 2023 roku przekroczyły poziom 13,4 mld zł i wzrosły o +8,8% w stosunku do roku ubiegłego.
- W czerwcu spółka otrzymała nagrodę „Gazety Bankowej” Technobiznes 2023 i Najlepszy Bank w kategorii "Ubezpieczenia i inne instytucje finansowe" za to, że jako pierwsi w branży leasingowej wdrożyliśmy usługę podpisu biometrycznego - "BioPodpis Naturalnie, że podpisane". Do konkursu zgłosiło się ponad 60 firm, spośród których kapituła wybrała najlepsze i najnowocześniejsze rozwiązania cyfrowe w branży.
- W czerwcu spółka, wraz z Fundacją Santander Bank Polska, uruchomiła pierwszy w branży leasingowej ogólnopolski program grantowy dla samorządów. Projekt „Razem dla eko-zmiany” przewiduje przekazanie i utrzymanie sieci stacji ładowania pojazdów elektrycznych. Przedmiotem konkursu jest pełne finansowanie budowy co najmniej 16 stacji ładowania pojazdów elektrycznych oraz utrzymanie ich przez 2 lata. Na ten cel została przeznaczona kwota 1 mln złotych. Do współpracy w projekcie zaproszeni zostali GreenWay Polska oraz Polskie Stowarzyszenie Paliw Alternatywnych.
- spółka kontynuowała w 2023 roku prace nad usprawnieniem i upraszczaniem komunikacji z klientami. Wprowadzone zostały nowe, graficznie przejrzyste umowy

leasingu i ogólne warunki umowy leasingu. Przygotowane one zostały wg zasad prostego języka, co zdecydowanie zwiększyło ich zrozumienie i czytelność. Tym samym, dokumenty te dołączyły do uproszczonej już komunikacji papierowej, mailowej oraz sms-owej spółki. W następnym roku spółka rozwijać będzie ten sposób polepszania komunikacji ze swoimi klientami.

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 przejęciu 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 przejęciu 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 2023 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 2023 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.

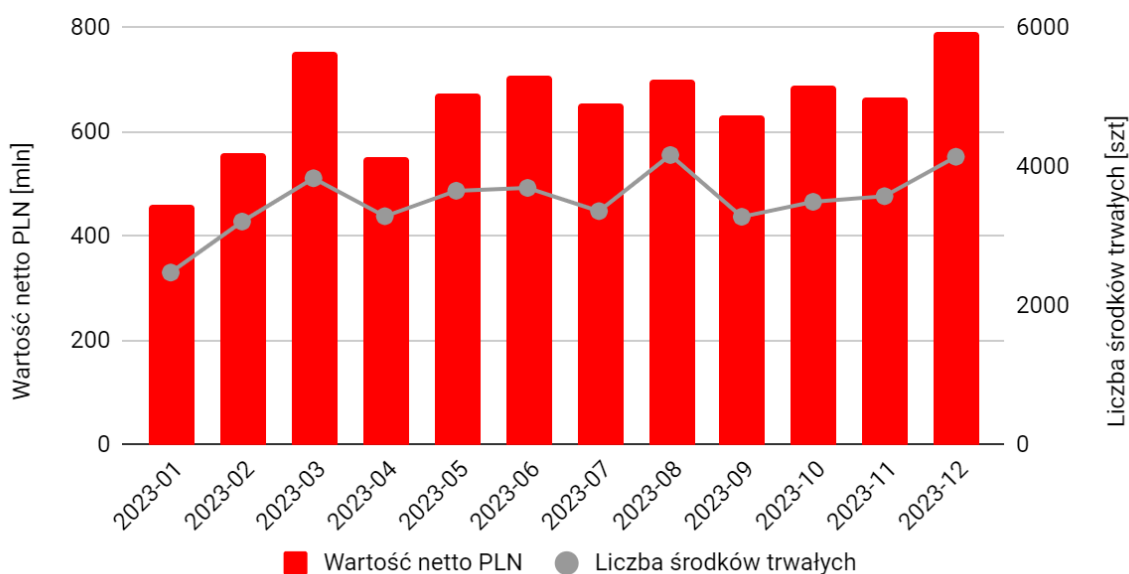
- Leasing maszyn i urządzeń – to produkt będący odpowiedzią na zapotrzebowanie inwestycyjne klientów. Daje możliwość szybkiego pozyskania maszyn i urządzeń na odpowiednim poziomie technicznym i warunkach dostosowanych do potrzeb klientów.
- Leasing i pożyczka dla rolników - przeznaczona jest dla rolników 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 01.2023 – 12.2023 wyniósł 30%, pozostałe 70% 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 01.2023 – 12.2023 roku:

RODZAJ LEASINGU	LICZBA UMÓW	WARTOŚĆ UMÓW (W TYS. ZŁ)	UDZIAŁ
Leasing finansowy	669	268 885,95	3,5%
Leasing operacyjny	28 440	5 454 651,22	69,5%
Pożyczka	8 622	2 120 505,39	27,0%
Razem	37 731	7 844 042,56	100,0%

Łączna wartość netto, zawartych przez spółkę umów w roku 2023 wyniosła 7 844 042,56 tys. złotych czyli o 16% więcej niż w roku 2022.

Wartość i liczba środków trwałych sfinansowanych w 2023r. wg wartości aktywów netto



III. Przewidywany rozwój jednostki

Rozwój produktów i usług

W 2023 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 2024 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 2024 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 2024 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 2023 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 oraz cyberbezpieczeństwa, 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,
- SFDC Ireland Limited - dostawa platformy dla systemu CRM,
- Google Cloud Poland Sp. z o.o. - dostawca pakietu Google Workspace,
- 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 niżej wymienione firmy ubezpieczeniowe oraz koncerny paliwowe, z którymi spółka współpracowała w 2023 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 2023 r. zatrudnienie w Santander Leasing S.A. wynosiło 323 osób i wzrosło o 5% w porównaniu do roku ubiegłego.

W roku 2023, kontynuowaliśmy pracę w systemie hybrydowym. Model jaki przyjęła Spółka dla wszystkich pracowników to 40/60 (40% czasu pracy w biurze + 60% pracy zdalnej). Zgodnie z obowiązkami wynikającymi z Kodeksu pracy, przyjęliśmy Regulamin pracy zdalnej który reguluje jej zasady.

W roku 2023 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 2023 roku to: organizacja konkursy Wolontariat Roku w ramach którego pracownicy zorganizowali 8 akcji charytatywnych w 4 kategoriach. Podjęliśmy stałą współpracę w Fundacją Santander Bank Polska.

Po raz kolejny pracownicy Spółki wzięli udział w biegu charytatywnym Business Run 2023, oraz w biegu organizowanym w ramach Grupy Santander "Północny Pomaga".

Przygotowaliśmy ponad 80 paczek świątecznych dla podopiecznych domu opieki społecznej.

Ochrona środowiska naturalnego

W roku 2023 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.

VI. Sytuacja finansowa w 2023 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	2023	2022	Zmiana
Wynik z działalności podstawowej przed odpisami z tytułu utraty wartości należności	242,5	209,4	33,1
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności	(34,8)	(54,0)	19,2
Wynik z działalności podstawowej	207,7	155,4	52,3
Koszty operacyjne	(118,2)	(91,0)	(27,2)
Zysk brutto	89,5	64,4	25,1
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(18,3)	3,7	(22,0)
Zysk netto	71,2	68,1	3,1

Zysk netto za 2023 rok był o 3,1 mln złotych wyższy od osiągniętego w roku 2022. Najważniejsze czynniki mające wpływ na wynik finansowy w br. w porównaniu z rokiem ubiegłym to:

- wyższy (o 16,9 mln zł) wynik odsetkowy,
- wyższe (o 7,0 mln zł) przychody pozaodsetkowe
- wyższy (o 8,5 mln zł) wynik z tytułu prowizji
- niższe (o 19,2 mln zł) obciążenie wyniku z tytułu odpisów na utratę wartości należności
- wyższe (o 22,0 mln zł) obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Poniższa tabela przedstawia zmiany, jakie zaszły w strukturze aktywów i zobowiązań oraz poszczególnych pozycji w 2023 roku w porównaniu do 2022 roku.

w mln zł

Wybrane wielkości sprawozdania	2023	2022	Zmiana
Aktywa razem	14 458,5	13 243,5	1 215,0
Największe składniki aktywów			
Należności od klientów*	13 715,1	12 582,1	1 133,0

Największe składniki pasywów

Zobowiązania wobec banków i innych inst. fin.	12 798,3	11 812,9	985,4
Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji	502,1	336,6	165,5
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	174,8	201,4	(26,6)
Kapitały razem	851,9	780,8	71,1

*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 31.12.2023 roku nie posiadała aktywów finansowych, 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 2023 stanowią ok. 31% 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 2023 r. spółka wyemitowała trzy serie krótkoterminowych obligacji krajowych na łączną kwotę 500 mln zł. Na potrzeby oceny wskaźników zadłużenia spółka dokonała kalkulacji wskaźnika zobowiązania/ kapitały.

w tys. złotych

Pozycja bilansu	2023
Zobowiązania	13 606 528
Kapitały	851 931
Wskaźnik zobowiązania/ kapitały	15,97

Czynniki istotne dla rozwoju jednostki

W 2023 roku zauważalne było ożywienie gospodarki europejskiej. Tempo wzrostu było zróżnicowane w różnych regionach UE, m.in. z uwagi na różne możliwości gospodarek krajowych w przewyżczeniu inflacji. Trwające napięcia geopolityczne nadal jednak utrzymywały niepewność wśród firm i miały negatywny wpływ na handel oraz poziom inwestycji. Polska gospodarka, w środowisku wysokiego poziomu inflacji oraz stóp procentowych ale jednocześnie silnego rynku pracy i stopniowego wzrostu realnych dochodów, znalazła się w czołówce krajów europejskich pod względem dynamiki wzrostu PKB. Głównym motorem polskiej gospodarki były inwestycje oraz konsumpcja prywatna.

W 2023 r. średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych osiągnął poziom 11,4%. Rada Polityki Pieniężnej dwukrotnie obniżyła stopy procentowe, kończąc rok ze stopą referencyjną na poziomie 5,75%.

Rok 2023 był także okresem umocnienia kursu złotego. Ostatecznie na dzień 31 grudnia 2023 średni kurs PLN/EUR ogłoszony przez NBP wyniósł 4,3480 PLN, czyli był niższy o 0,3419 PLN od kursu z ostatniego dnia roboczego 2022 roku

Prognozy makroekonomiczne na 2024 rok zakładają kontynuację wzrostu gospodarczego oraz nieznaczną korektę 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 2023 roku w sprawozdaniu z sytuacji finansowej stan pozycji „odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności” wyniósł 316 007 tys. złotych w porównaniu z 300 195 tys. złotych na koniec 2022 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.

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 2023 roku w spółce funkcjonowały:

- Obszar ryzyka kredytowego - odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym
- Obszar finansów - odpowiedzialny 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, kredyty oparte o stałą stopę procentową transakcje IRS. Dodatkowo w ramach zarządzania ryzykami, spółka ma podpisane trzy 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 2023 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 14 kwietnia 2023 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 2022 rok. Uchwalono również podział zysku netto za rok 2022 przekazując kwotę 5 449 498,92 złotych na kapitał zapasowy oraz kwotę 62 669 237,56 złotych na kapitał rezerwowy. Ponadto, udzielono członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2022 roku.

Rada Nadzorcza

Poniżej zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Santander Leasing S.A. na dzień 31 grudnia 2023 roku w porównaniu ze stanem sprzed 12 miesięcy :

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na 31.12.2023	L.p.	Skład na 31.12.2022
Przewodniczący	-		1.	John Power
Rady Nadzorczej:	1.	Robert Pikuła	-	
Członkowie	-		2.	Arkadiusz Przybył
Rady Nadzorczej:	2.	Magdalena Proga-Stępień	-	
	3.	Marcin Prell	3.	Marcin Prell
	4.	Adam Celiński	-	

Zarząd

Skład Zarządu Santander Leasing S.A. na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Funkcja w Zarządzie	Skład na 31.12.2023
Prezes Zarządu:	Tomasz Jąder
Wiceprezes Zarządu:	Krzysztof Kowalewski

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2022 roku w składzie Zarządu nie wystąpiły żadne zmiany.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Zgodnie z treścią Statutu Santander Leasing S.A., w dniu 30 czerwca 2023 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 2023.

Nakłady inwestycyjne

W 2023 roku nakłady inwestycyjne wynikały przede wszystkim z kontynuacji rozwoju infrastruktury informatycznej, głównie rozwoju procesów sprzedażowych, posprzedażowych oraz dotyczących workflow. Łączna wartość nakładów inwestycyjnych wyniosła 20,4 mln zł z czego ok. 91% 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 2023 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 2023 roku.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badanie rocznego „Sprawozdania finansowego Santander Leasing S.A. za 2023 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
16.02.2024	Tomasz Jąder	Prezes Zarządu
16.02.2024	Krzysztof Kowalewski	Wiceprezes Zarządu