

Santander Leasing S.A.

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe

Sprawozdanie z działalności

Za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 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 2024 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 2024 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 środków pieniężnych oraz
- noty objaśniające do danych finansowych zawierające informację o istotnych politykach 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 Podręcznikiem Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności) („Kodeks etyki”), 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 etyki. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Spółki zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach.

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 zmywy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej 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 odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Spółki zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, które mogą poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Spółki do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Spółka zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

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

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Inne informacje

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 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, 14 lutego 2025 r.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE SANTANDER LEASING S.A. ZA 2024 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 2024.....	4
Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok 2023.....	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.....	33
4. Wynik z tytułu prowizji	33
5. Wynik z tytułu różnic kursowych.....	34
6. Przychody pozaodsetkowe	34
7. Przychody z tytułu leasingu operacyjnego.....	35
8. Amortyzacja przedmiotów leasingu wraz z pozostałymi kosztami leasingu operacyjnego.....	35
9. Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	36
10. Koszty pracownicze	36
11. Koszty działania Spółki	37
12. Pozostałe koszty operacyjne.....	37
13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.....	38
14. Podział zysku	38
15. Środki pieniężne.....	39
16. Należności od banków.....	39
17. Pochodne instrumenty finansowe.....	42
18. Należności od klientów	43
19. Wartości niematerialne.....	49
20. Rzeczowe aktywa trwałe	51
21. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	53
22. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	56
23. Pozostałe aktywa	57
24. Zobowiązania wobec banków i innych podmiotów z tytułu pożyczek.....	57
25. Zobowiązania z tytułu emisji obligacji.....	61
26. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług.....	62
27. Rezerwy	63
28. Zobowiązania z tytułu leasingu.....	64
29. Pozostałe zobowiązania	66
29.a. Zmiana stanu zarachowanych kosztów na świadczenia pracownicze	66
29.b. Świadczenia pracownicze.....	67

30.	Kapitał akcyjny.....	68
31.	Kapitał zapasowy.....	68
32.	Kapitał rezerwowy.....	69
33.	Kapitał z aktualizacji wyceny.....	69
34.	Wartość godziwa	69
35.	Informacja o wszczętych postępowaniach sądowych.....	73
36.	Zmiany zobowiązań lub aktywów warunkowych	74
37.	Aktywa i zobowiązania stanowiące zabezpieczenie.....	75
38.	Leasing finansowy	75
39.	Leasing operacyjny	77
40.	Podmioty powiązane.....	78
41.	Wydarzenia po dacie bilansu	85
42.	Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta	85
43.	Zarządzanie ryzykiem	85

Rachunek zysków i strat

Za okres:	Nota	od 01.01.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2023 do 31.12.2023
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek		954 967	876 846
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości inwestycji leasingowej netto		667 773	598 642
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie		287 194	278 204
Koszty odsetkowe		(726 257)	(661 085)
Wynik z tytułu odsetek	3	228 710	215 761
Przychody z tytułu prowizji		21 027	21 176
Koszty z tytułu prowizji		(66 704)	(57 965)
Wynik z tytułu prowizji	4	(45 677)	(36 789)
Wynik z tytułu różnic kursowych	5	4 850	4 226
Przychody pozaodsetkowe	6	54 459	55 968
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	7	25 674	10 317
Amortyzacja przedmiotów leasingu wraz z pozostałymi kosztami leasingu operacyjnego	8	(20 409)	(6 944)
Wynik z działalności podstawowej przed odpisami z tytułu oczekiwanych strat kredytowych		247 607	242 539
Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	9	(72 501)	(34 824)
Wynik z działalności podstawowej		175 106	207 715
Koszty operacyjne w tym:		(127 515)	(118 211)
koszty pracownicze i koszty działania spółki	10, 11	(103 133)	(93 500)
amortyzacja	19,20,22	(16 139)	(14 658)
pozostałe	12	(8 243)	(10 053)
Zysk brutto		47 591	89 504
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	13	(11 770)	(18 309)
Zysk netto	14	35 821	71 195

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

	od 01.01.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2023 do 31.12.2023
Zysk netto	35 821	71 195
Pozostałe całkowite dochody/(straty) netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	-	-
Pozostałe całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego	22	(86)
Zyski aktuarialne - rezerwy emerytalne i rentowe	27	(106)
Podatek odroczony	(5)	20
Pozostałe całkowite dochody netto, razem	22	(86)
Całkowite dochody netto, razem	35 843	71 109

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Na dzień:		31.12.2024	31.12.2023
Aktywa			
	Nota		
Środki pieniężne	15	3 925	3 177
Należności od banków	16	332 739	302 259
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	17	428	2 305
Należności od klientów	18	14 828 619	13 412 788
- wyceniane do wartości inwestycji leasingowej netto		10 581 374	9 601 353
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		4 247 245	3 811 435
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	313 261	352 639
Wartości niematerialne	19	34 787	29 693
Rzeczowe aktywa trwałe	20	125 892	73 130
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	22	5 857	8 139
Pozostałe aktywa	23	319 576	274 329
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		10 837	-
Aktywa razem		15 975 921	14 458 459
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i innych podmiotów z tytułu pożyczek	24	14 071 794	12 798 260
Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji	25	699 784	502 127
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	26	183 201	174 778
Rezerwy	27	2 204	1 332
Zobowiązania z tytułu leasingu	28	7 110	9 467
Pozostałe zobowiązania	29	123 960	112 777
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	17	94	296
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	7 491
Zobowiązania razem		15 088 147	13 606 528
Kapitały			
Kapitał akcyjny	30	310 000	310 000
Zyski zatrzymane:			
kapitał zapasowy	31	50 676	44 980
kapitał rezerwowy	32	491 279	425 780
wynik roku bieżącego		35 821	71 195
Kapitał z aktualizacji wyceny	33	(2)	(24)
Kapitały razem		887 774	851 931
Kapitał i zobowiązania razem		15 975 921	14 458 459

Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok 2024

Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok 2024	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 2024	310 000	44 980	425 780	71 195	(24)	851 931
Kapitał własny na dzień 1 stycznia 2024	310 000	44 980	425 780	71 195	(24)	851 931
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy	-	-	-	35 821	22	35 843
<i>Zysk netto na okres sprawozdawczy</i>	-	-	-	35 821	-	35 821
<i>Pozostałe całkowite dochody netto</i>	-	-	-	-	22	22
przekazanie zysku roku 2023 na kapitał zapasowy	-	5 696	-	(5 696)	-	-
przekazanie zysku roku 2023 na kapitał rezerwowy	-	-	65 499	(65 499)	-	-
Kapitał własny na dzień 31 grudnia 2024	310 000	50 676	491 279	35 821	(2)	887 774

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

Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych

	od 01.01.2024 Za okres: do 31.12.2024	od 01.01.2023 do 31.12.2023
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk przed podatkowaniem	47 591	89 504
Korekty:		
Amortyzacja*	25 197	17 606
Zysk z działalności inwestycyjnej	(191)	(208)
Odsetki i opłaty wyłączane z działalności operacyjnej	135 195	138 274
Straty/Zyski z tytułu różnic kursowych	(79 230)	(277 134)
Inne korekty	1 339	725
Zmiany :		
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 675	6 468
Zmiana stanu należności od banków	(30 480)	(48 285)
Zmiana stanu należności od klientów	(1 413 248)	(1 084 587)
Zmiana stanu aktywów z tytułu praw do użytkowania	(955)	(2 285)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	10 175	(28 058)
Zmiana stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(32 027)	784
Podatek dochodowy zapłacony	9 274	(29 233)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 325 685)	(1 216 429)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	9 772	3 898
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	9 772	3 898
Wydatki	(94 456)	(73 844)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(94 456)	(73 844)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(84 684)	(69 946)

	od 01.01.2024 Za okres: do 31.12.2024	od 01.01.2023 do 31.12.2023
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	5 130 563	3 762 957
Zaciągnięcia kredytów	4 435 563	3 262 957
Emisja dłużnych papierów wartościowych - obligacje	695 000	500 000
Wydatki	(3 719 446)	(2 476 045)
Spłaty kredytów	(3 084 263)	(2 000 662)
Wykup dłużnych papierów wartościowych - obligacje	(500 000)	(335 000)
Odsetki zapłacone	(110 142)	(107 873)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	(3 523)	(3 757)
Inne wydatki finansowe - prowizje zapłacone	(21 518)	(28 753)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 411 117	1 286 912
Przepływy pieniężne netto, razem	748	537
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	748	537
Środki pieniężne na początek okresu	3 177	2 640
Środki pieniężne na koniec okresu	3 925	3 177

* Amortyzacja wykazana w 2024 roku w wysokości 25 197 tys. zł. oraz w 2023 roku w wysokości 17 606 tys. zł różni się od kwoty amortyzacji wykazanej w rachunku zysków i strat o 9 058 tys. zł w roku 2024 i o 2 948 tys. zł w roku 2023 ze względu na odmienną prezentację amortyzacji przedmiotów 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.

Santander Leasing S.A. prowadzi działalność w zakresie leasingu finansowego oraz operacyjnego oraz udzielania pożyczek finansowych.

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 2024 zgodnie z raportem bieżącym nr 39 (2024) z dnia 12 listopada 2024 będzie dostępny dnia 25 lutego 2025 na wyżej wspomnianej stronie.

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

Zarząd:

Tomasz Jąder	- Prezes Zarządu
Krzysztof Kowalewski	- Wiceprezes Zarządu

Rada Nadzorcza (na 31.12.2024):

Robert Pikuła	- Przewodniczący
Magdalena Proga-Stępień	- Członkini
Patryk Nowakowski	- Członek
Adam Celiński	- Członek
Artur Klimczak	- Członek

Brak zmian w składzie Zarządu w roku 2024 i do dnia podpisania niniejszego sprawozdania.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2024 roku:

- odwołanie ze składu Rady Nadzorczej:

Pan Marcin Prell - z dniem 26 kwietnia 2024 r. (nie powołanie na kolejną kadencję)

- powołanie do składu Rady Nadzorczej:

Pan Patryk Nowakowski - od dnia 27 kwietnia 2024 r.,

Pan Artur Klimczak - od dnia 27 kwietnia 2024 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 2024 spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską.

Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone i podpisane przez Zarząd dnia 14.02.2025 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 bieżącego okresu sprawozdawczego kształtował się następująco:

USD – 4,1012

EUR – 4,2730

CHF – 4,5371

Za okres porównywalny na koniec 31.12.2023 zastosowano średni kurs NBP:

USD – 3,9350

EUR – 4,3480

CHF – 4,6828

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 notce 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 31.12.2024
	w tys. zł.
aktywa z tytułu podatku odroczonego	313 261
odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych - dot. należności z tytułu umów leasingu i pożyczek	(319 576)
Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego	(7 110)
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	5 858
wartości godziwej instrumentów finansowych takich jak: kontrakty interest rate swap (IRS)	334

Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w 2024 r.

MSR / MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący w Unii Europejskiej od	Wpływ na Spółkę
MSSF 16	Objaśnienie w zakresie kalkulacji zobowiązania leasingowego w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego ze zmiennymi opłatami	1 stycznia 2024	Zmiana nie ma 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 ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiana do MSR 1	Zmiana dotyczy prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśnia ona jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

MSR / MSSF	Charakter zmian	Obowiązujący w Unii Europejskiej od	Wpływ na Spółkę
Zmiany do MSR 21: Brak wymienności	Zmiana wymaga ujawnienia informacji, które pozwolą użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć wpływ niewymienialności waluty.	1 stycznia 2025	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.*
Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych (zmiany w MSSF 9 oraz MSSF 7)	Zmiany dotyczące klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych doprecyzowują zaprzestanie ujmowania zobowiązania finansowego rozliczanego za pomocą przelewu elektronicznego, przedstawiają przykłady warunków umownych, które są zgodne z podstawową umową kredytową, wyjaśniają charakterystykę cech bez regresu i instrumentów powiązanych umową oraz określają nowe ujawnienia.	1 stycznia 2026	Zmiana może mieć wpływ na niektóre ujawnienia w sprawozdaniu finansowym.*

MSSF 18 Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych	MSSF 18 zawiera wymogi dla wszystkich jednostek stosujących MSSF w zakresie prezentacji i ujawniania informacji w sprawozdaniach finansowych. MSSF 18 zastępuje MSR 1.	1 stycznia 2027	Zmiana może mieć wpływ na niektóre ujawnienia oraz rachunek wyników w sprawozdaniu finansowym.*
MSSF 19 Jednostki zależne niepodlegające odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji	MSSF 19 określa ograniczone wymogi dotyczące ujawniania informacji przez jednostki zależne niepodlegające odpowiedzialności publicznej.	1 stycznia 2027	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 jakiejkolwiek 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”.

Transakcje sekurytyzacji syntetycznej

W dniu 20 listopada 2024 r. Santander Leasing S.A. zawarł nową umowę gwarancji z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI), w wyniku której gwarancją został objęty portfel umów leasingu i pożyczek w kwocie ok. 3 945 652 tys. zł. Data zakończenia transakcji według umowy to 31 marca 2035 r.

Zawarta przez Santander Leasing umowa gwarancji spełnia określone w Rozporządzeniu CRR (zmienionym przez Rozporządzenie 2017/2041) wymogi w zakresie sekurytyzacji syntetycznej. Transakcja ta jest sekurytyzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel umów leasingu i pożyczek pozostaje ujęty w bilansie spółki zgodnie z MSSF9. Transakcja transferuje ryzyko kredytowe na EFI i realizuje strategię optymalizacji kapitału w Grupie Kapitałowej SBP.

Konstrukcja transakcji przewiduje podział sekurytyzowanego portfela na trzy transze: senior, mezzanine oraz junior, które w okresie replenishmentu amortyzowane są w sposób proporcjonalny (amortyzacja pro-rata). Na moment uruchomienia gwarancji wysokość kwoty transz wynosiła odpowiednio: transzy senior 3 353 804 tys. zł (85% portfela), transzy mezzanine 560 283 tys. zł (14,2% portfela) oraz transzy junior 31 565 tys. zł (0,8% portfela). Ochroną kredytową w postaci gwarancji od EFI będzie objęte 100% transzy senior oraz 100% transzy mezzanine. Struktura transakcji zakłada, że straty do kwoty transzy junior są pokrywane przez Spółkę, a dopiero po jej skonsumowaniu dalsze straty pokrywane będą z gwarancji EFI. Umowa przewiduje dwuletni okres replenishmentu.

Koszty opłaty za prawo do korzystania z gwarancji przez Spółkę są alokowane jako koszt memoriałowy do rachunku zysków i strat w trakcie poszczególnych okresów rozliczeniowych.

W celu utrzymania stabilności struktury portfela w transakcji zastosowano mechanizm Synthetic Excess Spread (SES) o charakterystyce ekonomicznej use-it-or-lose-it umożliwiający przez pierwsze dwa lata od aktywacji gwarancji alokowanie strat poza strukturą sekurytyzacyjną do poziomu 0,7% wielkości portfela rocznie.

Wg stanu na 31 grudnia 2024 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio: transza senior 3 148 676 tys. zł, transza mezzanine 526 014 tys. zł i transza junior 29 635 tys. zł.

W procesie sekurytyzacji syntetycznej Santander Leasing pełni rolę jednostki inicjującej i nie pełni innych ról w ramach analizowanej struktury syntetycznej. W transakcji nie uczestniczą jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE).

W roku 2024 Santander Leasing kontynuował transakcje sekurytyzacji syntetycznej zawarte w poprzednich latach:

1. Transakcja zawarta w dniu 19 czerwca 2020 r. zawarta z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym(EFI), w wyniku której gwarancją został objęty portfel umów leasingu i pożyczek w kwocie 2 014 000 tys. zł. Według stanu na 31 grudnia 2024 r. kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 295 747 tys. zł., transzy mezzanine 37 391 tys. PLN i transzy junior 15 332 tys. zł.
2. Transakcja z dnia 16 grudnia 2021 r. zawarta z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym, w wyniku której gwarancją został objęty portfel umów leasingu i pożyczek w kwocie 2 736 219 tys. zł. Według stanu na 31 grudnia 2024 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 331 664 tys. zł i transzy junior 170 213 tys. zł.
3. Transakcja z dnia 28 września 2023 r. zawarta z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBRD), w wyniku której gwarancją został objęty portfel umów leasingu i pożyczek w kwocie ok. 2 382 979 tys. zł. Według stanu na 31 grudnia 2024 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio: transza senior 1 151 360 tys. zł, transza protected 139 995 tys. zł i transza first loss 28 565 tys. zł.

Kontynuowane przez Santander Leasing powyższe umowy gwarancji w ramach transakcji sekurytyzacji syntetycznej nie stanowią przesłanki do wyłączenia z bilansu części lub całości należności z umów pożyczek oraz leasingu.

Koszty opłaty za prawo do korzystania z gwarancji przez Spółkę są alokowane jako koszt memoriałowy do rachunku zysków i strat w trakcie poszczególnych okresów rozliczeniowych.

Santander Leasing z tytułu posiadania gwarancji(w przypadku jednej sekurytyzacji syntetycznej, gdzie gwarantowana przez EFI jest transza junior tzn. transza pierwszej straty). Spółka rozpoznała 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.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Do zobowiązań finansowych zaliczamy kredyty bankowe, emisję obligacji (dłużne papiery wartościowe) oraz zobowiązania do innych podmiotów z tytułu pożyczek 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 aneksy.

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 2024 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 osiągane 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 wartości) przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania odpisów z tytułu utraty wartości.

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

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

Koszty i przychody z tytułu prowizji

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

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

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

Koszty prowizyjne od kredytów rewalwingowych, 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.

Prowizja należna Santander Leasing jako Pośrednikowi Finansowemu w ramach transakcji POIR(Program Operacyjny Inteligentny Rozwój)

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

- 1) w momencie udzielenia klientowi pożyczki jako jednorazowy przychód za udzielenie finansowania czyli m.in. za znalezienie klienta, analizę kredytową, podpisanie
- 2) pozostała wartość 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	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2023
Odsetki od umów leasingowych, wyceniane w wartości inwestycji leasingowej netto	667 773	598 642
Odsetki od udzielonych pożyczek, wyceniane w zamortyzowanym koszcie	287 194	278 204
	954 967	876 846
Koszty odsetkowe	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2023
Od kredytów bankowych	(690 597)	(630 034)
Od wyemitowanych obligacji	(34 904)	(30 280)
Pozostałe	(756)	(771)
	(726 257)	(661 085)
Wynik z tytułu odsetek	228 710	215 761

W rachunku zysków i strat rozpoznane zostały odsetki od należności ze stwierdzoną utratą wartości. Ich wysokość za okres 1.1.2024-31.12.2024 wyniosła (9 005) tys. zł., a za okres 1.1.2023-31.12.2023 wyniosła odpowiednio (8 774) tys. zł.

4. Wynik z tytułu prowizji

Przychody prowizyjne	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2023
Prowizje od umów leasingowych	13 231	12 410
Prowizje od pozostałej sprzedaży	1 125	1 713
Przychód z tyt. zwrotu opłat dotyczących sekurytyzacji	1 421	2 080
Prowizje od umów pożyczek	5 250	4 973
	21 027	21 176
Koszty prowizyjne	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2023
Prowizje za gotowość sieci agentów	(31 088)	(28 882)
Opłaty gwarancyjne związane z sekurytyzacją syntetyczną	(33 522)	(26 923)
Prowizje i opłaty od kredytów	(588)	(617)
Pozostałe	(1 506)	(1 543)
	(66 704)	(57 965)
Wynik z tytułu prowizji	(45 677)	(36 789)

5. Wynik z tytułu różnic kursowych

Wynik z tytułu różnic kursowych	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2023
Różnice kursowe od należności	(19 544)	(248 414)
Różnice kursowe od zobowiązań kredytowych	72 505	299 571
Pozostałe w tym:	(48 111)	(46 931)
<i>różnice kursowe pomiędzy ceną nabycia przedmiotów leasingu a kursem umowy leasingu</i>	40 369	(42 934)
	4 850	4 226

6. Przychody pozaodsetkowe

Przychody pozaodsetkowe	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2023
Wynik na instrumentach pochodnych*	418	(566)
Przychody z tytułu opłat dodatkowych umów leasingu, pożyczek	21 542	21 030
Usługi świadczone w ramach umowy o współpracy	11 675	9 512
Sprzedaż towarów od umów z SBP	2 139	9 182
Czynsz za wynajem powierzchni biurowych	4 981	4 818
Przychody z rozliczenia umów leasingu, otrzymane odszkodowania	7 060	6 774
Windykacja	1 010	1 851
Przychód z tytułu ulgi na złe długi	2 188	2 116
Strata z tytułu wycofania z użytkowania lub zbycia wartości niematerialnych	(1 984)	-
Zysk z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych	83	10
Pozostałe**	5 347	1 241
	54 459	55 968

* za okres 1.1.2024-31.12.2024 spółka nie posiadała rachunkowości zabezpieczeń

** za okres 1.1.2024-31.12.2024 kwota 1 123 tys. zł dotyczyła zysku na sprzedaży przedmiotów z leasingów finansowych z gwarancją odkupu, natomiast za okres 1.1.2023-31.12.2023 kwota 754 tys. zł dotyczyła zysku na sprzedaży przedmiotów z leasingów finansowych z gwarancją odkupu.

7. Przychody z tytułu leasingu operacyjnego

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2023
Przychody z tytułu opłat czynszowych	14 435	5 973
Przychody z tytułu sprzedaży przedmiotów leasingu	8 109	2 475
Przychody z tytułu ubezpieczeń	1 888	1 846
Przychody z tytułu rozwiązania odpisu aktualizującego	1 221	-
Przychody z tytułu opłat serwisowych	21	23
	25 674	10 317

8. Amortyzacja przedmiotów leasingu wraz z pozostałymi kosztami leasingu operacyjnego

Amortyzacja przedmiotów leasingu wraz z pozostałymi kosztami leasingu operacyjnego	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2023
Koszty sprzedaży oraz usuwania szkody przedmiotu w leasingu operacyjnym	(8 001)	(2 277)
Amortyzacja przedmiotów leasingu	(9 058)	(2 948)
Koszty ubezpieczeń	(2 032)	(1 687)
Utworzenie odpisu aktualizującego	(1 230)	-
Koszty związane z serwisowaniem przedmiotów leasingu	(88)	(32)
	(20 409)	(6 944)

9. Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2023
Koszyk 3 - ocena portfelowa	(18 542)	(324)
utworzenie	(141 528)	(114 721)
rozwiązanie	122 986	114 397
Koszyk 3 - ocena indywidualna	(18 595)	(18 972)
utworzenie	(35 018)	(37 905)
rozwiązanie	16 423	18 933
Koszyk 1	(10 162)	(13 921)
utworzenie	(85 476)	(90 285)
rozwiązanie	75 314	76 364
Koszyk 2	(25 202)	(1 607)
utworzenie	(164 775)	(133 286)
rozwiązanie	139 573	131 679
	(72 501)	(34 824)

W powyższych pozycjach za rok 2024 ujęto spłaty należności umorzonych w kwocie 185 tys. zł, utworzenia rezerw na pozabilans w kwocie 852 tys. zł, spłaty klientów spisanych centralnie w kwocie

3 064 tys. zł., koszt z tytułu rozpoznania aktywów na poczet oczekiwanych zwrotów z Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego (EFI) w kwocie 329 tys. zł. oraz koszty z tytułu sprzedaży wierzytelności w kwocie 11 259 tys. zł., natomiast w 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.

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	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2023
Wynagrodzenia oraz rezerwy na wynagrodzenia	(40 927)	(37 595)
Narzuty na wynagrodzenia oraz rezerwy na narzuty	(6 621)	(5 538)
Koszty szkoleń	(1 213)	(1 796)
Koszty świadczeń socjalnych	(778)	(541)
Pozostałe	(785)	(586)
	(50 324)	(46 056)

11. Koszty działania Spółki

Koszty działania spółki	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2023
Koszty usług obcych	(16 858)	(14 680)
Koszty audytu i opłaty prawne	(1 394)	(1 683)
Koszty usług IT	(12 103)	(9 211)
Konsultacje	(2 510)	(3 031)
Koszty reklamy i reprezentacji	(9 600)	(9 020)
Podatki i opłaty	(4 509)	(4 333)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(1 434)	(1 367)
Koszty rzeczowe	(1 945)	(1 811)
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(1 145)	(1 089)
Ubezpieczenia przedmiotów leasingu	(1 065)	(987)
Pozostałe	(246)	(232)
	(52 809)	(47 444)

12. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2023
Koszty postępowań sądowych	(2 065)	(2 697)
Rozliczenie umów leasingu z Grupą	(786)	(6 166)
Straty operacyjne i rezerwa na straty operacyjne	(781)	(75)
Pozostałe	(4 611)	(1 115)
	(8 243)	(10 053)

* pozycja „Pozostałe” za rok 2024 zawiera koszty obsługi logistycznej pojazdów do dalszej sprzedaży lub finansowania na kwotę (660) tys. zł. natomiast pozycja „Pozostałe” za rok 2023 zawiera koszty obsługi logistycznej pojazdów do dalszej sprzedaży lub finansowania na kwotę (221) tys. zł.

13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2023
Część bieżąca	(27 602)	36 157
w tym: podatek z lat ubiegłych	(20 754)	(4 593)
Część odroczone	39 372	(17 848)
	11 770	18 309

	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2023
Zysk brutto	47 591	89 504
Stawka podatku	19%	19%
Podatek od zysku brutto	9 042	17 006
Różnice trwałe	2 728	1 303
utrata wartości portfela niepracującego dla umów pożyczek i leasingu finansowego	3 067	1 250
koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	1 034	717
przychody niepodatkowe	(416)	(402)
pozostałe	(957)	(262)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	11 770	18 309

Z początkiem 2025 roku weszły w życie przepisy ustawy wdrażającej w Polsce globalny podatek wyrównawczy (Pillar2). Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. jest objęta zakresem tych przepisów i przeprowadziła ocenę ich potencjalnego wpływu na podstawie najnowszych sprawozdań finansowych i kalkulacji podatkowych spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej SBP.

Według analiz i oceny, przepisy te, o podatku wyrównawczym nie wpłyną na dodatkowe obciążenie podatkowe wyniku Grupy Kapitałowej SBP oraz Santander Leasing SA., wchodzącej w jej skład, w 2025 i 2026 roku.

14. Podział zysku

Za rok 2024

Zarząd Santander Leasing S.A. proponuje przeznaczyć zgodnie z art. 396 par.1 k.s.h. na kapitał zapasowy 8% zysku netto za 2024 rok, tj. 2 866 tys. 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 2023

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podzieliło zysk netto za rok 2023 w wysokości tys. zł w następujący sposób:

- 8% zysku netto w kwocie 5 696 tys. zł przeznaczono na kapitał zapasowy,
- pozostałą kwotę 65 499 tys. zł przeznaczono na kapitał rezerwowy.

15. Środki pieniężne

Środki pieniężne	31.12.2024	31.12.2023
Rachunki bieżące	3 925	3 177
Razem	3 925	3 177

16. Należności od banków

Należności od banków	31.12.2024	31.12.2023
Należności z tytułu leasingu finansowego	332 805	302 323
Należności brutto	332 805	302 323
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności:	(66)	(64)
koszyk 1	(66)	(64)
Razem	332 739	302 259

Należności od banków brutto (wg walut)	31.12.2024	31.12.2023
W walucie polskiej	332 805	302 323
Razem	332 805	302 323

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów oraz umorzenia i spisania należności	31.12.2024	31.12.2023
Stan na 1 stycznia	(64)	(47)
Odpis bieżącego okresu	(2)	(17)
Stan na koniec okresu	(66)	(64)

Zmiana stanu należności od banków w okresie od 01.01.2024 - 31.12.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto według stanu na 1 stycznia 2024 roku	302 323	-	-	-	302 323
Zmiana należności wynikająca z nabycia aktywów finansowych	65 094	-	-	-	65 094
Zmiana należności wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(15 651)	-	-	-	(15 651)
Zmiana należności wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(18 961)	-	-	-	(18 961)
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	332 805	-	-	-	332 805

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od banków w okresie od 01.01.2024 - 31.12.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo odpisów według stanu na 1 stycznia 2024 roku	64	-	-	-	64
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	7	-	-	-	7
Zmiana odpisów wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(6)	-	-	-	(6)
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	66	-	-	-	66

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

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

17. Pochodne instrumenty finansowe

Na dzień 31.12.2024 Santander Leasing posiada wyłącznie instrumenty pochodne typu IRS. Na koniec 2024 roku posiada 33 takich transakcji. Obecnie, żadna z transakcji nie jest objęta rachunkowością zabezpieczeń.

Pochodne instrumenty finansowe	31.12.2024		31.12.2023	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
IRS zabezpieczający umowy leasingowe - nieobjęte rachunkowością zabezpieczeń	428	94	2 305	296
Ogółem pochodne instrumenty finansowe	428	94	2 305	296

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 2024 roku znajdują się 33 takie transakcje, a ich łączna wartość nominalna wynosi 32 203 tys. zł. Wartość godziwa IRS zabezpieczających umowy leasingu na dzień bilansowy wynosi (334) tys. zł. Zmiany wartości godziwej instrumentów odnoszone są bezpośrednio w ciężar rachunku zysków i strat, prezentowane w pozycji „Przychody pozaodsetkowe”.

Na koniec 2023 roku Spółka posiadała 59 opisanych powyżej transakcji, a ich łączna wartość 62 364 tys. zł. Wartość godziwa IRS zabezpieczających umowy leasingu na 31.12.2023 wyniosła (2 009) tys. zł.

18. Należności od klientów

31.12.2024	
Należności od klientów	Wycena w kwocie równej inwestycji leasingowej netto w przypadku pożyczki w zamortyzowanym koszcie
Należności z tytułu leasingu finansowego, w tym:	10 803 531
zaliczki na przedmioty leasingu	246 679
Pożyczki	4 343 784
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	814
Należności brutto	15 148 129
Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności:	(319 510)
ocenianych kolektywnie	(150 895)
ocenianych indywidualnie	(68 777)
odpis na poniesione niezidentyfikowane straty	(99 838)
Razem	14 828 619
Należności od klientów brutto (wg walut)	
W walucie polskiej	10 833 210
W walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na zł) w tym:	4 314 919
W walucie EUR	4 309 741
W walucie USD	5 178
Razem	15 148 129
Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów oraz umorzenia i spisania należności	31.12.2024
Stan na 1 stycznia 2024	(315 943)
Odpis bieżącego okresu	(63 102)
Umorzenia i spisania należności nieściągalnych	59 098
odsetki impermentowe	437
Stan na koniec okresu	(319 510)

Zmiana stanu należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 01.01.2024 - 31.12.2024

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto według stanu na 1 stycznia 2024 roku	3 484 972	244 095	182 219	923	3 912 209
Zmiana należności wynikająca z nabycia aktywów finansowych	1 305 099	-	-	-	1 305 099
Zmiana należności wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(507 975)	(88 836)	(23 849)	(261)	(620 921)
Zmiana należności wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(202 782)	(11 706)	(38 396)	(47)	(252 931)
w tym: tych które zostały odpisane	-	-	(22 486)	-	(22 486)
Zmiana należności wynikająca z rekasyfikacji aktywa finansowego pomiędzy koszykami	(413 722)	331 851	81 871	-	-
Rekasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	(988 714)	988 714	-	-	-
Rekasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	(7 770)	-	7 770	-	-
Rekasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	582 762	(582 762)	-	-	-
Rekasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	(76 610)	76 610	-	-
Rekasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	2 509	(2 509)	-	-
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	242	88	(2)	-	328
Koniec okresu sprawozdawczego	3 665 834	475 492	201 843	615	4 343 784

Zmiana stanu należności od klientów wycenianych do wartości inwestycji leasingowej netto w okresie od 01.01.2024 - 31.12.2024

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto według stanu na 1 stycznia 2024 roku	8 968 377	505 961	339 380	2 804	9 816 522
Zmiana należności wynikająca z nabycia aktywów finansowych	3 293 238	-	-	-	3 293 238
Zmiana należności wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, które nie prowadzą do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(1 331 321)	(238 130)	(139 665)	(614)	(1 709 730)
Zmiana należności wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(482 312)	(37 455)	(77 522)	-	(597 289)
w tym: tych które zostały odpisane	-	-	(36 612)	-	(36 612)
Zmiana należności wynikająca z rekasyfikacji aktywa finansowego pomiędzy koszykami	(1 009 537)	781 439	228 098	-	-
Rekasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	(2 221 982)	2 221 982	-	-	-
Rekasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	(9 004)	-	9 004	-	-
Rekasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	1 221 449	(1 221 449)	-	-	-
Rekasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	(225 565)	225 565	-	-
Rekasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	6 471	(6 471)	-	-
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	1 548	33	23	-	1 604
Koniec okresu sprawozdawczego	9 439 993	1 011 848	350 314	2 190	10 804 345

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 01.01.2024 - 31.12.2024

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo odpisów według stanu na 1 stycznia 2024 roku	13 094	13 801	73 879	-	100 774
Zmiana odpisów wynikająca z nabycia aktywów finansowych	6 126	-	-	-	6 126
Zmiana odpisów wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, która nie prowadzi do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(3 947)	(1 279)	13 013	-	7 787
Zmiana odpisów wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(419)	(334)	(39 569)	-	(40 322)
w tym: tych które zostały odpisane	-	-	(22 486)	-	(22 486)
Zmiana odpisów wynikająca z reklasyfikacji aktywa finansowego pomiędzy koszykami wyceny odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(4 510)	8 901	16 117	-	20 508
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	(9 783)	45 653	-	-	35 870
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	(116)	-	1 960	-	1 844
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	5 389	(29 877)	-	-	(24 488)
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	(6 999)	15 079	-	8 080
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	124	(922)	-	(798)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	-	-	1 666	-	1 666
Koniec okresu sprawozdawczego	10 344	21 089	65 106	-	96 539

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych do wartości inwestycji leasingowej netto w okresie od 01.01.2024 - 31.12.2024

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Saldo odpisów według stanu na 1 stycznia 2024 roku	30 323	33 374	151 472	-	215 169
Zmiana odpisów wynikająca z nabycia aktywów finansowych	15 596	-	-	-	15 596
Zmiana odpisów wynikająca z modyfikacji przepływów pieniężnych aktywa finansowego, która nie prowadzi do zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(5 034)	(5 936)	36 313	-	25 343
Zmiana odpisów wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	(1 465)	(1 746)	(68 028)	-	(71 239)
w tym: tych które zostały odpisane	-	-	(36 612)	-	(36 612)
Zmiana odpisów wynikająca z reklasyfikacji aktywa finansowego pomiędzy koszykami wyceny odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(14 937)	18 231	36 036	-	39 330
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	(29 764)	98 782	-	-	69 018
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	(104)	-	1 041	-	937
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	14 931	(60 460)	-	-	(45 529)
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	(20 425)	36 048	-	15 623
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	334	(1 053)	-	(719)
Inne zmiany (w tym różnice kursowe)	-	-	(1 228)	-	(1 228)
Koniec okresu sprawozdawczego	24 483	43 923	154 565	-	222 971

31.12.2023	
Należności od klientów	Wycena w kwocie równej inwestycji leasingowej netto w przypadku pożyczki w zamortyzowanym koszcie
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 rekasyfikacji 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 rekasyfikacji 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

Przedmiotem działalności Spółki jest finansowanie zakupu środków trwałych w formie leasingu oraz finansowanie w formie pożyczki. Na dzień bilansowy portfel leasingowy liczył ponad 144 tys. umów (w 2023 roku ponad 136 tys. umów). Przeciętna początkowa wartość umowy pomniejszona o pierwszą wpłatę klienta wyniosła 153 tys. zł. (o 13 tys. mniej niż rok wcześniej), a średnia długość jej trwania to 44 miesiące w 2024 (1 miesiąc mniej niż w roku poprzednim).

Oprocentowanie większości umów jest nadal zmienne, oparte o jednomiesięczne lub trzymiesięczne referencyjne stawki rynku międzybankowego (WIBOR/EURIBOR) właściwe dla waluty umowy. W portfelu coraz większy udział stanowią umowy leasingowe oprocentowane w oparciu o stałą stopę procentową a ich udział na koniec 2024 przekroczył 48%.

Dodatkowa informacja dotycząca leasingu finansowego przedstawiona jest w nocie 38 sprawozdania.

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 2024

Wartość w cenie nabycia na początek okresu	86 847
Zwiększenia	18 842
Zmniejszenia	-
Wycofanie z używania	(4 491)
Inne	166
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu	101 364
Umorzenie na początek okresu	(57 154)
Amortyzacja bieżącego okresu	(11 930)
Wycofanie z używania	2 507
Umorzenie na koniec okresu	(66 577)
Wartość wg cen nabycia	101 364
Umorzenie	(66 577)
Stan na 31.12.2024	34 787

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

20. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	Grunty i budynki	Środki transportu	Wypośażenie	Pozostałe aktywa trwałe	Razem
Rok 2024					
Wartość w cenie nabycia na początek okresu	284	74 596	8 390	1 087	84 357
Zwiększenia	-	73 813	419	116	74 348
Zmniejszenia	-	(11 582)	(622)	(127)	(12 331)
Inne	-	(5 604)	3	1	(5 600)
Wartość w cenie nabycia na koniec okresu**	284	131 223	8 190	1 077	140 774
Umorzenie na początek okresu	(123)	(4 626)	(5 761)	(717)	(11 227)
Amortyzacja bieżącego okresu*	(25)	(9 270)	(571)	(163)	(10 029)
Sprzedaż / likwidacja	-	2 799	613	124	3 536
Inne	-	2 838	-	-	2 838
Umorzenie na koniec okresu**	(148)	(8 259)	(5 719)	(756)	(14 882)
Stan na 31.12.2024	136	122 964	2 471	321	125 892

* W kwocie 10 029 tys. zł jest zawarta amortyzacja przedmiotów leasingu operacyjnego w kwocie 9 058 tys. zł.

** W tym wartość brutto przedmiotów oddanych w leasing operacyjny wynosi 131 034 tys. zł a umorzenie 9 551 tys. zł.

Rzeczowe aktywa trwałe	Grunty i budynki	Środki transportu	Wypośażenie	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.

21. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.01.2024	Wzrosty	Spadki	31.12.2024	Zapadalność <12 m-cy	Zapadalność >12 m-cy
Różnica pomiędzy wartością podatkową i bilansową umów leasingu	327 433	-	(40 990)	286 443	105 115	181 328
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności i inne rezerwy	63 190	7 511	-	70 701	70 701	-
Odsetki naliczone nie zapłacone	3 117	1	-	3 118	3 118	-
Zobowiązanie z tytułu leasingu MSSF16	1 794	-	(436)	1 358	492	866
Sekurytyzacja portfela	2 547	-	(478)	2 069	2 069	-
Pozostałe	928	900	-	1 828	1 828	-
Razem	399 009	8 412	(41 904)	365 517	183 323	182 194
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.01.2024	Wzrosty	Spadki	31.12.2024	Zapadalność <12 m-cy	Zapadalność >12 m-cy
Przychody naliczone opodatkowane w przyszłości	15 513	209	-	15 722	15 722	-
Rozliczenie kosztów i przychodów wg efektywnej stopy procentowej	21 265	4 787	-	26 052	26 052	-
Różnica pomiędzy podatkową, a bilansową amortyzacją	3 518	1 552	-	5 070	1 216	3 854
Wartość godziwa instrumentów pochodnych	360	-	(300)	60	60	-
Prawo do użytkowania przedmiotu leasingu MSSF16	1 529	-	(434)	1 095	416	679
Prawo do rekompensaty z tytułu otrzymanej gwarancji nieintegralnie związanej z instrumentem dłużnym od EFI	2 268	-	(170)	2 098	2 098	-
Pozostałe	1 917	242	-	2 159	2 159	-
Razem	46 370	6 790	(904)	52 256	47 723	4 533
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	352 639	1 622	(41 000)	313 261	135 600	177 661

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

Podatek odroczony w rachunku zysków i strat wynosi 39 372 tys. zł. natomiast w kapitale z aktualizacji wyceny 5 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 osiągnęte 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	22 092	239	22 331
Zwiększenia z tytułu:	1 028	1	1 029
-zawarcia nowych umów leasingu	404	1	405
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	624	-	624
Zmniejszenia z tytułu:	(167)	(1)	(168)
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	(167)	(1)	(168)
Wartość brutto na koniec okresu	22 953	239	23 192
Skumulowana amortyzacja na początek okresu	(14 136)	(56)	(14 192)
Zwiększenia z tytułu:	(3 143)	(95)	(3 238)
-amortyzacji bieżącego okresu	(3 143)	(95)	(3 238)
Zmniejszenia z tytułu:	95	-	95
-modyfikacji umów leasingu oraz aktualizacji okresu leasingu	95	-	95
Skumulowana amortyzacja na koniec okresu	(17 184)	(151)	(17 335)
Wartość bilansowa	5 769	88	5 857
Wartość brutto	22 953	239	23 192
Skumulowana amortyzacja	(17 184)	(151)	(17 335)
Stan na 31.12.2024	5 769	88	5 857

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

Luka płynności w nocie 43 prezentuje zapadalność wszystkich aktywów.

23. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa	31.12.2024	31.12.2023
Czynne rozliczenia międzyokresowe	166 948	143 135
Rozliczenie zaliczek z tytułu dostaw*	52 399	27 754
Rozliczenia z tytułu podatków i ubezpieczeń	74 223	57 641
Dłużnicy różni*	2 317	10 047
Wpłacone kaucje*	348	289
Zapasy	10 627	21 387
Pozostałe	12 714	14 076
Razem	319 576	274 329

*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 nocy 43 prezentuje zapadalność wszystkich aktywów.

24. Zobowiązania wobec banków i innych podmiotów z tytułu pożyczek

Zobowiązania wobec banków i innych podmiotów z tytułu pożyczek wyceniane są według zamortyzowanego kosztu.

Zobowiązania wobec banków i innych podmiotów z tytułu pożyczek	31.12.2024	31.12.2023
Kredyty otrzymane od banków i innych podmiotów z tytułu pożyczek	13 955 645	12 744 858
Kredyty w rachunku bieżącym	109 588	48 591
Pozostałe zobowiązania	6 561	4 811
Razem	14 071 794	12 798 260

Zobowiązania wobec banków i innych podmiotów z tytułu pożyczek (wg walut)	31.12.2024	31.12.2023
W walucie polskiej	9 726 657	8 631 071
W walutach obcych (wg walut po przeliczeniu na tys. zł) w tym:	4 345 137	4 167 189
W walucie EUR	4 339 982	4 159 751
W walucie USD	5 155	7 438
Razem	14 071 794	12 798 260

Ruchy na kredytach otrzymanych od banków i innych podmiotów z tytułu pożyczek	31.12.2024	31.12.2023
Stan na początek okresu	12 744 856	11 693 571
Zwiększenia	5 125 685	3 892 323
kredyty otrzymane	4 435 563	3 262 957
odsetki od kredytów otrzymanych	690 122	629 366
Zmniejszenia	(3 914 896)	(2 841 038)
spłaty kredytów	(3 145 259)	(1 935 237)
spłata odsetek	(690 153)	(629 277)
różnice kursowe i pozostałe zmiany	(79 484)	(276 524)
Stan na koniec okresu	13 955 645	12 744 856

Poniższe tabele prezentują daty wymagalności spłaty kredytów.

Ponadto Luka płynności w nocy 43 prezentuje wymagalność wszystkich zobowiązań.

Za rok 2024

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	13 100 000	13 100 000 PLN	12 660 991	8 315 854 PLN, 1 015 675 EUR; 1 257 USD	5/31/2025	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	174 535	174 536 PLN	1/31/2028	FIXED	pełnomocnictwo do rachunków	Kredyt inwestycyjny
Santander Bank Polska S.A.	al. Jana Pawła II Warszawa 00-854	180 000	180 000 PLN	162 935	162 935 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	25 000	25 000 PLN	2/23/2025	WIBOR1M	zobowiązanie umowne	-
Bank Rozwoju Rady Europy	55 Avenue Kléber, FR-75116, Paryż	320 475	75 000 EUR	325 000	325 000 PLN	12/05/2029	WIBOR 3M	gwarancja Santander Bank Polska S.A.	-
Bank Rozwoju Rady Europy	55 Avenue Kléber, FR-75116, Paryż	320 475	75 000 EUR	192 938	192 938 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	341 840	80 000 EUR	67 800	67 800 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	95 745	95 745 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	350 000	350 000 PLN	4/27/2027	WIBOR1M	gwarancja Santander Bank Polska S.A.	-
14 054 944									

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									

25. Zobowiązania z tytułu emisji obligacji

Emisja dłużnych papierów wartościowych w 2024 r.	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności
Obligacje serii P	365 000	PLN	23.07.2025
Obligacje serii R	180 000	PLN	23.10.2025
Obligacje serii S	150 000	PLN	18.12.2025
	695 000		

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		31.12.2024
Nominał		695 000
Wycena na dzień bilansowy		4 784
		699 784

Zmiana stanu zobowiązań z emisji dłużnych papierów wartościowych		31.12.2024
Stan na początek okresu		506 222
Emisja dłużnych papierów wartościowych		695 000
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(500 000)
Odsetki w rachunku wyników za okres		30 334
Odsetki zapłacone w okresie		(26 766)
Inne zmiany		3 568
		708 358

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

Wartość zobowiązań finansowych wynikających z niniejszego sprawozdania finansowego jest zbliżona do prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych na ostatni dzień roku obrotowego. Różnicę stanowi większa wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wynikająca z wyższego wyemitowanego wolumenu obligacji niż planowany (większy popyt), co w konsekwencji przełożyło się finalnie na mniejszą wartość zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

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	31.12.2024	31.12.2023
Rozliczenie zakupu przedmiotów leasingu	138 499	121 737
Rozrachunki z dostawcami krajowymi	30 756	37 357
Rozrachunki z dostawcami zagranicznymi	6 397	6 879
Zarachowane koszty na przyszłe faktury	4 015	4 284
Rozliczenia dotyczące umów pożyczki	2 925	3 752
Pozostałe	609	769
Razem	183 201	174 778

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

27. Rezerwy

Rezerwy	31.12.2024	31.12.2023
Rezerwy na zobowiązanie z tytułu udzielenia pożyczki	1 862	1 010
Rezerwy na sprawy sporne	342	322
Razem	2 204	1 332

Rezerwa na sprawy sporne	31.12.2024	31.12.2023
Stan na początek okresu	322	230
Zawiązania rezerw	274	167
Rozwiązania rezerw	(254)	(75)
Stan na koniec okresu	342	322

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe w okresie od 01.01.2024 - 31.12.2024	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo rezerw według stanu na 1 stycznia 2024 roku	504	506	-	1 010
Zmiana rezerw wynikająca z nabycia zobowiązania pozabilansowego	492	-	-	492
Zmiana rezerwy	169	(82)	-	87
Zmiana rezerwy wynikająca z zaprzestania ujmowania zobowiązania pozabilansowego	(90)	(279)	-	(369)
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 2	(59)	724	-	665
Reklasyfikacja z Koszyka 1 do Koszyka 3	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 1	6	(29)	-	(23)
Reklasyfikacja z Koszyka 2 do Koszyka 3	-	-	-	-
Reklasyfikacja z Koszyka 3 do Koszyka 2	-	-	-	-
Koniec okresu sprawozdawczego	1 022	840	-	1 862

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

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	31.12.2024
Stan na początek okresu	9 467
Zwiększenia z tytułu:	1 166
- nowe umowy	56
- inne zmiany	654
- aktualizacja okresu leasingu	456
Zmniejszenia z tytułu:	(3 523)
- spłata zobowiązań z tytułu leasingu	(3 440)
<i>w tym spłata odsetek</i>	<i>(280)</i>
- różnice kursowe	(75)
- aktualizacja okresu leasingu	(8)
- inne zmiany	-
Stan na koniec okresu	7 110
Długoterminowe -powyżej 1 roku (wg terminów pierwotnych)	4 690
Leasingi krótkoterminowe	2 739

Zobowiązania z tytułu leasingu (wg terminów wymagalności)	31.12.2024
do 1 miesiąca	324
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	523
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	648
od 6 miesięcy do 12 miesięcy	1 244
od 1 do 2 lat	2 298
od 2 do 5 lat	2 392
powyżej 5 lat	-
Razem (bez dyskonta)	7 429
dyskonto	(319)
Stan na koniec okresu	7 110

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

29. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2024	31.12.2023
Kaucje wpłacone przez klientów*	5 382	6 279
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	29 280	29 728
świadczenia pracownicze	7 392	8 673
Rozrachunki z tytułu nadpłaconych przez klientów kwot ponad kwotę bieżących należności *	35 482	32 047
Rozrachunki z firmami ubezpieczeniowymi*	26 110	21 290
Przychody przyszłych okresów	16 337	13 460
Rozrachunki z tytułu rozliczeń z BGK w ramach projektu POIR*	5 828	5 989
Inne rozrachunki	4 951	3 845
Rozliczenia z tytułu podatków i ubezpieczeń	50	117
Pozostałe	540	22
Razem	123 960	112 777

*Zobowiązania finansowe

Luka płynności w nocie 43 prezentuje wymagalność pozostałych zobowiązań.

29.a. Zmiana stanu zarachowanych kosztów na świadczenia pracownicze

	31.12.2024	31.12.2023
Zarachowane koszty na świadczenia pracownicze stan na początek 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
Zawiązania	4 167	5 894
Rozwiązania	(614)	(1 052)
Wykorzystania	(4 834)	(3 802)
Zarachowane koszty na świadczenia pracownicze stan na koniec okresu, w tym:	7 392	8 673

- świadczenia pracownicze na premie pracownicze	4 086	4 814
- świadczenia pracownicze na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	1 074	1 099
- świadczenia pracownicze na płatności związane z odprawami emerytalnymi i rentowymi	459	437
- pozostałe świadczenia pracownicze	1 773	2 323

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 459 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 31.12.2024 r.:

W Spółce zatrudnionych jest 334 pracowników (250 kobiet, 84 mężczyzn).

Średni wiek 38 lat.

Średni staż pracy w Spółce wynosi 8 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 5,60%
2. wzrost wynagrodzeń 7,00%
3. śmiertelność GUS 2023
4. wiek emerytalny: kobieta - 60 lat; mężczyzna - 65 lat

5. niepełnosprawność 0,10%

W roku 2024 wypłaciliśmy odpraw emerytalne w związku z przejściem na emeryturę pracowników w kwocie 14 131,12 zł.

W roku 2024 Santander Leasing S.A. kontynuował prowadzenie programu PPK (Pracownicze Plany Kapitałowe), który utworzył w roku 2019, zgodnie z wymogami ustawodawczymi.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku w programie uczestniczyły 156 osoby (144 osób na dzień 31.12.2023).

30. Kapitał akcyjny

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Płatność	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej
A	imienne	brak	brak	w pełni opłacone	5 000	500
B	imienne	brak	brak	w pełni opłacone	12 750	1 275
C	imienne	brak	brak	w pełni opłacone	2 250	225
D	imienne	brak	brak	w pełni opłacone	141 920	14 192
E	imienne	brak	brak	w pełni opłacone	550 000	55 000
F	imienne	brak	brak	w pełni opłacone	370 000	37 000
G	imienne	brak	brak	w pełni opłacone	135 000	13 500
H	imienne	brak	brak	w pełni opłacone	868 600	86 860
I	imienne	brak	brak	w pełni opłacone	414 480	41 448
J	imienne	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 31.12.2024 roku jest Santander Finanse Sp. z o. o.

31. Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy	31.12.2024	31.12.2023
Stan na 1 stycznia	44 980	39 531
Zwiększenia z tytułu :		
- odpis z zysku	5 696	5 449
Stan na koniec okresu	50 676	44 980

32. Kapitał rezerwowy

Kapitał rezerwowy	31.12.2024	31.12.2023
Stan na 1 stycznia	425 780	363 111
Zwiększenia z tytułu :		
- odpis z zysku	65 499	62 669
Stan na koniec okresu	491 279	425 780

33. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	31.12.2024	31.12.2023
Stan na 1 stycznia	(24)	62
Zwiększenia z tytułu :		
- odpisu z tyt. odroczonego podatku	27	20
Zmniejszenia z tytułu :		
- odpisu z tyt. odroczonego podatku	(5)	-
- wyceny programów określonych świadczeń	-	(106)
Stan na koniec okresu	(2)	(24)

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 podmiotów z tytułu pożyczek: 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

31.12.2024		
w tys. zł	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Środki pieniężne	3 925	3 925
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	428	428
Należności od banków	332 739	257 171
Należności od klientów	14 828 619	14 833 045
Zobowiązania		
Zobowiązanie wobec banków i innych podmiotów z tytułu pożyczek	14 071 794	14 157 302
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	94	94
Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji	699 784	697 253

31.12.2023		
w tys. zł	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 podmiotów z tytułu pożyczek	12 798 260	12 716 351
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	296	296
Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji	502 127	500 443

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 nieobserwowalne informacje	Zależność wartości godziwej od danych obserwowalnych i nieobserwowalnych
	31.12.2024	31.12.2023				
Swap stóp procentowych (IRS)	Aktywa: 428 tys. zł Zobowiązania: 94 tys. zł	Aktywa: 2 305 tys. zł Zobowiązania: 296 tys. zł	Poziom 2	Zdyskontowane przepływy pieniężne	nd.	nd.

Opis wyznaczania poziomów

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

- Poziom 3: dane wejściowe nie bazujące na obserwowalnych cenach rynkowych (dane wejściowe nieobserwowalne).

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

Stan na 31.12.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Ogółem
Należności od banków	-	-	257 171	257 171
Należności od klientów	-	-	14 833 045	14 833 045
Zobowiązanie wobec banków i innych podmiotów z tytułu pożyczek	-	-	14 157 302	14 157 302

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 podmiotów z tytułu pożyczek	-	-	12 716 351	12 716 351

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 31.12.2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Ogółem
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	-	428	-	428
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	-	94	-	94

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

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 31.12.2024 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 2024 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 31.12.2024 roku wynosi 23 854 tys. zł. W kwocie tej 5 395 tys. zł to wartość przedmiotu z powództwa Spółki, 603 tys. zł to wartość przedmiotu sporu, w których Spółka jest pozwanym, natomiast 17 856 tys. zł. to wartość w sprawach o układ lub upadłość.

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.

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 2024 wyniosła 621 605 tys. zł i odpowiednio na 31 grudnia 2023 wyniosła 623 539 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 i pożyczki 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 31.12.2024 roku wyniosła 1 408 715 tys. zł i odpowiednio dzień 31.12.2023 roku wyniosła 935 128 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 2 639 177 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	31.12.2024	31.12.2023
do 1 roku	4 551 794	3 979 757
od 1-2 lat	3 568 325	3 228 881
od 2-3 lat	2 317 593	2 148 951
od 3-4 lat	1 208 976	1 108 661
od 4-5 lat	670 243	453 969
powyżej 5 lat	126 070	273 599
	12 443 001	11 193 818

Wartość bieżąca należnych minimalnych rat leasingowych wg terminów zapadalności	31.12.2024	31.12.2023
do 1 roku	4 400 893	3 867 688
od 1-2 lat	3 223 482	2 957 098
od 2-3 lat	1 948 817	1 842 276
od 3-4 lat	947 713	881 312
od 4-5 lat	528 235	336 999
powyżej 5 lat	87 196	232 774
	11 136 336	10 118 147

	31.12.2024	31.12.2023
Należności (brutto) z tytułu leasingu finansowego	12 443 001	11 193 818
Niezapłacone odsetki	(1 306 665)	(1 075 671)
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych	11 136 336	10 118 147

Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na należności nieściągalne z tytułu minimalnych opłat leasingowych wynosiły w 2024 roku 223 037 tys. zł a w 2023 roku 215 233 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 dnia 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	31.12.2024	31.12.2023
do 1 roku	41 258	20 381
od 1-2 lat	60 482	31 736
od 2-3 lat	19 340	15 102
od 3-4 lat	4 361	2 590
od 4-5 lat	556	1 568
	125 997	71 377

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 2024 wyniósł 1 543 tys. zł. i odpowiednio rok 2023 wyniósł 1 369 tys. zł.

40. Podmioty powiązane

Spółka Santander Leasing S.A. posiadała w roku 2024 i 2023 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 2024.**

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	3 731	-	-	-	-	3 731
Należności od banków	330 650	-	-	-	-	330 650
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	428	-	-	-	-	428
Należności od klientów	-	2 566	159 183	-	3 294	165 043
Pozostałe aktywa	-	-	65	950	-	1 015
Razem	334 809	2 566	159 248	950	3 294	500 867

|| **Zobowiązania z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi zgodnie z sprawozdaniem z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2024.**

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 podmiotów z tytułu pożyczek	13 017 080	-	-	25 000	-	13 042 080
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	16 000	-	-	-	-	16 000
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	94	-	-	-	-	94
Pozostałe zobowiązania	418	-	-	2 824	-	3 242
Razem	13 033 592	0	0	27 824	0	13 061 416

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi zgodnie z rachunkiem zysków i strat za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024.

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	6 364	202	9 029	-	296	15 891
Przychody pozaodsetkowe	17 109	29	602	11 050	62	28 852
Razem	23 473	231	9 631	11 050	358	44 743

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	(622 563)	-	-	(2 591)	-	(625 154)
Koszty tyt. prowizji	(833)	(1)	-	(4 695)	-	(5 529)
Przychody pozaodsetkowe	(3 122)	-	-	-	-	(3 122)
Koszty pracownicze i koszty działania spółki	(3 955)	-	(568)	-	-	(4 523)
Pozostałe	(657)	-	-	-	-	(657)
Razem	(631 130)	(1)	(568)	(7 286)	-	(638 985)

|| Pozycje pozabilansowe z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi na dzień 31 grudnia 2024 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	471 538	-	21 000	25 000	-	517 538
Otrzymane gwarancje na zobowiązania finansowe	2 639 177	-	-	-	-	2 639 177
Udzielone na zlecenie Spółki gwarancje na zobowiązania finansowe	-	-	99 050	-	-	99 050
Akredytywa	-	-	-	-	-	-
Razem	3 110 715	-	120 050	25 000	-	3 255 765

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	32 203	-	-	-	-	32 203
Razem	32 203	-	-	-	-	32 203

|| **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 podmiotów z tytułu pożyczek	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 powiązanymi 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 powiązanymi 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 2024 i 2023 otrzymali odpowiednio wynagrodzenie w wysokości 374 tys. zł oraz 375 tys. zł. Wyплаcone 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	01.01-31.12.2024	01.01-31.12.2023
Badanie sprawozdania finansowego	439	391

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 zależny jest od ich doświadczenia i kompetencji, ograniczany poziomem łącznego zaangażowania w stosunku do Klienta/Grupy podmiotów powiązanych (suma zaangażowanych środków) w Grupie Santander Bank Polska S.A.

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

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

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

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych aktywów finansowych

Podejście MSSF 9 do szacowania odpisów z tytułu strat kredytowych bazuje na wyznaczaniu 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-miesięcy lub całego okresu życia.

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

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

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

- Koszyk 2 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których od momentu rozpoznania nastąpił istotny wzrost ryzyka, ale jeszcze nie uprawdopodobniło się zdarzenie niewywiązania się z zobowiązania. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.
- Koszyk 3 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowały się zdarzenia niewykonania zobowiązania (zaistniały przesłanki utraty wartości). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Dla celów oceny ECL w podejściu portfelowym, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy (np. na podstawie oceny ryzyka kredytowego stosowanego przez Grupę Santander Bank Polska S.A lub procesu oceny według przyjętej skali z uwzględnieniem typu składnika aktywów, branży, położenia geograficznego, rodzaju zabezpieczenia, opóźnienia w spłacie i innych istotnych czynników). Wybrane cechy charakterystyczne są istotne z punktu widzenia oceny przyszłych przepływów pieniężnych dla grup takich aktywów, gdyż wskazują, jaka jest zdolność dłużników do spłaty wszystkich wymaganych kwot zgodnie z warunkami umowy dotyczącej składnika aktywów będącego przedmiotem oceny. Systemy klasyfikacji kredytowej zostały opracowane wewnętrznie i są stale ulepszone, 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,
- opóźnienie w spłacie zgodnie z kryteriami standardu, tj. 30 dni przeterminowania połączone z progiem materialności

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,
- kryterium progu bezwzględnego – za istotny wzrost ryzyka uznaje się sytuację, gdy w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji zannualizowany parametr PD na datę raportową przekracza analogiczny parametr PD na moment rozpoznania ekspozycji o wartość większą od progu,
- dodatkowo Bank stosuje kryterium trzykrotnego wzrostu ryzyka. Jest ono spełnione, gdy w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji zannualizowany parametr PD na datę raportową przekracza trzykrotnie analogiczny parametr PD na moment rozpoznania ekspozycji.

Nowe kryteria istotnego wzrostu ryzyka (próg bezwzględny oraz warunek sprawdzający co najmniej 3-krotny wzrost wartości PD) zostały wprowadzone w Spółce w 2024 r. dla portfela MŚP.

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 określone są z wykorzystaniem oczekiwanej ścieżki przebiegu PKB i przedziałów ufności dla tej prognozy w taki sposób, aby wagi odzwierciedlały niepewność co do przyszłego kształtowania się tego czynnika.

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

Scenariusz bazowy

Polska gospodarka przyspieszyła w 2024 r. do 3,0%, po stagnacji obserwowanej w 2023 roku. Scenariusz przewiduje wzrost PKB o 3,5% w 2025 r. i 3,2% w 2026 r. Wzrost w 2024 r. był napędzany głównie przez silną konsumpcję prywatną, wspieraną przez solidny rynek pracy, wysoką indeksację świadczeń socjalnych i optymizm konsumentów. W 2025 r. oczekiwane jest przyspieszenie inwestycji, napędzanych funduszami unijnymi, po słabych wynikach w 2024 roku. Scenariusz bazowy zakłada wzrost inflacji CPI do ok. 5% w drugiej połowie 2024 r., głównie z powodu wyższych cen energii, a następnie jej powrót do celu pod koniec 2026 r. Scenariusz zakłada, że CPI wyniesie średnio 3,7% w 2024 r., 4,6% w 2025 r. i 3,4% w 2026 r.

2023-2024 był w Polsce okresem wyborczym, co sprzyjało bardziej ekspansywnej polityce fiskalnej, z mocną indeksacją świadczeń socjalnych i wprowadzeniem nowych. Ze względu na to, oraz dobrą sytuację rynku pracy i umiarkowanie wysoką inflację, oczekiwane jest stopniowe normalizowanie polityki pieniężnej, o 125 punktów bazowych w 2025 r. (stopa referencyjna NBP spadnie do 4,50% na koniec 2025 r.) i do 4,25% na koniec 2026 r. Oczekiwania te oparto o wycenę rynkową z dnia 10 października 2024 r.

EURPLN wyraźnie spadł w II połowie 2023, w czym pomogła zmiana rządu i odblokowanie funduszy UE, a potem w 2024 r. był dość stabilny. Istnieje pewien krótkoterminowy potencjał do aprecjacji złotego, ze względu na oczekiwany silny napływ funduszy unijnych i wolniejsze oczekiwane łagodzenie polityki pieniężnej w Polsce niż w innych krajach. Jednak w dłuższej perspektywie ryzyko geopolityczne i parytet siły nabywczej mogą pchnąć EURPLN wyżej, w kierunku 4,40.

Ożywienie gospodarcze, obniżki stóp procentowych z 2023 r. i wspierane przez państwo kredyty hipoteczne ożywiły rynek kredytów i oczekuje się, że ożywienie to będzie kontynuowane w nadchodzących kwartałach. Wzrost depozytów odnotował wysoką dynamikę, napędzaną przez wzrost aktywów zagranicznych netto sektora bankowego, ale oczekuje się, że będzie on zbliżał się do tempa wzrostu kredytów.

Scenariusz negatywny

Scenariusz negatywny powstał przy założeniu pogorszenia nastrojów konsumenckich, prowadzącego do spadku konsumpcji prywatnej w krótkim okresie, któremu towarzyszy słabsze wykorzystanie funduszy unijnych, przekładające się na niższe nakłady inwestycyjne w gospodarce, a także słabszy napływ pracowników z zagranicy, co osłabia długoterminowy potencjał wzrostu w Polsce.

W scenariuszu negatywnym gospodarka wzrośnie o 2,2% w 2024 roku, o 1,6% w 2025 roku i o 1,7% w 2026 roku. Wolniejszy wzrost przełoży się na nieco szybszą dezinflację, a wskaźnik CPI spadnie do 3,6% w 2024 r., 4,0% w 2025 r. i 3,1% w 2026 roku.

Słabsze perspektywy wzrostu zachęcą NBP do mocniejszego obniżenia stóp procentowych i spowodują, że stopa referencyjna NBP spadnie do 3,50% do końca 2025 r. i pozostanie bez zmian w 2026 r.

Mniej optymistyczne wyniki gospodarcze i niskie stopy procentowe NBP osłabią złotego, a kurs euro wzrośnie w kierunku 4,45.

Niższa aktywność gospodarcza negatywnie wpłynie na popyt na kredyty w systemie bankowym, zwłaszcza w sektorze gospodarstw domowych, ponieważ przedsiębiorstwa mogą potrzebować kredytów płynnościowych

Scenariusz pozytywny

Optymistyczny scenariusz został zbudowany przy założeniu szybkiego wydatkowania funduszy unijnych, silnej konsumpcji prywatnej i silnego napływu pracowników do gospodarki, co pozwoli jej odnotować wyższe długoterminowe stopy wzrostu.

Założono, że gospodarka przyspieszy do 3,7% w 2024 r., 5,7% w 2025 r. i 5,1% w 2026 roku. Wyższy wzrost przyczyni się do wyższej inflacji CPI, która wyniesie średnio 3,9% w 2024 r., wzrośnie do 5,2% w 2025 r. i 3,6% w 2026 r.

Silny wzrost gospodarczy i wyższa inflacja CPI zmniejszą skłonność RPP do obniżania stóp procentowych, a stopa NBP spadnie do 5,00% w 2025 roku.

Zachęci to NBP do rozpoczęcia cyklu podwyżek, który podniesie stopę referencyjną do 6,75% w pierwszym kwartale 2025 roku. Złagodzenie polityki pieniężnej nastąpi w 2026 r., po spadku CPI, a stopy spadną do 5,50%.

Polska waluta będzie się umacniać w nadchodzących kwartałach, ale tempo aprecjacji będzie ograniczane przez wysoką inflację. Oczekuje się, że w najbliższych latach kurs euro spadnie do 4,10-4,25.

Przyspieszenie aktywności gospodarczej będzie miało pozytywny wpływ na popyt na kredyty w systemie bankowym, co będzie również wspierać kreację pieniądza i wzrost depozytów.

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

Scenariusz zastosowany na 31.12.2024 prawdopodobieństwo		bazowy 60%		optymistyczny 20%		pesymistyczny 20%	
		2025	średnia kolejne 3 lata	2025	średnia kolejne 3 lata	2025	średnia kolejne 3 lata
PKB	r/r	3,50%	3,10%	5,70%	5,10%	1,60%	1,70%

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

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 2024 roku

zmiana poziomu odpisu (mPLN) z tytułu przeklasyfikowania z Koszyka 1 do Koszyka 2			
	31.12.2024	31.12.2024	
1%	0,6	0,7	
5%	3,3	3,4	
10%	7,2	6,5	

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	31.12.2024	31.12.2023
pesymistyczny	3,4	2,2
optymistyczny	(4)	(3)

Bazując na wskaźniku PKB jako głównym czynnikiem determinującym kondycję gospodarki, Zarząd Spółki szacuje, że obniżenie docelowego poziomu produkcji krajowej brutto o 1% w 2025 roku przełożyłoby się na wzrost oczekiwanych strat kredytowych w wysokości 40 161 tys. zł. Powyższa analiza powstała przy założeniu zachowania relacji pomiędzy czynnikami makroekonomicznymi.

Prezentacja za rok 2024 i 2023 należności leasingowych i pożyczkowych od klientów oraz należności leasingowych od banków wg. skali PD.

KOSZYKI - portfel pracujący	Skala PD	2024							
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po korekcie	Średni PD wyrażone w %	Ilość umów	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
1	od 0,00 do < 0,15%	486 500	21 709	1 054	0,043962	4 765	0,144467	1,63	205
	od 0,15% do < 0,25%	355 944	6	635	0,016875	2 485	0,15828	1,77	307
	od 0,25% do < 0,50%	3 209 414	87 272	6 943	0,021756	29 162	0,17547	2,11	3 495
	od 0,50% do < 0,75%	2 158 961	7 917	6 154	0,020278	20 350	0,177339	2,01	3 008
	od 0,75% do < 2,50%	4 539 466	122 069	15 641	0,023474	41 172	0,184496	2,21	12 678
	od 2,50% do < 10,00%	1 876 010	24 191	8 398	0,04389	19 440	0,167609	2,4	10 465
	od 10,00% do < 45,00%	376 614	6 386	2 541	0,088261	3 712	0,198385	2,39	4 565
	od 45,00% do < 100,00%	12 207	0	224	0,323403	105	0,179765	1,42	169
1 Suma		13 015 116	269 550						34 892
2	od 0,00 do < 0,15%	15 340	409	1 305	0,260961	248	0,11651	1,13	218
	od 0,15% do < 0,25%	37 862	46	3 821	0,559949	255	0,088356	1,05	700
	od 0,25% do < 0,50%	199 029	4 186	4 909	0,288347	2 047	0,110676	1,48	5 531
	od 0,50% do < 0,75%	193 465	8 466	7 690	0,218622	1 651	0,142148	1,32	5 899
	od 0,75% do < 2,50%	487 029	20 653	13 980	0,232461	4 273	0,143874	1,49	19 531
	od 2,50% do < 10,00%	378 658	10 444	19 337	0,263342	2 946	0,199897	1,25	21 682
	od 10,00% do < 45,00%	140 830	332	2 461	0,300159	1 060	0,150725	1,91	10 085
	od 45,00% do < 100,00%	16 410	0	224	0,382877	101	0,120655	2,08	1 806
2 Suma		1 468 623	44 536						65 452
POCI	od 0,00 do < 0,15%	40	0			2			
	od 0,15% do < 0,25%	150	0	0	0,003666	3	0,068264	1,58	0
	od 0,25% do < 0,50%	197	0	3	0,016379	1	0,073404	1	0
	od 0,50% do < 0,75%	345	0	1	0,003666	4	0,121535	2,57	0
	od 0,75% do < 2,50%	874	0	19	0,0685	11	0,103883	1,37	7
	od 2,50% do < 10,00%	462	0	0	0,014565	2	0,277699	8,39	6
	od 10,00% do < 45,00%	133	0	0	0,003666	2	0,099714	3,13	0
	od 45,00% do < 100,00%	15	0	0	0,334673	1	0,099714	2	0
POCI Suma		2 216							13

KOSZYKI - portfel pracujący	Skala PD	2023							
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po korekcie	Średni PD wyrażone w %	Ilość umów	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
1	od 0,00 do < 0,15%	719 127	6 032	512 870	0,004824	9 599	0,201281	2,97	537
	od 0,15% do < 0,25%	418 419	10 563	148 940	0,00659	2 814	0,172366	2,02	384
	od 0,25% do < 0,50%	2 547 343	88 409	903 554	0,009193	25 127	0,186716	2,48	3 727
	od 0,50% do < 0,75%	2 557 728	10 941	954 059	0,011588	24 074	0,192869	2,74	5 427
	od 0,75% do < 2,50%	3 896 710	50 701	1 299 707	0,019426	36 376	0,196623	2,67	13 552
	od 2,50% do < 10,00%	301 359	22 760	94 602	0,033511	20 148	0,198623	2,93	14 985
	od 10,00% do < 45,00%	1 997 965	1 865	666 918	0,071169	2 974	0,192147	3,17	4 552
	od 45,00% do < 100,00%	7 265	-	2 462	0,18971	89	0,184975	2,6	316
1 Suma		12 445 916	191 271						43 480
2	od 0,00 do < 0,15%	21 095	3 841	11 181	0,170716	209	0,151752	1,4	414
	od 0,15% do < 0,25%	16 192	-	9 305	0,268716	104	0,191247	2	882
	od 0,25% do < 0,50%	56 876	-	18 392	0,23739	588	0,155053	2,32	2 486
	od 0,50% do < 0,75%	69 577	-	19 431	0,276782	547	0,186513	2,66	4 698
	od 0,75% do < 2,50%	209 864	5 151	90 314	0,195394	1 572	0,17956	2,2	11 381
	od 2,50% do < 10,00%	118 291	5 833	31 918	0,224767	1 804	0,224815	2,71	16 409
	od 10,00% do < 45,00%	247 942	4 228	80 962	0,300958	788	0,21925	3,73	9 833
	od 45,00% do < 100,00%	9 359	-	3 543	0,479312	62	0,194702	2,9	1 072
2 Suma		749 196	19 053						47 175
POCI	od 0,00 do < 0,15%	271	-	58	0,157312	4	0,094701	2,29	9
	od 0,15% do < 0,25%	296	-	200	0,036685	1	0,247533	2	4
	od 0,25% do < 0,50%	185	-	58	0,004085	2	0,242607	4	-
	od 0,50% do < 0,75%	1	-	1	0,004085	1	0,048943	1	-
	od 0,75% do < 2,50%	1 379	-	548	0,022595	12	0,167942	2,76	12
	od 2,50% do < 10,00%	163	-	16	0,063492	1	0,297027	11	23
	od 10,00% do < 45,00%	486	-	21	0,459699	2	0,114388	4,15	13
	od 45,00% do < 100,00%	20	-	6	0,357693	1	0,099714	3	1
POCI Suma		2 801							62

KOSZYKI - portfel niepracujący	IFR_MID_GRUPA	2024				2023			
		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	288 766	3189	0,258883	75 488	276 843	3370	0,24264	69 072
	od 13 do 24 miesięcy	121 100	1441	0,423961	49 592	112 307	1289	0,486898	52 696
	od 25 do 36 miesięcy	68 897	734	0,644762	40 383	60 085	783	0,644331	38 340
	od 37 do 48 miesięcy	34 953	361	0,857054	26 599	26 393	406	0,904996	22 465
	od 49 do 60 miesięcy	10 690	203	1	10 067	19 797	288	1	17 833
	od 61 do 84 miesięcy	12 614	182	1	11 174	12 293	202	1	11 942
	powyżej 84 miesięcy	5 074	45	1	5 093	9 448	71	1	9 527
3 Suma		542 094			218 396	517 166			221 874
POCI	do 12 miesięcy	2 588	7	0,241629	347	727	4	0,19328	95,12
	od 13 do 24 miesięcy					349	3	0,456394	159,07
	od 25 do 36 miesięcy	231	2	0,440727	102	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy					472	1	0,821553	388,09
	od 49 do 60 miesięcy	428	1	1	428	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	0	-		-	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	726	14	1	726	729,88	14	1	729,88
POCI Suma		3 973			1603	2 278			1 372

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 31.12.2024 największy poziom koncentracji zanotowano dla branży „produkcja” (21% portfela leasingowego). Kolejne miejsca pod względem udziału w portfelu spółki mają następujące branże: „dystrybucja” (18% portfela leasingowego), „transport” (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	2024		2023	
	w tys. zł.	%	w tys. zł.	%
Budownictwo	1 190 163	8%	957 025	7%
Dystrybucja	2 804 737	18%	2 515 130	18%
Inne podmioty	3 010 917	19%	2 498 485	18%
Sektor energetyczny	139 496	1%	117 105	1%
Usługi finansowe	640 200	4%	512 409	4%
Produkcja	3 301 250	22%	3 164 333	21%
Sektor rolniczy	2 086 342	13%	2 038 828	15%
Usługi transportowe	2 307 829	15%	2 227 739	16%
Razem	15 480 934	100%	14 031 054	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 20% całego zaangażowania leasingowego Spółki. Kolejne miejsca

pod względem udziału zaangażowania w portfelu spółki zajmują województwo mazowieckie 14% i województwo dolnośląskie 13%.

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

Województwo	2024		2023	
	w tys. zł.	%	w tys. zł.	%
Dolnośląskie	2 007 687	13%	1 891 132	13%
Kujawsko-pomorskie	958 270	6%	885 748	6%
Lubelskie	672 625	4%	651 331	5%
Lubuskie	559 953	4%	499 148	4%
Łódzkie	684 226	4%	636 875	5%
Małopolskie	944 727	6%	824 239	6%
Mazowieckie	2 195 565	14%	1 834 782	13%
Opolskie	346 667	2%	339 360	2%
Podkarpackie	358 657	2%	332 483	2%
Podlaskie	396 083	3%	386 982	3%
Pomorskie	1 156 328	8%	968 489	7%
Śląskie	1 174 391	8%	1 144 784	8%
Świętokrzyskie	178 929	1%	154 144	1%
Warmińsko-mazurskie	356 543	2%	339 562	2%
Wielkopolskie	3 012 053	20%	2 717 575	20%
Zachodnio-pomorskie	478 146	3%	424 299	3%
Inne	84	0%	121	0%
Razem	15 480 934	100%	14 031 054	100%

Reforma indeksów stóp procentowych (IBOR)

Reforma indeksów stóp procentowych

Santander Leasing S.A. od 2022 do połowy 2023 uczestniczył w Programie IBOR, powołanym przez Santander Bank Polska S.A., mającym na celu dostosowanie do decyzji ICE Benchmark Administration w zakresie stopniowego zaprzestania kalkulowania wskaźników LIBOR. Po zawiązaniu się Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych w Polsce (NGR), Spółka dostosowała zakres prac i skład funkcjonującego wcześniej Programu w celu wprowadzenia do oferty produktów opartych o tzw. wskaźniki RFR (risk-free rate). Prace realizowane są zgodnie z decyzjami oraz rekomendacjami Komitetu Sterującego NGR oraz założeniami Mapy Drogowej procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID. Według zapowiedzi finalny moment konwersji historycznego portfela przewidziany jest na koniec 2027 roku.

Prace w Spółce nad reformą prowadzone są przez szerokie grono ekspertów pod nadzorem Komitetu Sterującego, w skład którego wchodzi członkowie Zarządu oraz kadra najwyższego szczebla Santander Bank Polska S.A.

W 2025 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 31.12.2024 r.

31.12.2024 tys. zł.	Wartość nominalna	
	Aktywa	Zobowiązania
Aktywa i zobowiązania oparte o PLN WIBOR		
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	5 592 836	5 038 207
Należności/zobowiązania od banków	-	4 343 207
Należności od /zobowiązania klientów	2 394 596	-
Należności/zobowiązania leasingowe	3 198 240	-
Obligacje	-	695 000
Łącznie wartość nominalna aktywów i pasywów opartych o PLN WIBOR	5 606 679	5 038 207
Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu (nominał)		
Zabezpieczające Instrumenty pochodne (nominał)	13 843	-

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 31.12.2024 według wartości nominalnych

W tysiącach zł	A'vista	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesiący do 6 miesięcy	Powyżej 6 miesiący do 1 roku	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
Aktywa	3 925	1 272 311	906 901	1 341 283	2 501 532	3 835 385	4 845 790	458 155
Zobowiązania	-	230 108	131 102	5 811 170	901 960	325 525	7 562 344	-
w tym:								
- zobowiązania wobec banków		40 128	131 007	5 811 192	206 289	323 227	7 559 952	-
- pozostałe zobowiązania	-	183 525	523	648	1 244	2 298	2 392	-
- emisje własne		6 455	(428)	(670)	694 427	-	-	-
Kontraktowa luka płynności	3 925	1 042 203	775 799	(4 469 887)	1 599 572	3 509 860	(2 716 554)	458 155
Skumulowana kontraktowa luka płynności	3 925	1 046 128	1 821 927	(2 647 960)	(1 048 388)	2 461 472	(255 082)	-
Instrumenty pochodne netto	-	45	95	116	131	63	-	-
Instrumenty pochodne -aktywa	-	89	183	239	316	205	-	-
Instrumenty pochodne- zobowiązania	-	(44)	(88)	(123)	(185)	(142)	-	-
Pozycje pozabilansowe								
- gwarancje	2 639 177	-	-	-	-	-	-	-
- linie kredytowe	471 538	-	-	-	-	-	-	-

Poniższa tabela prezentują lukę płynności na dzień 31.12.2024 według niezdyskontowanych 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	3 925	1 338 865	1 066 831	1 583 472	2 929 091	4 408 622	5 421 143	569 658
Zobowiązania	-	292 974	250 061	5 967 293	1 100 401	684 165	7 720 648	-
w tym:								
- zobowiązania wobec banków		99 392	243 111	5 956 742	395 690	681 867	7 718 256	-
- pozostałe zobowiązania	-	183 525	523	648	1 244	2 298	2 392	-
- emisje własne		10 057	6 427	9 903	703 467	-	-	-
Kontraktowa luka płynności	3 925	1 045 891	816 770	(4 383 821)	1 828 690	3 724 457	(2 299 505)	569 658
Skumulowana kontraktowa luka płynności	3 925	1 049 816	1 866 586	(2 517 235)	(688 545)	3 035 912	736 407	-
Instrumenty pochodne netto	-	45	95	116	131	63	-	-
Instrumenty pochodne -aktywa	-	89	183	239	316	205	-	-
Instrumenty pochodne-zobowiązania	-	(44)	(88)	(123)	(185)	(142)	-	-
Pozycje pozabilansowe								
- gwarancje	2 639 177	-	-	-	-	-	-	-
- linie kredytowe	471 538	-	-	-	-	-	-	-

Na 31.12.2024 Spółka posiadała ujemną lukę płynnościową w przedziale od 1 do 6 miesięcy, która wynika z przypadającego w maju 2025 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 31.12.2023 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	-	-	-
Kontraktowa luka płynności	3 177	1 046 619	677 414	(5 233 345)	1 661 824	3 069 744	(1 577 182)	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 niezdyskontowanych 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	-	-	-
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.

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 Finansów.

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 2024 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 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym.

Stan na 31 grudnia 2024	PLN	EUR	USD	CHF	GBP	Suma
Aktywa						
Środki pieniężne	3 925	-	-	-	-	3 925
Należności od banków	332 739	-	-	-	-	332 739
Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	205	223	-	-	-	428
Należności od klientów	10 513 700	4 309 741	5 178	-	-	14 828 619
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	4 588	1 269	-	-	-	5 857
Pozostałe aktywa	286 213	32 737	626	-	-	319 576
Razem	11 141 370	4 343 970	5 804	-	-	15 491 144
Zobowiązania						
Zobowiązania wobec banków i innych podmiotów z tytułu pożyczek	9 726 657	4 339 982	5 155	-	-	14 071 794
Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	94	-	-	-	-	94
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	167 713	15 470	-	-	18	183 201
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 412	5 698	-	-	-	7 110
Pozostałe zobowiązania	122 144	1 816	-	-	-	123 960
Razem	10 018 020	4 362 966	5 155	-	18	14 386 159

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 i innych podmiotów z tytułu pożyczek	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

W poniższych tabelach przedstawiono pozycję walutową Spółki w ujęciu biznesowym - na 31.12.2024 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 2024 roku:

WALUTA	Pozycja walutowa (tys. zł)
EUR	(2 445)
USD	(5)
CHF	-
	<u>(2 450)</u>

Biorąc pod uwagę powyższe wahania kursowe oraz rozmiar luki walutowej, Spółka określiła wpływ ryzyka walutowego na wynik finansowy w perspektywie 10 dni na kwotę (49) tys. zł., które dotyczy zmiany kursu EUR.

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

WALUTA	Pozycja walutowa (tys. zł)
EUR	15 127
USD	-
CHF	-
	<u>15 127</u>

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 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 31.12.2024 i 31.12.2023

2024	do 1 miesiąca	do 3 miesięcy	do 1 roku	do 5 lat	powyżej 5 lat	niewrażliwe	nieoprocentowane	Razem
Aktywa								
Środki pieniężne	3 925	-	-	-	-	-	-	3 925
Należności od banków	1 273	-	-	-	-	331 485	(19)	332 739
Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych	-	-	-	-	-	-	428	428
Należności od klientów	7 633 405	121 827	-	-	-	7 099 627	(26 240)	14 828 619
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	-	810 210	810 210
Razem	7 638 603	121 827	-	-	-	7 431 112	784 379	15 975 921
Zobowiązania								
Zobowiązania wobec banków i innych podmiotów z tytułu pożyczek	6 175 605	585 737	-	-	-	7 293 602	16 850	14 071 794
Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji	545 000	150 000	-	-	-	-	4 784	699 784
Ujemna wycena pochodnych instrumentów finansowych	-	-	-	-	-	-	94	94
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	-	316 475	316 475
Kapitały	-	-	-	-	-	-	887 774	887 774
Razem	6 720 605	735 737	-	-	-	7 293 602	1 225 977	15 975 921
Luka	917 998	(613 910)	-	-	-	137 510	(441 598)	-
Pozycje pozabilansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Swapy stopy procentowej nabyte	32 203	-	-	-	-	-	-	32 203
Swapy stopy procentowej sprzedane	-	-	-	-	-	32 203	-	32 203
Luka z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych	950 201	(613 910)	-	-	-	105 307	(441 598)	-

2023	do 1 miesiąca	do 3 miesięcy	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 podmiotów z tytułu pożyczek	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)	-

31 grudnia 2024

Na 31.12.2024 Spółka posiadała niedopasowanie w zakresie aktywów opartych na jednomiesięcznej i trzymiesięcznej 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 105 307 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 (88 tys. zł), przy założeniu wzrostu zmiennych stóp procentowych o 1 punkt procentowy.

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.

Sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego Santander Leasing S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe Santander Leasing S.A. zostało sporządzone przez Zarząd z dniem 14.02.2025 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
14.02.2025	Tomasz Jąder	Prezes Zarządu	
14.02.2025	Krzysztof Kowalewski	Wiceprezes Zarządu	

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

Data	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
14.02.2025	Arleta Sobieszkańska	Dyrektor ds. rachunkowości finansowej	

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI SANTANDER LEASING S.A.

2024

Spis treści

I. Podsumowanie działalności w 2024 roku	2
II. Podstawowe informacje	3
III. Przewidywany rozwój jednostki	7
IV. Kluczowi kontrahenci	8
V. Zasoby ludzkie i system wartości	10
VI. Sytuacja finansowa w 2024 roku	12
VII. Zarządzanie ryzykiem	15
VIII. Ważne wydarzenia i uwarunkowania wewnętrzne	17
IX. Oświadczenia Zarządu	19

I. Podsumowanie działalności w 2024 roku

Podstawowe wielkości finansowe i biznesowe

Otoczenie biznesowe

W 2024 roku rynek leasingu w Polsce kontynuował dynamiczny rozwój, i wzrósł o ponad 10% w stosunku do 2023. Globalne spowolnienie koniunktury, zmienne oczekiwania inflacyjne oraz utrzymujący się wysoki poziom stóp procentowych nie wpłynęły negatywnie na dynamikę branży. Optymizm przedsiębiorców przyczynił się do wzrostu inwestycji, szczególnie w sektorze pojazdów osobowych i ciężarowych do 3,5t. Rok 2024 potwierdził stabilność oraz dalsze perspektywy rozwoju branży leasingowej, która jest kluczowym elementem finansowania rozwoju krajowej gospodarki.

Santander Leasing S.A. zakończyła rok 2024 z dynamiką sprzedaży zgodną z trendem branży, utrzymując jednocześnie stabilną pozycję na polskim rynku leasingowym.

Ważne wydarzenia i osiągnięcia 2024

- W 2024 roku spółka sfinansowała aktywa o wartości netto 8,5 mld zł, tj. o 9% więcej w stosunku do wyniku roku 2023.
- Należności od klientów w 2024 roku przekroczyły poziom 15,2 mld zł i wzrosły o +10,5% w stosunku do roku ubiegłego.
- W czerwcu 2024 roku spółka otrzymała wyróżnienie w konkursie Technobiznes Lider 2023 organizowanym przez Gazetę Bankową za aplikację LeasyEasy. To innowacyjne narzędzie stworzone dla sklepów, które chcą umożliwić swoim klientom szybkie i wygodne finansowanie produktów poprzez pożyczkę leasingową, dostępną 24/7 i zawarciem umowy za pomocą smsKodu. Do konkursu zgłosiło się ponad 40 firm, spośród których kapituła wybrała najlepsze i najnowocześniejsze rozwiązania cyfrowe w branży.
- We wrześniu 2024 roku po raz czwarty zaszczytny tytuł Marki Godnej Zaufania w kategorii leasing i wynajem trafił do Santander Leasing. O przyznaniu nagrody decydują właściciele i kadra zarządzająca małych i średnich firm. W badaniu wzięło udział ponad 1200 przedsiębiorców, którzy w otwartych pytaniach spontanicznie wskazali najbardziej cenione przez siebie marki w 25 kategoriach.
- W 2024 roku Spółka obchodziła 25- lecie działalności na rynku leasingu. Z okazji jubileuszu przez cały rok realizowała akcję "25 dobrych uczynków na 25-lecie Santander Leasing", w ramach której m.in.

- o uruchomiła z Fundacją Santander konkurs stypendialny dla uczniów szkół średnich o profilu ekonomicznym,
 - o uruchomiła inicjatywę "25 litrów krwi na 25-lecie Santander Leasing" - oprócz zbiórki krwi wśród pracowników spółki, we współpracy z Regionalnym Centrum Krwiodawstwa przed siedzibą Spółki postawiła krwiobus - tylko tego dnia zebrano 18 litrów krwi, a łącznie w ramach inicjatywy 35 litrów,
 - o przeprowadziła szkolenie dla seniorów z bezpieczeństwa w sieci,
 - o zorganizowała akcje charytatywne, jak zbiórka rzeczowa dla schroniska dla zwierząt, przygotowanie posiłków dla osób w kryzysie bezdomności we współpracy ze Stowarzyszeniem Zupa na Głównym. Pracownicy spółki wsparli również powodzian - zorganizowali licytacje i zbiórki rzeczowe dla osób poszkodowanych.
- spółka kontynuowała w 2024 roku prace nad usprawnieniem i upraszczaniem komunikacji z klientami. Wprowadzone zostały nowe, graficznie przejrzyste umowy leasingu / pożyczki i ogólne warunki umowy leasingu / pożyczki. 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 2024 Santander Leasing S.A. posiadał na terenie całego kraju 88 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 2024 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). Z uwagi na wyczerpanie puli środków przewidzianych na dopłaty w programie Mój elektryk w ścieżce leasingowej, na przełomie sierpnia/ września 2024 spółka wstrzymała przyjmowanie wniosków w ramach 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. Wyodrębnioną linią produktową są rozwiązania, wdrożone w lipcu 2024 roku, umożliwiające klientom tego segmentu uzyskanie finansowania pożyczką na dowolny cel związany z prowadzeniem gospodarstwa rolnego.
- 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.
- ePożyczka oraz LeasyEasy - 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.

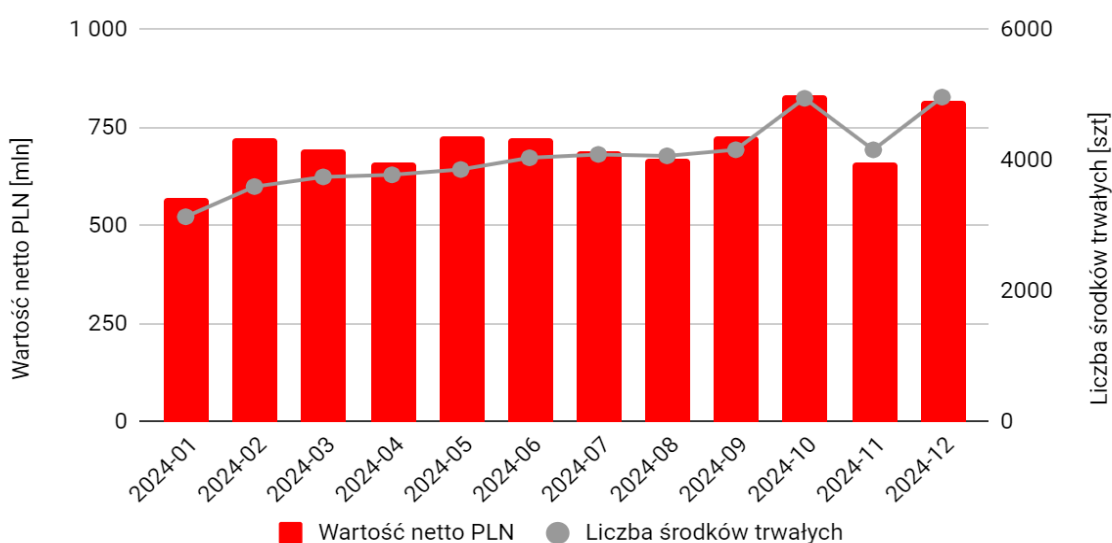
- Spółka oferuje produkty dostępne w złotych, a także rozliczane bezpośrednio w walucie. Udział procentowy zawartych umów leasingu w walutach obcych w okresie 01.2024 – 12.2024 wyniósł 23%, pozostałe 77% stanowiły umowy złote.

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 01.2024 – 12.2024 roku:

RODZAJ LEASINGU	LICZBA UMÓW	WARTOŚĆ UMÓW (W TYS. ZŁ)	UDZIAŁ
Leasing finansowy	700	270 346,56	3,2%
Leasing operacyjny	32 000	6 127 339,64	72,0%
Pożyczka	11 003	2 114 721,96	24,8%
Razem	43 703	8 512 408,16	100,0%

Łączna wartość netto, zawartych przez spółkę umów w roku 2024 wyniosła 8 512 408,16 tys. złotych czyli o 9% więcej niż w roku 2023.

Wartość i liczba środków trwałych sfinansowanych w 2024r. wg wartości aktywów netto



III. Przewidywany rozwój jednostki

Rozwój produktów i usług

W 2024 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 2025 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 2025 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. W roku 2025 Santander Leasing będzie przedstawiał dane dotyczące zrównoważonego rozwoju w ramach raportowania Grupy Santander Bank Polska.

Istotnym elementem rozwoju Santander Leasing S.A. będzie także wykorzystanie elektronicznych kanałów komunikacji i dotarcia do klientów. W 2025 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 polecania produktów spółki, a tym samym konsekwentna poprawa wyniku badania NPS. 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 nżej wymienione firmy ubezpieczeniowe oraz koncerny paliwowe, z którymi spółka współpracowała w 2024 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 2024 r. zatrudnienie w Santander Leasing S.A. wynosiło 334 osób i wzrosło o 4% w porównaniu do roku ubiegłego.

W roku 2024, 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 2024 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. W roku 2024 nasi pracownicy wzięli udział lub organizowali 25 akcji charytatywnych.

W roku 2024 kontynuujemy współpracę z Fundacją Santander Bank Polska. Po raz kolejny pracownicy Spółki wzięli udział w biegu charytatywnym Business Run 2024, 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 2024 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 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 2024 roku

Rachunek zysków i strat

Poniższa tabela przedstawia zmiany, jakie zaszły w podstawowych wielkościach rachunku zysków i strat Santander Leasing S.A. w 2024 roku w porównaniu z rokiem poprzednim.

w mln zł

Wybrane dane z rachunku zysków i strat	2024	2023	Zmiana
Wynik z działalności podstawowej przed odpisami z tytułu utraty wartości należności	247,6	242,5	5,1
Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności	(72,5)	(34,8)	(37,7)
Wynik z działalności podstawowej	175,1	207,7	(32,6)
Koszty operacyjne	(127,5)	(118,2)	(9,3)
Zysk brutto	47,6	89,5	(41,9)
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(11,8)	(18,3)	6,5
Zysk netto	35,8	71,2	(35,4)

Zysk netto za 2024 rok był o 35,4 mln złotych niższy od osiągniętego w roku 2023. Najważniejsze czynniki mające wpływ na wynik finansowy w br. w porównaniu z rokiem ubiegłym to:

- wyższy (o 12,9 mln zł) wynik odsetkowy,
- niższe (o 1,5 mln zł) przychody pozaodsetkowe
- wyższy (o 8,9 mln zł) wynik z tytułu prowizji
- wyższe (o 37,7 mln zł) odpisy na utratę wartości należności
- niższe (o 6,5 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 2024 roku w porównaniu do 2023 roku.

w mln zł

Wybrane wielkości sprawozdania	2024	2023	Zmiana
Aktywa razem	15 975,9	14 458,5	1 517,4
Największe składniki aktywów			
Należności od klientów*	15 161,4	13 715,1	1 446,3

Największe składniki pasywów

Zobowiązania wobec banków i innych podmiotów z tytułu pożyczek	14 071,8	12 798,3	1 273,5
Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji	699,8	502,1	197,7
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	183,2	174,8	8,4
Kapitały razem	887,8	851,9	35,8

*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 31.12.2024 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 malejącą - należności walutowe na 31 grudnia 2024 stanowią ok. 28% 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 2024 r. spółka wyemitowała trzy serie krótkoterminowych obligacji krajowych na łączną kwotę 695 mln zł. Na potrzeby oceny wskaźników zadłużenia spółka dokonała kalkulacji wskaźnika zobowiązania/ kapitały.

w tys. złotych

Pozycja bilansu	2024
Zobowiązania	15 088 147
Kapitały	887 774
Wskaźnik zobowiązania/ kapitały	17,00

Czynniki istotne dla rozwoju jednostki

W 2024 roku zauważalne było osłabienie gospodarki europejskiej, szczególnie w Niemczech, które miało wpływ na polski eksport. Tempo wzrostu było zróżnicowane w różnych regionach UE, m.in. z uwagi na różne możliwości gospodarek krajowych w przewyżnianiu inflacji. Trwające napięcia geopolityczne nadal jednak utrzymywały niepewność wśród firm i miały negatywny wpływ na handel oraz poziom inwestycji. Głównym motorem wzrostu polskiej gospodarki była konsumpcja prywatna. Wynikała z rosnących dochodów gospodarstw domowych, wspartych niskim bezrobociem i wzrostem płac. Istotny wpływ na gospodarkę miała również spadająca inflacja oraz stałe niezmiennie stopy procentowe, które wspierały makroekonomiczną równowagę i sprzyjały nowym inwestycjom wśród przedsiębiorców.

W 2024 r. średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych wzrósł o 3,6% w stosunku do 2023 r.. Rada Polityki Pieniężnej utrzymała stopy procentowe na niezmiennym poziomie. Stopa referencyjna NBP wynosiła 5,75% w skali rocznej.

Rok 2024 był kolejnym okresem umocnienia kursu złotego. Ostatecznie na dzień 31 grudnia 2024 średni kurs PLN/EUR ogłoszony przez NBP wyniósł 4,2730 PLN, czyli był niższy o 0,0750 PLN od kursu z ostatniego dnia roboczego 2023 roku

Prognozy makroekonomiczne na 2025 rok zakładają wzrost PKB oraz inwestycji wspieranych z KPO (Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności). Przewiduje się również korekty wysokich stóp procentowych w związku z oczekiwanym spadkiem inflacji w 3 i 4 kwartale 2025..

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 2024 roku w sprawozdaniu z sytuacji finansowej stan pozycji „odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności” wyniósł 319 576 tys. złotych w porównaniu z 316 007 tys. złotych na koniec 2023 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 2024 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 cztery 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 2024 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 26 kwietnia 2024 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 2023 rok. Uchwalono również podział zysku netto za rok 2023 przekazując kwotę 5 695 600,15 złotych na kapitał zapasowy oraz kwotę 65 499 401,69 złotych na kapitał rezerwowy. Ponadto, udzielono członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2023 roku.

Rada Nadzorcza

Poniżej zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Santander Leasing S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku w porównaniu ze stanem sprzed 12 miesięcy :

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p. Skład na 31.12.2024	L.p.	Skład na 31.12.2023
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1. Robert Pikuła	1.	Robert Pikuła
Członkowie Rady Nadzorczej:	2. Magdalena Proga-Stępień	2.	Magdalena Proga-Stępień
	-	3.	Marcin Prell
	3. Adam Celiński	4.	Adam Celiński
	4. Patryk Nowakowski	-	
	5. Artur Klimczak	-	

Zarząd

Skład Zarządu Santander Leasing S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Funkcja w Zarządzie	Skład na 31.12.2024
Prezes Zarządu:	Tomasz Jąder
Wiceprezes Zarządu:	Krzysztof Kowalewski

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2023 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 27 maja 2024 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 2024.

Nakłady inwestycyjne

W 2024 roku nakłady inwestycyjne wynikały przede wszystkim z kontynuacji rozwoju infrastruktury informatycznej, głównie rozwoju procesów sprzedażowych, posprzedażowych, dotyczących workflow oraz aktualizacji oprogramowania. Łączna wartość nakładów inwestycyjnych wyniosła 19,4 mln zł z czego ok. 99% 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 2024 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 2024 roku.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badanie rocznego „Sprawozdania finansowego Santander Leasing S.A. za 2024 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
14.02.2025	Tomasz Jąder	Prezes Zarządu
14.02.2025	Krzysztof Kowalewski	Wiceprezes Zarządu