Sprawozdanie Zarządu mLeasing Sp. z o.o.

za rok 2022

Warszawa, 23 marca 2023

Spis Treści

I. Streszczenie najważniejszych wydarzeń w funkcjonowaniu mLeasing w 2022 roku 3
II. Charakterystyka portfela nowych umów leasingu zawartych w 2022 roku 4
1. Charakterystyka umów leasingu zawartych w latach 2021 – 2022 4
2. Struktura portfela nowych umów leasingu zawartych w 2022 roku 6
III. Dane finansowe za rok 2022 8
1. Rachunek zysków i strat 8
2. Bilans na dzień 31.12.2022 i 31.12.2021 10
3. Aktywa ważone ryzykiem 11
IV. Refinansowanie umów leasingu. 12
1. Stan zadłużenia mLeasing na koniec 2022 i 2021 roku 12
2. Umowy kredytowe zawarte w 2022 roku 12
3. Emisja obligacji 12
4. Środki na finansowanie transakcji leasingowych w 2023 12
V. Plan na rok 2023 12

I. Streszczenie najważniejszych wydarzeń w funkcjonowaniu mLeasing w 2022 roku

A. Informacje finansowe[1]

- **Wynik brutto w roku 2022 wyniósł 187,51 mln PLN. Wynik brutto wzrósł w porównaniu do roku 2021 o 35,8%.**
- **Przychody (Wynik na odsetkach z uwzględnieniem różnic kursowych oraz Wynik z tytułu prowizji i pozostałych przychodów i kosztów)** w roku 2022 wyniosły 377,67 mln PLN. Zmiana w porównaniu do roku 2021 wyniosła **+15,3%.**
- **Koszty budżetowe** w roku 2022 wyniosły 109,65 mln PLN, tj. wzrosły w porównaniu do roku 2021 o **10,1%**.
- **Koszty ryzyka** spadły w porównaniu do roku 2021 o **-10,3%** i wyniosły 80,51 mln PLN.
- **Nowy biznes** w porównaniu do roku 2021 spadł o -**7,9%** (vs. wzrost rynku o 0,1%) z 6 496 mln PLN do 5 982 mln PLN. Spadek w **ruchomościach** wyniósł -**7,0%** (vs. wzrost rynku o 0,3%), tj. z 6 298 mln PLN na 5 858 mln PLN. W segmencie **nieruchomości** spółka zanotowała spadek o **-37,6%** (vs. -22,4% rynek) z 198 mln PLN na 124 mln PLN.
- **Suma bilansowa** wyniosła 14 190,2 mln PLN na dzień 31.12.2022 (na 31.12.2021 roku: 13 915,8 mln PLN). Wzrost o **2,0%**.
- **Zadłużenie** (kredyty i pożyczki oraz wyemitowane obligacje) na dzień 31.12.2022 r. wyniosło 12 898,1 mln PLN, z tego 12 663,8 mln PLN w bankach. Zadłużenie na dzień 31.12.2021 r. wyniosło 12 745,4 mln PLN (z tego 12 410,9 mln PLN w bankach), co oznacza wzrost o **1,2%**.

B. Wydarzenia korporacyjne

- Od dnia 1 stycznia 2023 Pan Piotr Puchalski przestał pełnić funkcję Wiceprezesa Zarządu,
- 10 marca 2023 roku Rada Nadzorcza mLeasing powołała Panią Ilonę Garanty na stanowisko Wiceprezesa Zarządu.

Nie wystąpiły zdarzenia po dniu bilansowym, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe Spółki za rok 2022.

---

[1] Dane w niniejszym sprawozdaniu zostały zaprezentowane w **układzie zarządczym**. Uzgodnienie w stosunku do Sprawozdania Finansowego wygląda następująco:

- **Wynik na odsetkach z uwzględnieniem różnic kursowych** = Przychody z tytułu odsetek – Koszty z tytułu odsetek + Przychody z tytułu leasingu operacyjnego – Amortyzacja środków oddanych w leasing operacyjny + Wynik z pozycji wymiany
- **Wynik z tytułu prowizji i pozostałych przychodów i kosztów** = Przychody z tytułu opłat i prowizji – Koszty z tytułu opłat i prowizji + Pozostałe przychody operacyjne – Pozostałe koszty operacyjne + Przychody z tytułu sprzedaży przedmiotów leasingu – Koszty z tytułu sprzedaży przedmiotów leasingu – koszty kontraktowców handlowych
- **Koszty ryzyka** = Przychody z rozwiązania odpisów aktualizujących wartość należności – Koszty odpisów aktualizujących wartość należności – Koszty bezpośredniego wpisania w straty
- **Koszty budżetowe** – w układzie zarządczym koszty kontraktowców handlowych prezentowane są w przychodach prowizyjnych zamiast w kosztach budżetowych

II. Charakterystyka portfela nowych umów leasingu zawartych w 2022 roku

1. Charakterystyka umów leasingu zawartych w latach 2021 – 2022

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r. zawarto 26 599 umów leasingu, czyli o 20,3% mniej niż w roku poprzednim, w tym 8 umów leasingu nieruchomości oraz inwestycji strukturyzowanych (w 2021 r. – 33 371 umów, w tym 21 umowy leasingu nieruchomości).

Wartość umów zawartych przez mLeasing w 2022 roku wyniosła 5 982,5 mln zł w porównaniu do 6 495,5 mln zł rok wcześniej. Oznacza to spadek o 7,9% rok do roku. Wartość umów zawartych na ruchomości w 2022 roku wyniosła 5 858,9 mln zł w porównaniu do 6 297,5 mln zł w roku poprzednim (tj. -7,0%). Wartość umów zawartych na nieruchomości wyniosła 123,6 mln zł w porównaniu do 198 mln zł w roku 2021 (tj. -37,6%). Spadek nowego biznesu jest związany z mniejszą skłonnością przedsiębiorców o niższych obrotach do zawierania umów leasingu, w tym zwłaszcza umów na pojazdy w środowisku rosnących i następnie utrzymujących się wysokich stóp procentowych. Spadek wartości nowego biznesu w 2022 został zrekompensowany w przychodach wyższymi marżami.

W mLeasing dla celów biznesowych obowiązuje segmentacja klientów opisana w tabeli poniżej.

	Przychody (1)	**< 10 mln PLN**		**> =10 mln PLN**
	Sprawozdawczość	Uproszczona	Pełna	Pełna
	Forma prawna			
1	osoby fizyczne prowadzące dział. gosp.,	**D**	**D**	**K**
2	spółki cywilne,	**D**	**D**	**K**
3	spółki jawne osób fizycznych,	**D**	**D**	**K**
4	spółki partnerskie,	**D**	**D**	**K**
5	spółki z o.o. (osób fizycznych),		**D/K (2)**	**K**
6	pozostałe spółki handlowe, których udziałowcami są osoby fizyczne (z wyłączeniem spółek akcyjnych),		**K**	**K**
7	spółdzielnie, fundacje, stowarzyszenia rejestrowe, wspólnoty mieszkaniowe oraz kościelne osoby prawne,		**K**	**K**
8	Pozostałe podmioty niewymienione w pkt. 1-7		**K**	**K**
	Obszar detaliczny obsługuje firmy o aktywach nie większych niż 43 mln EUR			

(1) przychody netto ze sprzedaży towarów, produktów i operacji finansowych za rok obrotowy

(2) do segmentu detalicznego (D) klasyfikowane są:

a) spółki z o.o. o przychodach <10 mln PLN,

b) w których wszyscy udziałowcy są osobami fizycznymi (w przypadku braku informacji o udziałowcach zakładamy, że udziałowcy są osobami fizycznymi zgodnie z deklarowana przez Pion Bankowości Detalicznej mBanku zasadą obsługi spółek z ograniczona odpowiedzialnością)

c) na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc aktywacji umowy leasingowej pozyskanej przez kanał detaliczny nie są klientami korporacyjnymi mBanku.

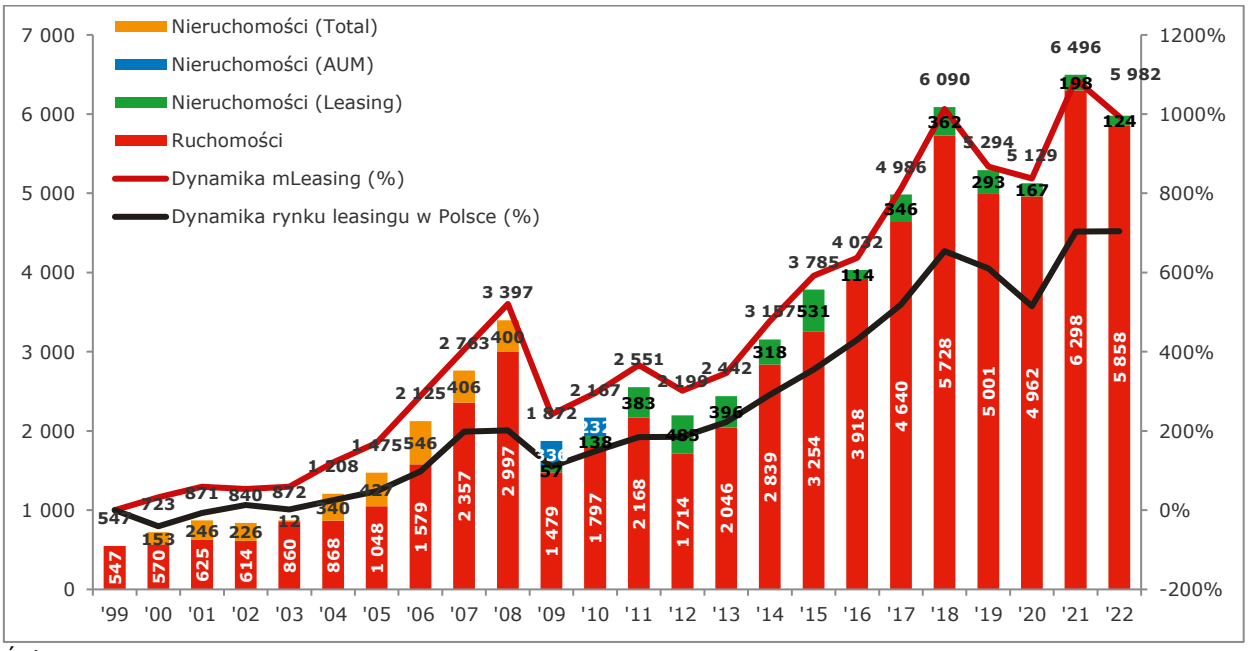
W corocznym procesie segment klientów podlega weryfikacji i ewentualnej redefinicji.

Tabela poniżej przedstawia udział produktów w nowym portfelu mLeasing wg obowiązującej segmentacji w 2022 r. i 2021 r.

(dane w mln. PLN)	2022	2021	Zmiana (%)
Wartość nowego portfela umów leasingu	**5 982**	**6 496**	**-7,9**
Razem ruchomości	**5 858**	**6 298**	**-7,0**
Detal	**2 975**	**2 949**	**0,9**
Pojazdy	2 060	2 193	-6,1
Maszyny i Urządzenia, Transport Ciężki	915	756	21,0
Korporacje	**2 883**	**3 349**	**-13,9**
Pojazdy	758	996	-23,9
Maszyny i Urządzenia, Transport Ciężki	2 125	2 353	-9,7
Nieruchomości i Inwestycje Strukturyzowane*	**124**	**198**	**-37,6**
Leasing	124	198	-37,6

* W tej linii prezentowane są również transakcje na ruchomości zawarte przez Departament Nieruchomiści i Inwestycji Strukturyzowanych. W 2021 roku w tej linii ujęte jest 6 mln PLN dotyczące leasingu samolotów.

Dynamikę sprzedaży mLeasing oraz całego rynku leasingu w Polsce w latach 1999 - 2022 roku prezentuje poniższy wykres.



Źródło: Dane dotyczące mLeasing – mLeasing; Dane dotyczące rynku – Związek Polskiego Leasingu

2. Struktura portfela nowych umów leasingu zawartych w 2022 roku

a) Ruchomości (wartościowo w podziale na produkty i rodzaje przedmiotów)

Rodzaj przedmiotu leasingu (mln PLN)	Razem	Detal Pojazdy	Detal Maszyny i TC	Korpo Pojazdy	Korpo Maszyny i TC
Ruchomości	**5 858,9**	**2 059,5**	**915,0**	**758,0**	**2 126,4**
Środki transportu drogowego w tym:	**3 811,0**	**2 059,5**	**398,7**	**758,0**	**594,8**
osobowe	**2 546,3**	1 903,3	0,1	641,9	1,0
Ciężarowe w tym:	**464,8**	156,2	65,2	116,1	127,3
o masie do 3,5 tony	**272,3**	156,2	0,0	116,1	0,0
o masie powyżej 3,5 tony	**192,5**	0,0	65,2	0,0	127,3
ciągniki siodłowe	**444,1**	0,0	200,5	0,0	243,6
naczepy / przyczepy	**218,0**	0,0	69,2	0,0	148,8
autobusy	**27,8**	0,0	19,0	0,0	8,8
inne	**110,0**	0,0	44,7	0,0	65,3
Maszyny i urządzenia przemysłowe w tym:	**1 502,5**	**0,0**	**416,7**	**0,0**	**1 085,8**
sprzęt budowlany	**134,3**	0,0	72,1	0,0	62,2
maszyny do obróbki metalu i prod. plastiku	**297,9**	0,0	93,2	0,0	204,7
wózki widłowe	**88,4**	0,0	21,6	0,0	66,8
maszyny poligraficzne	**54,8**	0,0	7,6	0,0	47,2
maszyny dla przemysłu spożywczego	**14,6**	0,0	4,4	0,0	10,2
sprzęt medyczny	**129,5**	0,0	78,1	0,0	51,4
maszyny rolnicze	**29,3**	0,0	6,9	0,0	22,4
sprzęt gastronomiczny	**7,7**	0,0	3,6	0,0	4,1
Inne	**746,0**	0,0	129,2	0,0	616,8
Komputery i sprzęt biurowy	**50,8**	**0,0**	**4,9**	**0,0**	**45,9**
Pozostałe środki transportu w tym:	**286,3**	**0,0**	**46,7**	**0,0**	**239,6**
powietrzne	**93,4**	0,0	4,3	0,0	89,1
wodne	**165,5**	0,0	42,4	0,0	123,1
kolejowe	**27,4**	0,0	0,0	0,0	27,4
Inne Ruchomości	**208,3**	0,0	48,0	0,0	160,3

W portfelu nowych umów leasingu w roku 2022 r. najwyższy udział, podobnie jak w 2021 r., stanowiły środki transportu drogowego.

W 2022 roku w portfelu nowych umów zwiększył się udział środków transportu drogowego powyżej 3,5 tony (16,9% w 2022 r. vs. 15,9% w 2021 r.). Zmniejszył się natomiast udział samochodów osobowych oraz środków transportu do 3,5 tony (48,1% w 2022 r. vs. 50,6% w 2021 r.).

Tabela poniżej przedstawia strukturę przedmiotową nowo zawartych umów leasingu.

mLeasing (struktura w %)	2022	2021
Środki transportu drogowego razem	**65,0**	**66,5**
osobowe + ciężarowe do 3,5 tony	*48,1*	*50,6*
pozostałe środki transportu drogowego	*16,9*	*15,9*
Pozostałe ruchomości	***35,0***	***33,5***
Ruchomości razem	**100**	**100**

RUCHOMOŚCI	**98%**	**97%**
NIERUCHOMOŚCI	**2%**	**3%**

Udział poszczególnych oddziałów mLeasing w wartości umów leasingu ruchomości zawartych w latach 2021-2022 przedstawiał się następująco:

Oddział mLeasing	2022	2021	Zmiana
Makroregion Centralny	**28,4**	**26,8**	**1,6**
Białystok	2,7	2,6	0,1
Lublin	4,5	3,9	0,6
Olsztyn	3,3	3,1	0,2
Warszawa (WA)	9,8	9,3	0,5
Warszawa (WZ)	8,1	7,9	0,2
Makroregion Południowy	**26,5**	**28,8**	**-2,3**
Bielsko-Biała	1,8	2,6	-0,8
Katowice	8,3	8,7	-0,4
Kielce	2,8	2,9	-0,1
Kraków	4,6	6,2	-1,6
Łódź	7,0	6,2	0,8
Rzeszów	2,0	2,2	-0,2
Makroregion Zachodni	**24,4**	**24,6**	**-0,2**
Bydgoszcz	5,0	3,7	1,3
Gdynia	5,5	6,2	-0,7
Poznań	7,1	7,6	-0,5
Szczecin	3,8	3,8	0,0
Wrocław	3,0	3,3	-0,3
Zespół Dużych Korporacji	**4,4**	**3,9**	**0,5**
Car Fleet Management	**16,2**	**15,9**	**0,3**
Razem	**100**	**100**	**0**

b) Nieruchomości
(dane w mln PLN)

Rodzaj przedmiotu leasingu	2022	2021
Nieruchomości:	**123,6**	**198,0**
obiekty handlowe i usługowe	123,6	178,1
hotele i obiekty rekreacyjne	0,0	0,0
obiekty biurowe	0,0	13,6
inne	0,0	6,3

III. Dane finansowe za rok 2022

1. Rachunek zysków i strat

(dane w tys. PLN)	2022	2021	Zmiana (%)
Wynik na odsetkach z uwzględnieniem różnic kursowych	**265 504**	**238 448**	**11,3**
w tym odsetki Departamentu Nieruchomości	31 605	32 649	-3,2
Wynik z tytułu prowizji i pozostałych przychodów i kosztów	**112 164**	**89 006**	**26,0**
Departament Nieruchomości (prowizje)	1 101	791	39,2
CFM	20 424	19 809	3,1
Przychody z tytułu ubezpieczeń	9 585	9 774	-1,9
Przychody z tytułu tabeli opłat i prowizji	21 724	17 138	26,8
Przychody z tytułu opłat windykacyjnych	15 054	14 482	3,9
Pozostałe	44 276	27 012	63,9
Dochód przed kosztami ryzyka i kosztami budżetowymi	**377 668**	**327 454**	**15,3**
Koszty ryzyka	-80 509	-89 781	-10,3
Dochód przed kosztami budżetowymi	**297 159**	**237 673**	**25,0**
Koszty budżetowe	-109 647	-99 627	10,1
Zysk/(Strata) brutto	**187 512**	**138 046**	**35,8**
Podatek dochodowy	-36 936	-28 328	30,4
Zysk/(Strata) netto	**150 576**	**109 718**	**37,2**

W kosztach ujęte są koszty wykorzystania znaku towarowego „m" poniesione na rzecz mBanku w wysokości 1 879 tys. PLN w roku 2022 oraz 1 500 tys. PLN w roku 2021.

W 2022 roku nastąpił wzrost o 11,3% wyniku na odsetkach z uwzględnieniem salda różnic kursowych z 238 448 tys. PLN (2021) do 265 504 tys. PLN (2022).

W 2022 wzrosło dodatnie saldo różnic kursowych o 124,4% z 4 289 tys. PLN (2021) do 9 626 tys. PLN (2022).

Wynik z tytułu prowizji i pozostałych przychodów i kosztów w 2022 r. wzrósł w porównaniu z 2021 r. o 23 158 tys. PLN.

Dochody prowizyjne następujących linii: przychody z prowizji Departamentu Nieruchomości i Inwestycji Strukturyzowanych, przychody Car Fleet Management (CFM), wpływy z tabeli opłat i prowizji, przychody z opłat windykacyjnych oraz pozostałe wzrosły odpowiednio o 39,2%, 3,1%, 26,8%, 3,9% oraz 63,9%. W 2022 spadły natomiast przychody z tytułu ubezpieczeń o 1,9%.

Koszty budżetowe wzrosły w 2022 roku o 10,1%, w tym koszty osobowe wzrosły o 8,0%, koszty rzeczowe wzrosły o 16,1% a amortyzacja wzrosła o 7,6%. W trakcie 2022 roku liczba etatów w Spółce (bez umów na zastępstwo) zwiększyła się o 6 z 304 (31.12.2021 r.) do 310 FTE (31.12.2022 r.).

Wartość i dynamika kosztów budżetowych.

(dane w tys. PLN)

Lata	2022	2021	Zmiana (%)
Koszty budżetowe z amortyzacją własną	**109 647**	**99 627**	**10,1**
Osobowe	54 622	50 597	8,0
Rzeczowe	30 978	26 676	16,1
Amortyzacja własna	24 047	22 354	7,6

Struktura kosztów budżetowych

Lata	2022	2021
Koszty budżetowe z amortyzacją własną	**100,0**	**100,0**
Osobowe	49,8	50,8
Rzeczowe	28,3	26,8
Amortyzacja własna	21,9	22,4

W roku 2022 nieznacznie polepszyły się relacje pomiędzy kosztami i przychodami, co wyraziło się spadkiem wskaźnika cost/income przed rezerwami z 30,4% (2021) do 29,0% (2022).

Wpływ na polepszenie wskaźnika miał wzrost przychodów.

Łączne koszty z tytułu ryzyka kredytowego w roku 2022 wyniosły 80 509 tys. PLN (w roku 2021 wyniosły 89 781 tys. PLN), w tym w Koszyku 1 i 2: -17 807 tys. PLN (przychód), w koszyku 3: 98 316 tys. PLN.

Wynik brutto na koniec 2022 r. wyniósł 187 512 tys. PLN i wzrósł w porównaniu do roku 2021 o 49 466 tys. PLN (o 35,8%), głównie w efekcie wyższych przychodów i niższych kosztów ryzyka.

Spółka nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Szczegółowe informacje dotyczące instrumentów finansowych zostały umieszczone w sprawozdaniu finansowym Spółki. Cele i metody zarządzania ryzykiem dotyczą zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ryzykami rynkowymi: płynności, walutowym i stopy procentowej. Szczegóły zostały zaprezentowane w nocie 3 Sprawozdania Finansowego.

2. Bilans na dzień 31.12.2022 i 31.12.2021

(dane w tys. PLN)	2022	2021	Zmiana (%)
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	246 167	276 342	-10,9
Wartości niematerialne	29 541	26 780	10,3
Udziały w innych spółkach	63 666	63 938	-0,4
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	445 775	486 797	-8,4
Należności z tytułu leasingu	7 958 710	7 823 125	1,7
Należności handlowe oraz pozostałe należności	471 735	411 113	14,7
	9 215 594	**9 088 095**	**1,4**
Aktywa obrotowe			
Zapasy	322 899	313 314	3,1
Należności z tytułu leasingu	4 053 628	3 977 738	1,9
Należności handlowe oraz pozostałe należności	580 070	534 300	8,6
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17 987	2 359	662,5
	4 974 584	**4 827 711**	**3,0**
Razem aktywa	**14 190 178**	**13 915 806**	**2,0**
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał własny przypadający na udziałowców Spółki			
Kapitał podstawowy	34 693	34 693	0,0
Zyski zatrzymane	709 709	558 723	27,0
Inne pozycje kapitału własnego	95	72	31,9
Razem kapitał własny	**744 497**	**593 488**	**25,4**
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania długoterminowe			
Kredyty i pożyczki	8 475 665	8 101 977	4,6
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35 632	-	-
Zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych	645	631	2,2
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	53 687	60 404	-11,1
	8 565 629	**8 163 012**	**4,9**
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	484 587	506 754	-4,4
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Kredyty i pożyczki	4 188 110	4 308 939	-2,8
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	198 700	334 522	-40,6
Rezerwy	8 655	9 091	-4,8
	4 880 052	**5 159 306**	**-5,4**
Razem zobowiązania	**13 445 681**	**13 322 318**	**0,9**
Razem pasywa	**14 190 178**	**13 915 806**	**2,0**

Suma bilansowa na dzień 31.12.2022 r. wyniosła 14 190,2 mln PLN i była o 2,0% wyższa od stanu na dzień 31.12.2021 r.

W roku 2022 zanotowano wzrost należności handlowych z tytułu leasingu finansowego oraz pozostałych należności łącznie o 2,5% (w tym długoterminowych o 2,4%, a krótkoterminowe o 2,7%).

Rzeczowe aktywa trwałe spadły o 30 175 tys. PLN, w tym wartość środków trwałych z umów leasingu operacyjnego spadła o 25 237 tys. PLN, a wartości pozostałych środków spadła o 4 938 tys. PLN.

Na koniec 2022 zmieniła się struktura terminowa kredytów i pożyczek (pasywa), udział części długoterminowej wzrósł z 65% do 67% a udział części krótkoterminowej spadł z 35% do 33%. O 4,6% wzrosły kredyty i pożyczki długoterminowe, przy spadku kredytów krótkoterminowych o 2,8%.

Kapitał własny na koniec 2022 roku wyniósł 744 946 tys. PLN, co oznacza wzrost o 25,5%.

3. Aktywa ważone ryzykiem

W dniu 25 lipca 2016 Spółka otrzymała zgodę Komisji Nadzoru Finansowego oraz Europejskiego Banku Centralnego na stosowanie metody AIRB do wyliczania wymogów kapitałowych. Aktywa ważone ryzykiem kredytowym wg stanu na 31.12.2022 w porównaniu do stanu na 31.12.2021 spadły o 302 mln PLN (o 4,1%) z 7 278 mln PLN (31.12.2021 r.) do 6 976 mln PLN (31.12.2022 r.).

W pozycjach bilansowych dla celów kalkulacji RWA nie ujmuje się ekspozycji wewnątrzgrupowych.

IV. Refinansowanie umów leasingu.

1. Stan zadłużenia mLeasing na koniec 2022 i 2021 roku

(dane w tys. PLN)

Bank	31.12.2022	31.12.2021
mBank SA	12 663 776	12 410 916
RAZEM	**12 663 776**	**12 410 916**

2. Umowy kredytowe zawarte w 2022 roku

W 2022 roku zostało zawartych 41 umów kredytowych (wszystkie z mBank SA):

- umowy o kredyty inwestycyjne w PLN w łącznej kwocie PLN 4 018 mln,
- umowy o kredyty inwestycyjne w EUR w łącznej kwocie EUR 274 mln.

3. Emisja obligacji

W dniu 23 marca 2016 roku Spółka zawarła z mBank SA. umowę dotyczącą programu emisji obligacji do kwoty 1.000.000.000 PLN. Zgodnie z tą umową mBank S.A. pełni rolę agenta emisji, dealera, agenta ds. płatności, depozytariusza, agenta kalkulacyjnego i agenta technicznego. W 2022 roku Spółka wyemitowała łącznie 9 serii obligacji dyskontowych krótkoterminowych oraz 1 serię środnioterminowych obligacji kuponowych. Według stanu na dzień 31.12.2022 r. wartość nominalna wyemitowanych i niewykupionych obligacji wyniosła PLN 235 mln.

4. Środki na finansowanie transakcji leasingowych w 2023

W 2023 roku źródłem refinansowania działalności leasingowej Spółki mają być środki pozyskiwane z mBanku oraz z programu emisji obligacji. Do końca marca 2024 roku Spółka ma zatwierdzone finansowanie z mBank w ramach limitu generalnego. Przed upływem tego terminu limit kredytowy będzie przedłużany.

V. Plan na rok 2023

Plan na rok 2023 zakłada:

- Wzrost nowej sprzedaży w porównaniu z rokiem 2022,
- Utrzymanie dyscypliny kosztów własnych,
- Utrzymanie wysokiej jakości portfela.

Założenia sprzedażowe mLeasing na 2023:

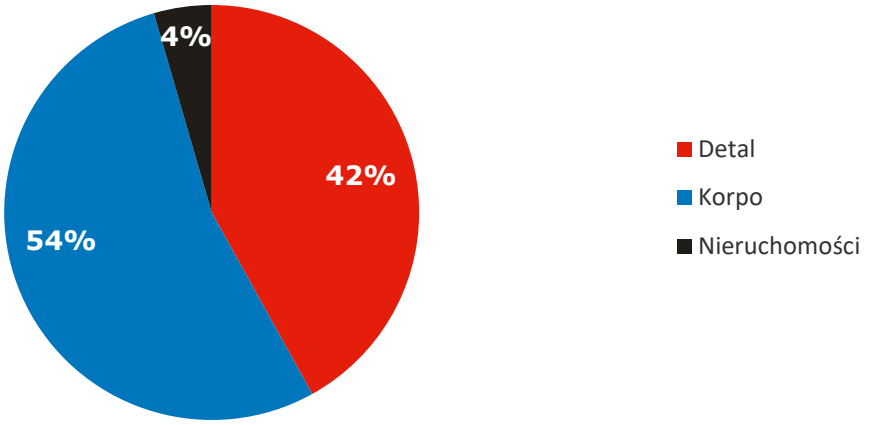
- Wzrost portfela nowo zawieranych umów ruchomości w 2023,
- Rozwój portfela dla klienta z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw o niskiej wadze ryzyka i „płynnych" przedmiotach leasingu,
- Utrzymanie w 2023 roku planów średniej marży odsetkowej ponad stawkę referencyjną na nowym biznesie,
- Rozwój zdalnych kanałów sprzedaży.

Zakładane poziomy sprzedaży mLeasing zamierza osiągnąć głównie poprzez budowę i rozwój wielowolumenowych kanałów akwizycji opartych na:

a. Wykorzystaniu sieci mBanku (Korporacja i Detal) poprzez dalszy rozwój cross-sellingu,

b. Zbudowanie kilku wielkowolumenowych programów typu „Vendor" o zasięgu ogólnokrajowym zarówno w obszarze leasingu samochodów osobowych, jak i maszyn i urządzeń,
c. Rozwój akwizycji własnej kierowanej do dotychczasowych klientów mLeasing poprzez zwiększenie udziału klientów powracających oraz zwiększenie penetracji leasingowej danego klienta zarówno produktami samochodowymi, jak i poza samochodowymi.

Struktura sprzedaży w ujęciu segmentowym – plan 2023



mLeasing planuje w 2023 roku zawrzeć umowy o wartości 5 562 mln PLN (w wartości kapitału), w tym 5 312 mln PLN ruchomości i 250 mln PLN nieruchomości.

Spółka w roku 2023 planuje osiągnąć podobne przychody w porównaniu z rokiem 2022:

(dane w tys. PLN)	2023	2022	Zmiana (%)
Wynik na odsetkach z uwzględnieniem różnic kursowych	**278 566**	**265 504**	**4,9**
Wynik z tytułu prowizji i pozostałych przychodów i kosztów	**99 023**	**112 164**	**-11,7**
Przychody razem	**377 589**	**377 668**	**0,0**

Spółka planuje utrzymać jakość portfela leasingowego. Wartość odpisów netto z tytułu utraty wartości należności leasingowych w 2023 roku założona jest na poziomie 0,4% średniego stanu ekspozycji leasingowej po rezerwach.

Podpisy Członków Zarządu mLeasing

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko	Podpis
23.03.2023	Cezary Raczyński	Prezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)
23.03.2023	Piotr Baranek	Wiceprezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)
23.03.2023	Ilona Garanty	Wiceprezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)

Signed by / Podpisano przez:
Ilona Garanty
Date / Data: 2023-03-23 09:20

Signed by / Podpisano przez:
Piotr Baranek
Date / Data: 2023-03-23 08:21

Signed by / Podpisano przez:
Cezary Raczyński
Date / Data: 2023-03-23 06:19