mLeasing Sp. z o. o.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku

sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską

Indeks do sprawozdania finansowego

Punkt		Strona	Punkt		Strona
	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	**3**	**14**	Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	**49**
	Sprawozdanie z całkowitych dochodów	**4**	**15**	Kredyty i pożyczki oraz pozostałe zobowiązania finansowe	**50**
	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	**5**	**16**	Odroczony podatek dochodowy	**53**
	Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	**6**	**17**	Rezerwy	**53**
			18	Przychody i koszty operacyjne	**54**
	Noty do sprawozdania finansowego	**7**	**19**	Przychody/(Koszty) z tytułu opłat i prowizji	**54**
1	Informacje ogólne				
2	Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	**7**	**20**	Pozostałe przychody i koszty operacyjne	**55**
3	Zarządzanie ryzykiem finansowym	**19**	**21**	Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności	**55**
4	Ważne oszacowania i założenia i profesjonalny osąd	**40**	**22**	Koszty osobowe	**55**
5	Zmiana zasad rachunkowości, zmiany prezentacji i korekty błędów	**40**	**23**	Koszty rzeczowe	**56**
6	Rzeczowe aktywa trwałe	**41**	**24**	Podatek dochodowy	**56**
7	Wartości niematerialne	**43**	**25**	Dywidenda na udział	**57**
8	Udziały w jednostkach zależnych i innych spółkach	**44**	**26**	Rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa	**58**
9	Należności z tytułu leasingu, handlowe oraz pozostałe należności	**45**	**27**	Aktywa i zobowiązania warunkowe	**58**
10	Zapasy	**47**	**28**	Zobowiązania inwestycyjne	**58**
11	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	**48**	**29**	Transakcje z podmiotami powiązanymi	**58**
12	Kapitał podstawowy	**48**	**30**	Wynagrodzenie firmy audytorskiej uprawnionej do badania	**61**
13	Zyski zatrzymane i inne pozycje kapitału własnego	**48**	**31**	Zdarzenia po dniu bilansowym	**62**

Dla Walnego Zgromadzenia Wspólników i Rady Nadzorczej
mLeasing Sp. z o.o.

Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity - Dz. U. 2023 poz. 120) Zarząd jest zobowiązany zapewnić, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego dającego rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na koniec roku obrotowego oraz wyniku finansowego za ten rok zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i umową Spółki.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd 23 marca 2023 roku

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

		Na dzień 31 grudnia	
	Nota	**2022**	**2021**
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	**6**	246 165 925,32	276 341 691,94
Wartości niematerialne	**7**	29 540 646,80	26 780 542,63
Inwestycje w jednostki zależne	**8**	63 665 668,52	63 937 668,52
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	**16**	445 775 598,16	486 797 506,07
Należności z tytułu leasingu	**9**	7 958 709 906,43	7 823 125 422,98
Należności handlowe oraz pozostałe należności	**9**	471 734 964,66	411 113 107,88
		9 215 592 709,89	**9 088 095 940,02**
Aktywa obrotowe			
Zapasy	**10**	322 899 346,13	313 313 720,09
Należności z tytułu leasingu	**9**	4 053 313 887,14	3 977 737 756,52
Należności handlowe oraz pozostałe należności	**9**	580 384 714,26	534 299 832,52
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	**11**	17 987 454,75	2 358 727,04
		4 974 585 402,27	**4 827 710 036,17**
Razem aktywa		**14 190 178 112,16**	**13 915 805 976,19**
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał własny przypadający na udziałowców Spółki			
Kapitał podstawowy	**12**	34 692 500,00	34 692 500,00
Zyski zatrzymane	**13**	709 708 966,99	558 722 982,92
Inne pozycje kapitału własnego	**13**	94 926,00	71 670,00
Razem kapitał własny		**744 496 392,99**	**593 487 152,92**
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania długoterminowe			
Kredyty i pożyczki	**15**	8 475 665 390,77	8 101 976 655,61
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	**15**	35 632 494,70	-
Rezerwa z tytułu odpraw emerytalnych	**14**	644 991,00	631 110,00
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	**14**	53 686 699,90	60 404 372,46
		8 565 629 576,37	**8 163 012 138,07**
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	**14**	484 586 951,22	506 753 877,41
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	**14**	-	-
Kredyty i pożyczki	**15**	4 188 110 231,17	4 308 939 246,13
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	**15**	198 700 454,81	334 522 138,74
Rezerwy	**17**	8 654 505,60	9 091 422,92
		4 880 052 142,80	**5 159 306 685,20**
Razem zobowiązania		**13 445 681 719,17**	**13 322 318 823,27**
Razem kapitały własne i zobowiązania		**14 190 178 112,16**	**13 915 805 976,19**

Noty przedstawione na stronach 7-62 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	Rok obrotowy	
		2022	**2021**
Przychody operacyjne	**18**	942 740 296,98	470 242 902,05
w tym przychody odsetkowe od aktywów wycenianych efektywną stopą procentową		*849 558 182,42*	*356 600 842,40*
Koszty operacyjne	**18**	-679 233 317,15	-231 157 664,77
w tym koszty odsetkowe od zobowiązań wyceniane efektywną stopą procentową		*-603 168 739,54*	*-127 414 933,01*
Wynik na sprzedaży		**263 506 979,83**	**239 085 237,28**
Przychody z tytułu opłat i prowizji	**19**	91 317 714,76	89 840 405,21
Koszty z tytułu opłat i prowizji	**19**	-34 934 154,43	-40 100 271,01
Wynik z tytułu opłat i prowizji		**56 383 560,33**	**49 740 134,20**
Przychody z tytułu dywidend	**29**	**9 344 203,92**	**9 432 896,77**
Wynik z pozycji wymiany		**9 626 333,11**	**4 298 126,62**
Pozostałe przychody operacyjne	**20**	77 427 835,02	62 794 641,00
Pozostałe koszty operacyjne	**20**	-16 210 340,36	-17 450 673,86
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej		**61 217 494,66**	**45 343 967,14**
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności	**21**	**-80 509 446,31**	**-89 781 262,55**
Koszty osobowe	**22**	-76 710 534,81	-69 764 689,79
Koszty rzeczowe	**23**	-31 299 340,48	-27 954 981,83
Amortyzacja	**6/7**	-24 047 189,18	-22 353 671,92
Koszty własne		**-132 057 064,47**	**-120 073 343,54**
Zysk przed opodatkowaniem		**187 512 061,07**	**138 045 755,92**
Podatek dochodowy	**24**	-36 935 957,00	-28 328 271,00
Zysk netto roku obrotowego		**150 576 104,07**	**109 717 484,92**
z tego:			
Zysk netto przypadający na udziałowców Spółki		150 576 104,07	109 717 484,92
Pozostałe dochody całkowite netto, w tym:			
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:			
Zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia:			
Kwota brutto		28 711,00	419 604,00
Podatek dochodowy		-5 455,00	-79 721,00
Kwota netto		23 256,00	339 883,00
Dochody całkowite netto, razem		**150 599 360,07**	**110 057 367,92**
z tego:			
Dochody całkowite netto przypadające na udziałowców Spółki		150 599 360,07	110 057 367,92

Noty przedstawione na stronach 7-62 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

		Przypadające na udziałowców Spółki			
	Nota	**Kapitał Podstawowy**	**Zyski zatrzymane**	**Inne pozycje kapitału własnego**	**Razem kapitał własny**
Stan na 1 stycznia 2021		**34 692 500,00**	**448 702 498,01**	**-268 213,00**	**483 126 785,01**
Zysk netto roku obrotowego		-	109 717 484,92	-	109 717 484,92
Pozostałe dochody całkowite		-	-	339 883,00	339 883,00
Razem dochody całkowite		**-**	**109 717 484,92**	**339 883,00**	**110 057 367,92**
Program opcji pracowniczych	**2.12**	-	302 999,99	-	302 999,99
Stan na 31 grudnia 2021		**34 692 500,00**	**558 722 982,92**	**71 670,00**	**593 487 152,92**
Stan na 1 stycznia 2022		**34 692 500,00**	**558 722 982,92**	**71 670,00**	**593 487 152,92**
Zysk netto roku obrotowego		-	150 576 104,07	-	150 576 104,07
Pozostałe dochody całkowite		-	-	23 256,00	23 256,00
Razem dochody całkowite		**-**	**150 576 104,07**	**23 256,00**	**150 599 360,07**
Program opcji pracowniczych	**2.12**	-	409 880,00	-	409 880,00
Stan na 31 grudnia 2022		**34 692 500,00**	**709 708 966,99**	**94 926,00**	**744 496 392,99**

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	2022	2021
A. Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		**187 512 061,07**	**138 045 755,92**
Korekty:		**600 574 313,04**	**123 589 122,92**
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	**6**	42 070 339,91	44 056 840,03
Amortyzacja wartości niematerialnych	**7**	9 482 827,34	8 388 784,24
(Zysk)/strata na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	**26.1**	-83 492,20	296 424,10
Dywidendy otrzymane	**21**	-9 344 203,92	-9 432 896,77
Koszty odsetek	**18**	603 168 739,54	127 414 933,01
Przychody odsetkowe	**18**	-849 558 182,42	-356 600 842,40
Odsetki otrzymane		834 572 851,09	358 785 394,60
(Zyski)/straty kursowe na kredytach i pożyczkach	**26.2**	-29 734 566,30	-49 319 513,89
Zmiany stanu kapitału obrotowego:		**-357 982 543,84**	**-799 110 874,76**
Zapasy		-9 585 626,04	-53 290 691,73
Należności z tytułu leasingu		-211 160 614,07	-761 172 374,89
Należności handlowe oraz pozostałe należności		-106 706 738,51	-36 081 308,14
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania		-30 529 565,22	51 433 500,00
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych (leasing operacyjny)	**6**	-50 204 772,02	-103 467 703,03
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych (leasing operacyjny)	**26.1**	55 481 381,51	75 424 236,67
Zapłacony podatek dochodowy		8 164 027,00	-1 353 459,80
Pozostałe przepływy z działalności operacyjnej		9 717 668,92	20 970 742,32
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		**453 262 135,68**	**-545 902 179,76**
B. Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych własnych	**6**	-9 288 468,22	-6 964 438,95
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych własnych	**26.1**	706 479,12	3 162 026,08
Dywidendy otrzymane	**21**	9 344 203,92	9 432 896,77
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	**7**	-13 594 364,96	-11 907 314,53
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	**8**	-	-2 071 304,85
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		**-12 832 150,14**	**-8 348 135,48**
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek		4 680 764 268,61	4 594 998 179,54
Spłata kredytów i pożyczek		-4 412 587 330,03	-3 889 515 208,75
Zapłacone raty leasingowe (część kapitałowa)		-13 473 900,05	-23 080 863,14
Zapłacone raty leasingowe (część odsetkowa)		-239 453,08	-182 517,92
Zapłacone odsetki		-579 075 654,05	-130 740 984,53
Emisja dłużnych papierów wartościowych		-100 189 189,23	-318 147,94
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		**-424 801 257,83**	**551 160 457,26**
Zwiększenie / (Zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		15 628 727,71	-3 089 857,98
Stan środków pieniężnych, i ich ekwiwalentów na początek roku		**2 358 727,04**	**5 448 585,02**
Stan środków pieniężnych, i ich ekwiwalentów na koniec roku	**11**	**17 987 454,75**	**2 358 727,04**
w tym o ograniczonej dostępności		-	-

Noty przedstawione na stronach 7-62 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Noty do sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Spółka jest spółką z ograniczoną odpowiedzialnością zarejestrowaną w Polsce. Siedziba spółki mieści się w Warszawie przy ul. Prostej 18.

Akt założycielski spółki mLeasing Sp. z o.o. został podpisany w dniu 27.05.1991 r. w Kancelarii Notarialnej nr 35 notariusza Piotra Soroki w Warszawie. W dniu 28.06.1991 r. Spółka została wpisana do Rejestru Handlowego pod numerem 27711. W dniu 13.02.2002 r. Spółka została wpisana przez Sąd Rejonowy w Warszawie XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000090905. Czas działalności spółki jest nieoznaczony. W dniu 29 listopada 2013 roku roku Sąd Rejonowy dokonał rejestracji zmiany nazwy Spółki z BRE Leasing Sp. z o.o. na mLeasing Sp. z o.o.

Przedmiotem działalności mLeasing Sp. z o.o. (dalej "Spółka") jest przede wszystkim leasing samochodów osobowych, środków transportu lądowego, wodnego, lotniczego, maszyn i urządzeń, nieruchomości oraz pośrednictwo finansowe (obrót wierzytelnościami).

Bezpośrednią jednostką dominującą w stosunku do mLeasing Sp. z o.o. jest mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.
Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest Commerzbank AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem.

Sprawozdanie finansowe. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej. W związku z obecną sytuacją makroekonomiczną, geopolityczną i epidemiczną, na podstawie przeprowadzonych na ten moment analiz nie jest zidentyfikowana istotna niepewność dla kontynuacji działalności. W opinii Spółki można zidentyfikować następujące obszary negatywnego wpływu ww. czynników na procesy biznesowe: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko stabilności finansowej oraz ryzyko operacyjne. Spółka bazując na wewnętrznych analizach bieżącej płynności oraz scenariuszach stresowych, zdaniem Zarządu nie identyfikuje istotnych niepewności związanych z założeniem kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Więcej informacji zostało zawarte w nocie 15 oraz 31.

Sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r. oraz porównywalne dane finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 r.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zatwierdzone zostało przez Zarząd spółki w dniu 23 marca 2023.

W 2021 i 2022 roku Zarząd mLeasing Sp. z o.o. pracował w składzie, który przedstawia się następująco:

1.	Cezary Raczyński	Prezes Zarządu	cały rok 2021	cały rok 2022
2.	Piotr Baranek	Wiceprezes Zarządu	cały rok 2021	cały rok 2022
3.	Piotr Puchalski	Wiceprezes Zarządu	cały rok 2021	cały rok 2022

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.

Skład Rady Nadzorczej mLeasing Sp. z o.o. jest następujący:

1.	Adam Pers	Przewodniczący Rady Nadzorczej	cały rok 2021	cały rok 2022
2.	Jacek Iljin	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	cały rok 2021	cały rok 2022
3.	Andreas Boeger	Członek Rady Nadzorczej	cały rok 2021	cały rok 2022
4.	Artur Lewandowski	Członek Rady Nadzorczej	od 05.10.2021	cały rok 2022
5.	Marek Lusztyn	Członek Rady Nadzorczej	cały rok 2021	cały rok 2022
6.	Karol Prażmo	Członek Rady Nadzorczej	cały rok 2021	cały rok 2022

W roku 2021 i 2022 działalność zaniechana nie wystąpiła.

2. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Najważniejsze zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego przedstawione zostały poniżej. Zasady te stosowane były we wszystkich prezentowanych okresach w sposób ciągły, o ile nie podano inaczej.

2.1 Podstawa sporządzenia

Zgodnie z art. 45 ust. 1b oraz ust. 1c Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. sprawozdanie finansowe jednostek wchodzących w skład grupy kapitałowej, w której jednostka dominująca sporządza sprawozdanie zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej (dalej w tekście „MSSF"), mogą być sporządzane zgodnie z MSSF. Decyzje w sprawie sporządzania sprawozdań finansowych zgodnie z MSSF podejmuje organ zatwierdzający.

Od 01.01.2005 r. Spółka, na podstawie wyżej wymienionego przepisu, zgodnie z uchwałą Zgromadzenia Wspólników nr 14 z dnia 15.03.2005 r. sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z MSSF.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF") zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF UE"). Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w Unii Europejskiej proces wprowadzania MSSF, MSSF mające zastosowanie do tego sprawozdania finansowego nie różnią się od MSSF UE.

Sporządzone sprawozdanie finansowe jest jednostkowym sprawozdaniem finansowym spółki. Pomimo iż mLeasing posiada spółki zależne (zobacz szczegóły w nocie 8), zgodnie z paragrafem 4(a) MSSF 10 nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Jednostką sporządzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu jest mBank SA. W związku z powyższym spółki te wykazane są w bilansie mLeasing jako jednostki zależne niepodlegające konsolidacji i zaprezentowane są w cenie nabycia. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku SA za 2022 rok zostało opublikowane w dniu 2 marca 2023 roku. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku SA za 2021 rok zostało opublikowane w dniu 3 marca 2022 roku. Sprawozdania dostępne są na stronie internetowej mBanku (www.mbank.pl).

Sprawozdanie finansowe Spółki sporządzone zostało zgodnie z zasadą kosztu historycznego.

Sprawozdanie finansowe jest sporządzone w PLN.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga użycia pewnych znaczących szacunków księgowych. Wymaga również od Zarządu stosowania własnego osądu przy stosowaniu przyjętych przez Spółkę zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których wymagana jest większa doza osądu, zagadnienia bardziej złożone lub takie, przy których założenia i szacunki są znaczące z punktu widzenia sprawozdania finansowego, ujawnione są w nocie 4.

Spółka nie sporządza noty segmentowej, ponieważ Spółka nie jest objęta zakresem standardu MSSF8. Instrumenty dłużne emitowane przez Spółkę nie są przedmiotem obrotu na rynku publicznym (krajowej lub zagranicznej giełdzie papierów wartościowych, na rynku pozagiełdowym obejmującym rynki lokalne i regionalne) oraz Spółka nie składa i nie jest w trakcie składania swojego sprawozdania finansowego w komisji papierów wartościowych lub w innym organie regulacyjnym w związku z emisją dowolnej klasy instrumentów na rynku publicznym.

Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, które zostały wydane i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2022 roku.

Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane i obowiązują po raz pierwszy w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem.

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020	Roczne zmiany do Standardów obejmują zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Finansowych po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, Przykładu Ilustrującego do MSSF 16 Leasing oraz do MSR 41 Rolnictwo. Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają jakie opłaty jednostka uwzględnia, gdy stosuje „test 10%" na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Zmiana do MSSF 16 usuwa ilustrację płatności od leasingodawcy dotyczącą ulepszeń w zakresie leasingu.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardów nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy przed Planowanym Użyciem	Zmiany do MSR 16 zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia - Koszty Wykonania Umowy	Zmiany do MSR 37 precyzują koszty, jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 3 Odniesienie do Ram Koncepcyjnych	Zmiany do MSSF 3 zastąpiły odniesienia do zasad ramowych poprzez odniesienia do ram koncepcyjnych z 2018 roku. Dodano również wymóg, że w odniesieniu do transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast ram koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które zaciągnęła w ramach połączenia jednostek. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami jednostka przejmująca nie rozpoznaje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek.	1 stycznia 2022 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Opublikowane Standardy i Interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych	Zmiana do MSR 8 wprowadza nową definicję szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 ma na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości	Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w sprawozdaniach finansowych jednostki. Zamiast znaczących zasad rachunkowości zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości, wraz z wyjaśnieniami i przykładami w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji	Zmiany do MSR 12 wprowadzają wymóg ujęcia w sprawozdaniu finansowym aktywów i zobowiązań z tytułu różnic przejściowych także w przypadku transakcji innych niż połączenia jednostek gospodarczych, które w momencie początkowego ujęcia generują dodatnie i ujemne różnice przejściowe o identycznej wartości.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4, w szczególności w zakresie wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych oraz rozpoznawania przychodów i wyniku z kontraktów ubezpieczeniowych.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 17, Odroczenie stosowania oraz wyłączenie z zakresu niektórych produktów	Zmiany do MSSF 17 obejmują dwuletnie odroczenie daty wejścia w życie i ustaloną datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 przyznanego ubezpieczycielom spełniającym określone kryteria. Jednostki sporządzające sprawozdania finansowe nie muszą już stosować MSSF 17 do niektórych umów kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 17, oraz MSSF 9 – Dane porównawcze	Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowymi prezentowanymi w danych porównawczych sprawozdania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.	1 stycznia 2023 roku	Zastosowanie zmian do standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje, które nie są jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską

Niniejsze sprawozdanie finansowe nie uwzględnia wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską.

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany do MSSF 16 wymagają aby jednostka, która sprzedała aktywo i jednocześnie je nabyła w drodze leasingu, ujęła wartość zobowiązania leasingowego w sposób, który nie prowadzi do powstania zysku lub straty związanej z zachowanym prawem do użytkowania.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Reforma wskaźników stóp procentowych

Od 2021 roku w Grupie mBank trwają prace mające na celu wdrożenie reformy stawek referencyjnych (dalej reforma IBOR) zainicjowanej przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 roku w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) 596/2014 (rozporządzenie BMR) skutkującej decyzją brytyjskiego urzędu Financial Conduct Authority (FCA) o zaprzestaniu kwotowania lub utracie reprezentatywności przez stawki LIBOR (dalej reforma IBOR).

W 2021 roku spółka skupiła się na kwestiach związanych z wprowadzeniem do umów z klientami odpowiednich klauzul

awaryjnych.
W drugiej połowie 2022 roku powołana została Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR), której celem było przygotowanie „mapy drogowej" oraz harmonogramu działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu poszczególnych elementów procesu prowadzącego do zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym (dalej reforma WIBOR).

W pracach NGR biorą udział przedstawiciele Ministerstwa Finansów, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Polskiego Funduszu Rozwoju, Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych, Banku Gospodarstwa Krajowego, GPW Benchmark, a także banków.

Zgodnie z decyzją podjętą przez Komitet Sterujący NGR, indeks WIBOR zostanie w perspektywie do końca 2024 roku zastąpiony nowym indeksem WIRON.

Ze względu na rolę indeksu WIBOR i jego powszechność na polskim rynku finansowym, niepewność dotyczącą sposobu zastąpienia wskaźnika WIBOR nowym wskaźnikiem WIRON, w tym dotyczącą kształtu przepisów sankcjonujących tą zmianę, Spółka identyfikuje następujące kluczowe ryzyka wynikające z reformy WIBOR:

- ryzyko związane z brakiem utrwalonych praktyk rynkowych i niepewnością związaną ze sposobem przejścia kontraktów na nową stawkę referencyjną, co może doprowadzić do niekorzystnej zmiany profilu ryzyka tych kontraktów,
- ryzyko braku współpracy klientów Spółki przy wprowadzaniu w umowach zmian wymaganych przez reformę WIBOR i w efekcie niepewność dotycząca właściwej podstawy naliczania umownych przepływów pieniężnych po zaprzestaniu publikacji lub utracie reprezentatywności stawek referencyjnych WIBOR
- ryzyko braku terminowej implementacji wymaganych zmian w systemach IT Spółki co mogłoby uniemożliwić prawidłowe naliczenie odsetek oraz wycen aktywów i pasywów finansowych,
- ryzyka operacyjne związane ze skalą działań wymaganych do aneksowania umów wchodzących w skład portfeli dotkniętych reformą WIBOR.

W celu ograniczenia tych ryzyk, Spółka uruchomiła projekt mający na celu wdrożenie reformy WIBOR, aktywnie uczestniczy w pracach projektowych w swojej Grupie Kapitałowej oraz branży leasingowej pod auspicjami Związku Polskiego Leasingu.

Poniższa tabela przedstawia ekspozycję Spółki na dzień 31 grudnia 2022 roku na istotne rodzaje stóp procentowych będących przedmiotem wpływu reformy wskaźników referencyjnych stóp procentowych, których przejście na alternatywne stawki referencyjne nie zostało jeszcze dokonane.

(w tys. PLN)	Aktywa finansowe niepochodne w wartości kontraktowej		Pasywa finansowe niepochodne w wartości kontraktowej	
	2022-12-31	w tym zawarte z mBank	2022-12-31	w tym zawarte z mBank
PLN WIBOR	9 106 189	509	8 210 597	8 210 597

2.2 Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

(a) Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniu finansowym Spółki wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym dana jednostka prowadzi działalność („waluta funkcjonalna"). Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w PLN, która jest walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Spółki.

(b) Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Na dzień bilansowy pozycje pieniężne w walucie obcej przelicza się według kursu wymiany natychmiastowego wykonania na dzień bilansowy. Pozycje niepieniężne wyceniane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej przelicza się według kursu wymiany z dnia transakcji, natomiast wyceniane w wartości godziwej – według kursu obowiązującego w dniu, na który wartość godziwa została ustalona.

Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w wyniku finansowym, o ile nie odracza się ich w kapitale własnym, gdy kwalifikują się do uznania za zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

Różnice kursowe z tytułu pozycji niepieniężnych, takich jak instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej w korespondencji z wynikiem finansowym, wykazuje się w ramach zysków i strat z tytułu zmian wartości godziwej.

Kursy na dzień bilansowy użyte w sprawozdaniu finansowym do wyceny aktywów i zobowiązań wyniosły:

	31.12.2022	31.12.2021
EUR/PLN	4,6899	4,5994
CHF/PLN	4,7679	4,4484
USD/PLN	4,4018	4,0600

2.3 Rzeczowe aktywa trwałe

Do rzeczowych aktywów trwałych Spółka zalicza własne środki trwałe oraz środki trwałe oddane w leasing operacyjny. Własne środki trwałe obejmują między innymi środki transportu, urządzenia techniczne i maszyny.

Rzeczowe aktywa trwałe na moment początkowego ujęcia wykazuje się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Rzeczowe aktywa trwałe wykazuje się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonych o zakumulowane umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Późniejsze nakłady uwzględnia się w wartości bilansowej danego środka trwałego lub ujmuje jako odrębny środek trwały (tam, gdzie jest to właściwe) tylko wówczas, gdy jest prawdopodobne, że z tytułu tej pozycji nastąpi wpływ korzyści ekonomicznych do Spółki, zaś koszt danej pozycji można wiarygodnie zmierzyć.

Wszelkie pozostałe wydatki na naprawę i konserwację odnoszone są do wyniku finansowego w okresie obrotowym, w którym je poniesiono.

Grunty nie podlegają amortyzacji. Amortyzację innych środków trwałych nalicza się metodą rozłożenia ich wartości początkowej pomniejszonej o wartość końcową, przez okresy ich użytkowania, które dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

- Urządzenia techniczne 3 – 10 lat
- Środki transportu wykorzystywane na własne potrzeby 4 lata
- Meble, wyposażenie i sprzęt biurowy 2-10 lat
- Prawo do używania nieruchomości 10 lat

Aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny amortyzowane są metodą liniową przez okres trwania umowy leasingu (od 2 - 10 lat) z uwzględnieniem wartości rezydualnej. Wartość rezydualna ustalana jest w kwocie, którą według przewidywań Spółka mogłaby uzyskać obecnie, uwzględniając wiek i stan aktywa, jaki będzie na koniec umowy leasingu.

Weryfikacji wartości końcowej i okresów użytkowania środków trwałych dokonuje się na każdy dzień bilansowy i w razie potrzeby dokonuje się ich korekty. Zakończenie amortyzacji następuje wtedy, gdy składnik aktywów zostanie przeznaczony do sprzedaży (lub włączony do grupy aktywów przeznaczonych do sprzedaży) zgodnie z MSSF 5 lub gdy składnik zostanie usunięty z bilansu.

W przypadku, gdy wartość bilansowa środka trwałego przewyższa jego oszacowaną wartość odzyskiwalną, jego wartość bilansową spisuje się natychmiast do poziomu wartości odzyskiwanej.
Przychody i koszty z tytułu zbycia środków trwałych ustala się drogą porównania wpływów ze sprzedaży z ich wartością bilansową i ujmuje w wyniku finansowym w przychodach i kosztach z tytułu sprzedaży.

2.4 Wartości niematerialne

Oprogramowanie komputerowe

Przy początkowym ujęciu Spółka wycenia wartości niematerialne w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Zakupione oprogramowanie komputerowe ujmuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania pomniejszonych o zakumulowane umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Aktywowane koszty amortyzuje się metodą liniową przez szacowany okres użytkowania oprogramowania (od 2 do 5 lat). Spółka nie stosuje nieokreślonego czasu używania.

Koszty związane z użytkowaniem programów komputerowych ujmowane są w wyniku finansowym z chwilą poniesienia. Spółka identyfikuje koszty zakończonych prac rozwojowych jako wartości niematerialne w związku z uzyskaniem przyszłych korzyści ekonomicznych oraz spełnieniem warunków określonych w MSR 38, tj. Spółka ma możliwość i zamiar ukończenia oraz użytkowania wytwarzanego składnika, posiada stosowne środki techniczne i finansowe służące ukończeniu prac i użytkowaniu wytwarzanego składnika oraz może wiarygodnie ustalić wysokość nakładów poniesionych w czasie prac rozwojowych, które można przyporządkować wytworzonemu składnikowi wartości niematerialnych.

Aktywowane koszty związane z unowocześnieniem oprogramowania komputerowego amortyzowane są przez szacowany okres dalszego użytkowania programu komputerowego, którego dane unowocześnienie dotyczy.

Wartości niematerialne są badane pod kątem utraty wartości zawsze, gdy występują zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania.

2.5 Aktywa finansowe (Inwestycje)

Aktywa finansowe

Zgodnie z MSSF 9, aktywa finansowe w momencie ich początkowego ujęcia kwalifikuje się do następujących kategorii wyceny:
1. aktywa finansowe wyceniane zamortyzowanym kosztem,
2. aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite,
3. aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.
Na dzień bilansowy 31.12.2022 i 31.12.2021 spółka w portfelu posiadała z ww. kategorii jedynie aktywa finansowe wyceniane zamortyzowanym kosztem.

Klasyfikacja aktywa finansowego do jednej z powyższych kategorii wyceny odbywa się w momencie jego początkowego ujęcia w bilansie na podstawie:

- modelu biznesowego Grupy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, który określany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych aby zrealizować określony cel biznesowy, oraz
- charakterystyki kontraktowych przepływów pieniężnych składnika aktywów finansowych, mającej na celu weryfikację, czy warunki umowy powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (tzw. kryterium SPPI – ang. solely payments of principal and interest).

Aktywa finansowe podlegają przeklasyfikowaniu wtedy i tylko wtedy, gdy Spółka zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. W takim przypadku przeklasyfikowaniu podlegają te aktywa, na który zmiana modelu biznesowego miała wpływ. Przychody z tytułu odsetek oblicza się przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej i wykazuje się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „Przychody operacyjne"

Aktywa finansowe wyłącza się z ksiąg rachunkowych, w sytuacji gdy prawa do uzyskania przepływów pieniężnych z aktywów finansowych wygasły, lub prawa do uzyskania przepływów pieniężnych z aktywów finansowych zostały przeniesione a Spółka dokonała przeniesienia zasadniczo całego ryzyka i wszystkich pożytków z tytułu ich własności.

Spółka w trakcie roku 2022 i 2021 nie dokonywała przekwalifikowania aktywów finansowych.

2.5.1 Udziały i akcje w jednostkach zależnych

Udziały i akcje w jednostkach zależnych wykazywane są według kosztu historycznego po uwzględnieniu odpisów z tytułu utraty wartości.
Jednostkami zależnymi są takie podmioty, które Spółka kontroluje. Sprawowanie kontroli przez Spółkę ma miejsce wtedy, gdy:

- posiada władzę nad danym podmiotem,
- podlega ekspozycji na zmienne zwroty lub posiada prawa do zmiennych zwrotów z tytułu swojego zaangażowania w danej jednostce,
- ma możliwość wykorzystania władzy w celu kształtowania poziomu generowanych zwrotów.

Spółka weryfikuje fakt sprawowania kontroli nad innymi jednostkami, jeżeli wystąpiła sytuacja wskazująca na zmianę jednego lub kilku z wyżej wymienionych warunków sprawowania kontroli. W sytuacji, gdy Spółka posiada mniej niż większość praw głosów w danej jednostce, ale posiadane prawa głosu są wystarczające do jednostronnego kierowania istotnymi działaniami tej jednostki, oznacza to, że sprawuje nad nią władzę. W momencie oceny, czy prawa głosu w danej jednostce są wystarczające dla zapewnienia władzy, Spółka analizuje wszystkie istotne okoliczności, w tym:

- wielkość posiadanego pakietu praw głosu w porównaniu do rozmiaru udziałów i stopnia rozproszenia praw głosu posiadanych przez innych udziałowców;
- potencjalne prawa głosu posiadane przez Spółkę, innych udziałowców lub inne strony;
- prawa wynikające z innych ustaleń umownych; a także
- dodatkowe okoliczności, które mogą dowodzić, że Spółka posiada lub nie posiada możliwości kierowania istotnymi działaniami w momencie podejmowania decyzji.

Spółka nie posiada udziałów w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach.

2.6 Utrata wartości aktywów

2.6.1 Utrata wartości aktywów niefinansowych

Aktywa niefinansowe analizuje się pod kątem utraty wartości, ilekroć jakieś zdarzenia lub zmiany okoliczności wskazują na możliwość niezrealizowania ich wartości bilansowej. Stratę z tytułu utraty wartości ujmuje się w wysokości kwoty, o jaką wartość bilansowa danego składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna to wyższa z dwóch kwot: wartości użytkowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży oraz koszty sprzedaży. Dla potrzeb analizy pod kątem utraty wartości, aktywa grupuje się na najniższym poziomie, w odniesieniu do którego występują dające się zidentyfikować odrębnie przepływy pieniężne (ośrodki wypracowujące środki pieniężne).

2.6.2 Utrata wartości aktywów finansowych

Polityka rachunkowości spółki w zakresie rozpoznania utraty wartości zgodnie z MSSF 9 została opisana w nocie 3.1.

2.7 Zapasy

Środki trwałe zakupione do umów leasingu ujmowane są początkowo w cenie nabycia, zaś środki trwałe przejęte z wypowiedzianych umów leasingu w wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia nie wyższej niż wartość dotychczasowej należności od leasingobiorcy. Po początkowym ujęciu zapasy wycenia się w wartości nie wyższej od cen sprzedaży netto, czyli oszacowanej ceny sprzedaży w normalnym toku działalności.

2.8 Należności handlowe oraz pozostałe

Należności handlowe oraz pozostałe ujmowane i wykazywane są według kwot pierwotnie zafakturowanych, z uwzględnieniem odpisu na oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia. Odpis z tytułu utraty wartości należności handlowych tworzy się, gdy istnieją obiektywne dowody na to, że Spółka nie będzie w stanie otrzymać wszystkich należnych kwot wynikających z pierwotnych warunków należności. Kwotę odpisu stanowi różnica pomiędzy wartością bilansową danego składnika aktywów a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych według efektywnej stopy procentowej z dnia wejścia w default. Odwrócenie odpisu następuje po spłacie zadłużenia.

2.9 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie, depozyty bankowe płatne na żądanie, inne krótkoterminowe inwestycje o pierwotnym terminie wymagalności do trzech miesięcy oraz o dużej płynności. Kredyt w rachunku bieżącym jest prezentowany w bilansie jako składnik krótkoterminowych kredytów i pożyczek w ramach zobowiązań krótkoterminowych.

2.10 Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy wykazywany jest w wysokości określonej w umowie i wpisanej w rejestrze sądowym.
Koszty bezpośrednio związane z emisją nowych udziałów lub opcji wykazuje się w kapitale własnym, po opodatkowaniu, jako pomniejszenia wpływów z emisji.

2.11 Pozostałe kapitały

Obejmują kapitał zapasowy tworzony z wypracowanego przez Spółkę zysku oraz nadwyżki wynikającej z objęcia udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym po cenie wyższej od wartości nominalnej (agio). Pozostałe kapitały nie podlegają podziałowi, mogą być wykorzystane na pokrycie strat.

2.12 Program opcji pracowniczych

Jednostka dominująca Spółki, mBank SA, zgodnie z odpowiednimi uchwałami Zgromadzenia Akcjonariuszy oraz Rady Nadzorczej Banku prowadzi program motywacyjny oparty na akcjach Banku, którego celem jest zapewnienie wzrostu wartości akcji Banku poprzez związanie interesu kluczowej kadry Grupy mBanku SA z interesem jej akcjonariuszy oraz wdrożenie w Grupie mBanku polityki zmiennych składników wynagrodzeń zgodnie z odpowiednimi regulacjami prawnymi dla pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy mBanku, w tym Członków Zarządu mLeasing Sp. z o.o.

Premia przyznawana w ramach tego programu oparta jest na części gotówkowej i na akcjach mBanku S.A.

Część gotówkowa premii
Premia w równowartości 50% kwoty premii przyznanej za dany rok stanowi płatność rozliczaną w gotówce i odnoszona jest do rachunku zysków i strat w korespondencji z zobowiązaniami wobec pracowników.

Płatności oparte na akcjach - rozliczane w akcjach mBanku S.A.
Premia w równowartości 50% kwoty premii przyznanej za dany rok stanowi płatność rozliczaną w akcjach mBanku S.A.

Na warunkach określonych w Regulaminie Programu Motywacyjnego i Polityce Wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku (zwana dalej Polityka Risk Takers), członkowie zarządu będą mogli objąć nieodpłatnie warranty, a w wykonaniu praw z warrantów – akcje mBanku.
Rada Nadzorcza spółki ustala w oparciu o ocenę realizacji wyznaczonych celów MBO z trzech ostatnich lat kalendarzowych, wynik Economic Profit Grupy mBanku oraz wynik spółki. wysokość bonusu za dany rok kalendarzowy dla poszczególnych członków zarządu.
Bonus składa się z części nieodroczonej stanowiącej 60% bonusu i części odroczonej stanowiącej 40% bonusu.
Część odroczona i nieodroczona dzieli się po połowie na część gotówkową (50%) i część wypłacaną w postaci warrantów subskrypcyjnych (50%). Część nieodroczona gotówkowa podlega wypłacie w roku przyznania premii. Druga połowa części nieodroczonej (50%) jest wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty Zgromadzenia Wspólników.
Część odroczona, zarówno gotówkowa jak i część wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, podlega wypłacie w 3 równych rocznych transzach.
Część odroczona bonusu w zakresie ustalenia oraz wypłaty podlega ocenie. Rada Nadzorcza spółki w odniesieniu może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy w przypadku gdy stwierdzi, że w dłuższym horyzoncie czasowym niż 1 rok finansowy/obrotowy, tj. za okres co najmniej 3 lat, członek zarządu miał bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy lub pozycję rynkową Spółki/Grupy, naruszył przyjęte w Grupie zasady i normy, bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych, gdy co najmniej jeden z elementów zawartych w karcie wyników nie został spełniony lub zaistniała którakolwiek z przesłanek o której mowa w art. 142, w szczególności ust. 2 ustawy Prawo Bankowe.
W przypadku zaistnienia zdarzeń o których mowa powyżej na etapie ustalania wysokości bonusu Rada Nadzorcza spółki, może podjąć decyzję o nieprzyznaniu za dany rok kalendarzowy bonusu w całości lub jego redukcji.
Ponadto członek zarządu może zostać zobowiązany na zasadach i w terminie określonym decyzją Rady Nadzorczej do zwrotu bonusu przyznanego i wypłaconego za dany rok kalendarzowy (tj.: części nieodroczonej i wszystkich części odroczonych), w przypadku gdy naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy, dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających ze świadomego, negatywnego działania na szkodę Spółki /Grupy mBanku lub doprowadził do nałożenia na Spółkę przez organy nadzorcze sankcji finansowych na podstawie prawomocnej decyzji.
Decyzja o zaistnieniu wyżej opisanych zdarzeń może zostać podjęta do końca roku kalendarzowego, w którym nastąpi wypłata

ostatniej transzy części odroczonej bonusu przyznanego za rok, w którym nastąpiło zdarzenie.
W przypadku uchwały Walnego Zgromadzenia mBanku S.A. o wypłacie za dany rok dywidendy członek zarządu któremu został przyznany bonus w ramach części nieodroczonej lub odroczonej jest uprawniony do otrzymania niezależnie od bonusu ekwiwalentu pieniężnego na zasadach określonych w Polityce Wynagradzania Risk Takers w związku z odroczeniem części bonusu wypłacanej w warrantach subskrypcyjnych.
Premia w ramach wyżej opisanego Programu została przyznana w 2019 roku za rok 2018 i w 2020 roku za 2019 rok.

17 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza mBanku zdecydowała o zmianie Polityki Wynagradzania osób mających wpływ na profil ryzyka mBanku, którą objęci są również członkowie zarządu Spółki. Zmiana ma na celu dostosowanie zapisów polityki do nowej Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z 20 maja 2019 r. zmieniającej dyrektywę 2013/36/UE oraz rekomendacji Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zmiennych składników wynagrodzenia w bankach dotyczącej oczekiwanych działań banków w odpowiedzi na wybuch pandemii COVID-19.
Zmiana polega na tym, że w szczególnie uzasadnionych przypadkach związanych ze zminimalizowaniem ryzyka związanego z utrzymaniem solidnej bazy kapitałowej Banku, w celu zapewnienia możliwości skutecznego reagowania na sytuację gospodarczą kraju np. związaną z pandemią COVID-19 Rada Nadzorcza może zdecydować o wypłacie części lub całości transz gotówkowych (nieodroczonej i odroczonych) w formie warrantów subskrypcyjnych.
Wypłata w formie warrantów nastąpi w okresach objęcia warrantów ustalonych przez Radę Nadzorczą mBanku, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mBanku S.A. zatwierdzającego skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy.

Premię za 2020 rok przyznano w całości w warrantach subskrypcyjnych.

Począwszy od bonusu, przyznanego za 2021 rok został wydłużony okres odraczania części gotówkowej jak i części wypłacanej w postaci warrantów subskrypcyjnych z trzech do pięciu lat.

Świadczenia wynikające z warrantów subskrypcyjnych są rozliczane zgodnie z MSSF 2 „Płatności związane z akcjami" na bazie akcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych. Koszty programu w tej części obciążają rachunek zysków i strat i ujmowane są w korespondencji z pozostałymi kapitałami rezerwowymi (nota 29).

Zmiany w liczbie warrantów na akcje w odniesieniu do programu motywacyjnego dla członków zarządu Spółki zostały przedstawione w nocie 22.

2.13 Kredyty i pożyczki otrzymane, dłużne papiery wartościowe oraz inne zobowiązania finansowe

Kredyty i pożyczki oraz inne zobowiązania finansowe ujmuje się początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne. Po początkowym ujęciu, kredyty i pożyczki oraz inne zobowiązania finansowe, w tym obligacje i krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe, wykazuje się według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania wyłącza się z bilansu wtedy gdy one wygasły, czyli kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

Kredyty i pożyczki oraz inne zobowiązania finansowe zalicza się do zobowiązań krótkoterminowych, chyba że Spółka posiada bezwarunkowe prawo do odroczenia spłaty zobowiązania o co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

2.14 Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów ujmowane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności ze świadczeń wykonanych na rzecz jednostki przez kontrahentów jednostki, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny. Odpisy biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczenia jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów.

2.15 Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania obejmują między innymi zobowiązania wobec dostawców przedmiotów leasingu, zobowiązania wynikające z umów leasingowych do rozliczenia, zobowiązania wynikające z rozliczeń z pośrednikami ubezpieczeniowymi, kaucje zabezpieczające umowy leasingu, wpłaty do rozliczenia, itp. Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania wykazywane są w kwocie wymaganej do zapłaty.

2.16 Odroczony podatek dochodowy

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i zobowiązań, a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, tworzona jest rezerwa i ustalane aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się metodą bilansową, w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

Różnica pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego wpływa na wynik finansowy, przy czym rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczące operacji rozliczanych przez pozostałe dochody całkowite, odnoszone są również na pozostałe dochody całkowite.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje się, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania (w Podatkowej Grupie Kapitałowej do której należy Spółka – szczegóły w nocie 24), który umożliwi wykorzystanie różnic przejściowych.

Aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego spółka wykazuje w bilansie po skompensowaniu. Aktywa i rezerwy można kompensować, jeżeli spółka ma tytuł uprawniający do ich jednoczesnego uwzględniania przy obliczaniu kwoty zobowiązania podatkowego.

2.17 Bieżący podatek dochodowy

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwot przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na dzień podatkowy.

Regulacje dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych oraz obciążeń związanych z ubezpieczeniami społecznymi podlegają częstym zmianom. Te częste zmiany powodują brak odpowiednich punktów odniesienia, niespójne interpretacje oraz nieliczne ustanowione precedensy, które mogłyby mieć zastosowanie. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych, zarówno pomiędzy organami państwowymi jak i organami państwowymi i przedsiębiorstwami.

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności (na przykład kwestie celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar i grzywien, a wszelkie dodatkowe zobowiązania podatkowe, wynikające z kontroli, muszą zostać zapłacone wraz z wysokimi odsetkami. Te warunki powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest większe niż w krajach o bardziej dojrzałym systemie podatkowym.

W konsekwencji, kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku ostatecznej decyzji organu kontroli podatkowej.

Z dniem 15 lipca 2016 r. do Ordynacji Podatkowej zostały wprowadzone zmiany w celu uwzględnienia postanowień Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR). GAAR ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia zapłaty podatku w Polsce. GAAR definiuje unikanie opodatkowania jako czynność dokonaną przede wszystkim w celu osiągnięcia korzyści podatkowej, sprzecznej w danych okolicznościach z przedmiotem i celem przepisy ustawy podatkowej. Zgodnie z GAAR taka czynność nie skutkuje osiągnięciem korzyści podatkowej, jeżeli sposób działania był sztuczny. Wszelkie występowanie (i) nieuzasadnionego dzielenia operacji, (ii) angażowania podmiotów pośredniczących mimo braku uzasadnienia ekonomicznego lub gospodarczego, (iii) elementów wzajemnie się znoszących lub kompensujących oraz (iv) inne działania o podobnym działaniu do wcześniej wspomnianych, mogą być potraktowane jako przesłanka istnienia sztucznych czynności podlegających przepisom GAAR. Nowe regulacje wymagają znacznie większego osądu przy ocenie skutków podatkowych poszczególnych transakcji.

2.18 Świadczenia pracownicze

(a) *Zobowiązania emerytalne*

Spółka odprowadza obowiązkowe składki do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych. Z chwilą uiszczenia składek Spółka nie posiada dalszych obowiązków w zakresie dokonywania płatności za dany rok obrotowy. Składki ujmuje się jako koszty świadczeń pracowniczych w miesiącu dokonania wpłaty należności.

(b) Odprawy emerytalno - rentowe

Spółka tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia w oparciu o raport aktuariusza. Przyjęto założenia, że podstawy odpraw emerytalno-rentowych będą wzrastały w tempie 5,0% w 2023 roku, 3,0% w latach 2024-2030 oraz 2,5% rocznie w pozostałych latach. Stopa dyskonta finansowego do obliczenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych została ustalona na poziomie 7,1%. Spółka stosuje zasadę ujmowania zysków i strat aktuarialnych z wyceny świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, dotyczących zmian w założeniach aktuarialnych, w innych całkowitych dochodach. Kwoty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów zostały ujęte w wartościach netto (po uwzględnieniu podatku odroczonego). Natomiast koszty zatrudnienia oraz odsetki netto od zobowiązania z tytułu określonych świadczeń Spółka ujmuje w rachunku zysków i strat.

(c) Rezerwy na inne świadczenia pracownicze

Rezerwy na inne świadczenia pracownicze obejmują rezerwy na urlopy oraz rezerwy na premie, prezentowane w Zobowiązanich handlowych oraz pozostałych zobowiązaniach (nota 14).

(d) Rezerwy na premie i nagrody

Spółka ujmuje zobowiązanie i koszty z tytułu nagród i premii na podstawie systemu premiowania oraz decyzji uznaniowej Zarządu. Spółka tworzy rezerwę na zobowiązania z tytułu premii i nagród za dany rok obrotowy, jeżeli podlega obowiązkowi z tytułu umowy lub jeżeli dotychczasowa praktyka zrodziła zwyczajowo oczekiwany obowiązek.

(e) Pracownicze plany kapitałowe

Spółka ponosi koszty związane z funkcjonowaniem Pracowniczych Planów Kapitałowych („PPK") poprzez dokonywanie wpłat do funduszu inwestycyjnego. Stanowią one świadczenia po okresie zatrudnienia w formie programu określonych składek. Spółka rozpoznaje koszty wpłat na PPK w tej samej pozycji kosztów, w której ujmuje koszty wynagrodzeń, od których są naliczane. Zobowiązania z tytułu PPK są prezentowane w ramach pozostałych zobowiązań niefinansowych.

2.19 Rezerwy

Spółka tworzy rezerwy wtedy i tylko wtedy, gdy:

a) ciąży na niej obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych,

b) prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne oraz

c) można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

Stan rezerw jest weryfikowany na każdy dzień bilansowy i korygowany w celu odzwierciedlenia bieżącego, najbardziej właściwego szacunku. Jeśli przestało być prawdopodobne, że wystąpienie wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne będzie niezbędne do wypełnienia obowiązku (zobowiązania), wówczas rezerwa jest rozwiązywana.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowe.

Rezerwa ta obejmuje w szczególności rezerwę na roszczenia prawne. Prezentuje się tu również rezerwy na roszczenia od zwalnianych pracowników.

2.20 Ujmowanie przychodów

Przychody ze sprzedaży wykazuje się w wartości godziwej otrzymanej lub należnej zapłaty z tytułu sprzedaży towarów i usług, po pomniejszeniu o podatek od towarów i usług, rabaty i opusty. Przychody ujmuje się w następujący sposób:

a) Odsetki z tytułu *leasingu finansowego*

Przychody z tytułu leasingu finansowego ujmowane są według zasady memoriałowej, w oparciu o efektywną stopę procentową skalkulowaną na podstawie wszystkich przepływów pieniężnych związanych z realizacją danej umowy leasingu, zdyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą obliczania zamortyzowanej wartości początkowej aktywów lub zobowiązań finansowych oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek do właściwego okresu. Efektywna stopa procentowa to stopa, dla której zdyskontowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne są równe bieżącej wartości bilansowej netto danego aktywa lub zobowiązania finansowego. Obliczając efektywną stopę procentową, Spółka szacuje przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę możliwych przyszłych strat z tytułu niespłaconych rat. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie opłaty zapłacone lub otrzymane między stronami umowy, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej, oraz koszty transakcji bezpośrednio dające się przypisać i wszystkie inne premie lub dyskonta. Dotyczy to także premii przychodowych, które otrzymują pracownicy Spółki za zawarcie umowy leasingu (nota 5).

b) *Przychody z tytułu leasingu operacyjnego*

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego ujmuje się jako przychód metodą liniową przez okres leasingu.

c) Koszty sprzedaży

Koszty sprzedaży składają się z:
- Kosztów z tytułu odsetek od kredytów, które ujmowane są według zasady memoriałowej, w oparciu o efektywną stopę procentową skalkulowaną na podstawie wszystkich przepływów pieniężnych związanych z realizacją danej umowy leasingu, zdyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej.
- Kosztów amortyzacji przedmiotów leasingu (leasing operacyjny). Amortyzacja dokonywana jest metodą liniową przez okres leasingu do wysokości wartości rezydualnej wynikającej z umowy leasingu.
- Kosztów sprzedaży przedmiotów z zakończonych umów leasingu. W przypadku leasingu operacyjnego jest to wartość nieumorzona przedmiotu, w przypadku leasingu finansowego jest to nieumorzona wartość kapitału.

d) *Przychody z tytułu opłat i prowizji*

Przychody z tytułu opłat i prowizji ujmuje się zgodnie z MSSF15 stosując 5 stopniowy model ujmowania przychodów, na który składa się:

Etap I – Identyfikacja umowy z klientem:

W ramach tego etapu następuje identyfikacja umów z klientami poprzez analizę spełnienia następujących kryteriów:
1. strony umowy zawarły umowę (w formie pisemnej, ustnej lub zgodnie z innymi zwyczajowymi praktykami handlowymi) i są zobowiązane do wykonania swoich obowiązków,

2. istnieje możliwość zidentyfikowania prawa każdej ze stron dotyczące dóbr lub usług, które mają zostać przekazane,

3. istnieje możliwość zidentyfikowania warunków płatności za dobra lub usługi, które mają zostać przekazane,

4. umowa ma treść ekonomiczną (tzn. można oczekiwać, że w wyniku umowy ulegnie zmianie ryzyko, rozkład w czasie lub kwota przyszłych przepływów pieniężnych), oraz

5. jest prawdopodobne, że Spółka otrzyma wynagrodzenie, które będzie jej przysługiwało w zamian za dobra lub usługi, które zostaną przekazane klientowi. Oceniając, czy otrzymanie kwoty wynagrodzenia jest prawdopodobne, Spółka uwzględnia zdolność i zamiar zapłaty kwoty wynagrodzenia przez klienta w odpowiednim terminie, z uwzględnieniem wszelkich upustów cenowych.

Etap II – Identyfikacja odrębnych zobowiązań do wykonania świadczenia:

Zobowiązanie do wykonania świadczenia to przyrzeczenie (domniemane lub sprecyzowane) do przekazania klientowi dóbr lub usług, które identyfikowane są w momencie zawarcia umowy na bazie warunków kontraktowych, jak również zwyczajowej praktyki biznesowej. Spółka w momencie zawarcia umowy dokonuje oceny dóbr lub usług przyrzeczonych w umowie z klientem i identyfikuje jako zobowiązanie do wykonania świadczenia każde przyrzeczenie do przekazania na rzecz klienta:

1. dobra lub usługi (lub pakietu dóbr lub usług), które można wyodrębnić; lub

2. grupy odrębnych dóbr lub usług, które są zasadniczo takie same i w przypadku, których przekazanie na rzecz klienta ma taki sam charakter.

Dobro lub usługa przyrzeczona klientowi są odrębne, jeżeli są spełnione oba poniższe warunki:

1. klient może odnosić korzyści z dobra lub usługi albo bezpośrednio, albo poprzez powiązanie z innymi zasobami, które są dla niego łatwo dostępne (tj. dobro lub usługa mogą być odrębne); oraz

2. zobowiązanie jednostki do przekazania dobra lub usługi na rzecz klienta można zidentyfikować jako odrębne w stosunku do innych zobowiązań określonych w umowie (tj. dobro lub usługa są odrębne w ramach samej umowy).

Spółka identyfikuje opcje zakupu dodatkowych dóbr lub usług dla klienta (punkty lojalnościowe) jako odrębne zobowiązania do wykonania świadczeń, jeżeli dają one klientowi istotne prawa (prawo materialne, którego klient nie uzyskałby, jeżeli nie zawarłby przedmiotowej umowy).

W przypadku, gdy w procesie dostarczania wybranych usług dla klienta zaangażowany jest podmiot trzeci, Spółka dokonuje oceny, czy występuje w roli agenta czy zleceniodawcy, biorąc poda uwagę przede wszystkim możliwość kontrolowania danej usługi przed jej przekazaniem klientowi (zasada kontroli).

Etap III – Określenie ceny transakcyjnej:

Spółka na moment zawarcia umowy ustala cenę transakcyjną odrębnego dobra lub odrębnej usługi będącej przedmiotem każdego zobowiązania do wykonania świadczenia, uwzględniając warunki umowy oraz stosowane przez nią zwyczajowe praktyki handlowe.

Cena transakcyjna to kwota wynagrodzenia, które zgodnie z oczekiwaniem Spółki – będzie przysługiwać w zamian za przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług na rzecz klienta, z wyłączeniem kwot pobranych w imieniu osób trzecich.
Przy ustalaniu ceny transakcyjnej uwzględniane są następujące komponenty: wynagrodzenie zmienne, wartość pieniądza w czasie, wynagrodzenie niegotówkowe oraz wynagrodzenie płatne klientowi. W zakresie wynagrodzenia zmiennego (np. rabaty od organizacji płatniczych) Grupa oszacowuje kwotę wynagrodzenia, do którego będzie uprawniony w zamian za przekazanie przyrzeczonych usług.

Etap IV – Alokowanie ceny transakcyjnej do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczenia:

Spółka przypisuje cenę transakcyjną do każdego zobowiązania do wykonania świadczenia (lub do odrębnego dobra lub odrębnej usługi) w kwocie, która odzwierciedla kwotę wynagrodzenia, które – zgodnie z oczekiwaniem Spółki – przysługuje w zamian za przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług klientowi. Spółka dokonuje alokacji ceny transakcyjnej na podstawie modelu względnej wartości godziwej.

Etap V – Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy:

Spółka ujmuje przychody w momencie spełnienia (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzeczonego dobra lub usługi klientowi. Dobro zostaje przekazane, a usługa wykonana w momencie uzyskania przez klienta kontroli.

Do przychodów zaliczane są jednorazowo opłaty pobierane za wykonane czynności przy obsłudze umów, opłaty z tyt. umów zarządzania flotą, prowizje otrzymane z tyt. pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, przychody z rozliczenia umów leasingu. Przychody te rozpoznawane są współmiernie do kosztu.

W przypadku przychodów z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych spółka szacowała rezerwę na zwrot prowizji w przypadku wcześniejszego zakończenia umowy ubezpieczenia. Powyższe obowiązywało do 30 września 2018. Od 1 października 2018 nastąpiła zmiana zasad rozliczeń otrzymywanych prowizji z zakładów ubezpieczeń i obecnie rezerwę tworzy spółka Asekum.
Do przychodów zaliczane są jednorazowo premie z tytułu podziału prowizji otrzymywanej od Zakładów Ubezpieczeń przez spółkę Asekum. mLeasing przekazuje do ubezpieczenia przedmioty, których jest właścicielem (za co otrzymuje premię), które poprzez agenta ubezpieczeniowego tj. spółkę Asekum są ubezpieczane, za co Zakłady Ubezpieczeń wypłacają prowizję, która następnie jest dzielona pomiędzy mLeasing i spółkę Asekum.
Opłaty za zarządzanie flotą w przypadku umów gdzie stosuje się opłatę i przenoszenie poniesionych kosztów, prezentowane są po pomniejszeniu o przeniesione koszty.

W przypadku umów gdzie koszty napraw i przeglądów wkalkulowane są w ratę zarządzania całość opłat netowana jest z przychodami.

Z tytułu posiadania przedmiotów leasingu Spółka ponosi szereg kosztów które są przenoszone na korzystających z naliczeniem dodatkowej opłaty lub bez opłaty w zależności od poniesionych nakładów związanych z rozliczeniem i postanowień umowy . Są to w szczególności opłaty rejestracyjne, podatki, opłaty za zarządzanie nieruchomościami, ubezpieczenie nie wkalkulowane w umowy, kary i mandaty. Przychody przeniesienia tych kosztów na korzystających pomniejszane są o koszty przyjęte do rozliczenia.

W ramach działalności leasingowej spółka otrzymuje bonusy za wspieranie sprzedaży dostawców. Otrzymane bonusy w przypadku leasingu finansowego rozliczane są efektywną stopą zwrotu, tj w ujęciu początkowym spłacają należność z tytułu umowy leasingowej . W przypadku leasingu operacyjnego rozliczane są liniowo w okresie umowy. Analogiczny sposób rozliczenia stosowany jest dla prowizji aranżacyjnych w leasingu nieruchomości.

e) *Pozostałe przychody i koszty*

Przychody i koszty (w tym przychody ze sprzedaży przedmiotów poleasingowych, zyski z tytułu przedterminowego rozwiązania umów leasingu) ujmowane są w wyniku finansowym memoriałowo w okresie, którego dotyczą.

2.21 Kompensowanie instrumentów finansowych

Aktywa i zobowiązania finansowe kompensuje się i wykazuje w bilansie w kwocie netto, jeżeli występuje możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania ujętych kwot oraz zamiar rozliczenia ich w kwocie netto lub jednoczesnej realizacji danego składnika aktywów i uregulowania zobowiązania.

2.22 Umowy leasingowe

Umowa jest leasingiem lub zawiera leasing, jeżeli na jej mocy przekazuje się prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie. Spółka ponownie ocenia, czy umowa jest leasingiem lub czy zawiera leasing tylko wtedy, gdy warunki umowy ulegną zmianie.

Przekazanie prawa do użytkowania ma miejsce wówczas, gdy mamy do czynienia ze zidentyfikowanym składnikiem aktywów, w odniesieniu do którego leasingobiorca ma prawo do praktycznie wszystkich korzyści ekonomicznych i kontroluje wykorzystanie danego składnika aktywów w danym okresie.

Spółka jako leasingodawca

Przedmiotem działalności mLeasing Sp. z o.o jest przede wszystkim leasing samochodów osobowych, środków transportu lądowego, wodnego, lotniczego, maszyn i urządzeń, nieruchomości oraz pośrednictwo finansowe.

- W leasingu finansowym

W dacie rozpoczęcia leasingu Spółka ujmuje aktywa oddane w leasing finansowy jako należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Początkowe koszty bezpośrednie są ujęte w początkowej wycenie inwestycji leasingowej netto oraz zmniejszają kwotę przychodu ujmowanego w okresie leasingu. Spółka ujmuje dochody finansowe przez okres leasingu w systematyczny i racjonalny sposób. Opłaty leasingowe dotyczące danego okresu zmniejszają inwestycję leasingową brutto, obniżając zarówno należność główną, jak i kwotę niezrealizowanych dochodów finansowych. Spółka stosuje do inwestycji leasingowej netto wymogi w zakresie zaprzestania ujmowania oraz wymogi w zakresie utraty wartości przewidziane w MSSF 9.

- W leasingu operacyjnym

Spółka ujmuje opłaty leasingowe z leasingów operacyjnych jako dochód metodą liniową albo w inny systematyczny sposób. Spółka ujmuje w kosztach poniesione w celu uzyskania dochodów z tytułu leasingu koszty, łącznie z amortyzacją. Spółka 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. Sposób amortyzowania oddanych w leasing składników aktywów podlegających amortyzacji jest zgodny ze zwykłymi zasadami amortyzacji przyjętymi przez Spółkę w odniesieniu do podobnych aktywów, a odpisy amortyzacyjne są obliczane zgodnie z MSR 16 i MSR 38. W celu określenia czy nastąpiła utrata wartości przedmiotu leasingu, Spółka stosuje MSR 36.

Spółka jako leasingodawca zarządza ryzykiem wartości rezydualnej poprzez stosowanie dodatkowych opłat za ponadnormatywne zużycie leasingowanego przedmiotu oraz za przekroczenie limitów przebiegu określonych w umowie. Te opłaty pobierane są na końcu umowy leasingu. Dodatkowo, w trakcie trwania umowy, w przypadku, gdy dla okresów półrocznych, licząc od daty przekazania pojazdu, proporcjonalny przebieg pojazdu różni się od ustalonego przez strony o więcej niż 10%, finansującemu przysługuje prawo do rekalkulacji wysokości rat wynagrodzenia w oparciu o nowy przewidywany przebieg pojazdu. Kalkulacja wartości rezydualnej uwzględnia okres leasingu, szacowany przebieg, szacowany stan pojazdu po okresie leasingu. Przy wartości rezydualnej uwzględniane są również takie czynniki jak kolor oraz rok produkcji (jeśli pojazd został wyprodukowany w latach wcześniejszych niż rok przekazania w leasing). Kalkulacja wartości rezydualnej opiera się o prognozy Eurotax. Otrzymana wartość jest obniżana o współczynnik bezpieczeństwa tak by pokryć ryzyka związane z osiągnięciem oszacowanego poziomu. Kalkulacja na końcu jest weryfikowana z obserwacją rynku używanych samochodów i zatwierdzana przez autoryzowany personel.

Opłaty leasingowe nieuwzględnione w wycenie inwestycji leasingowej netto to: opłaty z tytułu nadprzebiegu pojazdu, opłata za bezumowne korzystanie (opóźnienia w zwrocie pojazdu), opłata za ponadnormatywne zużycie pojazdu, przedterminowe rozliczenia.

Spółka jako leasingobiorca

W przypadku gdy definicja leasingu jest spełniona, ujmuje się prawo do użytkowania składnika aktywów wraz z odpowiednim zobowiązaniem z tytułu leasingu ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu.

Spółka jako leasingobiorca stosuje uproszczenia i nie stosuje wymogów dotyczących ujmowania, wyceny i prezentacji w odniesieniu do umów leasingu krótkoterminowego do 12 miesięcy dla danej klasy bazowego składnika aktywów oraz w odniesieniu do umów leasingowych, dla których bazowy składnik aktywów ma niską wartość tzn. poniżej 20 000 PLN w odniesieniu do poszczególnych leasingów. W odniesieniu do umów, dla których Spółka stosuje uproszczenia, opłaty leasingowe ujmuje się jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu.

Spółka ustala okres leasingu dla leasingów nieodwołalnych uwzględniając:

- opcję przedłużenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Spółka jako leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
- opcję wypowiedzenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Spółka jako leasingobiorca nie skorzysta z tej opcji

Spółka ocenia, czy można z wystarczającą pewnością założyć, że skorzysta z opcji przedłużenia leasingu lub że nie skorzysta z opcji wypowiedzenia leasingu. Spółka uwzględnia wszystkie istotne fakty i okoliczności, które stanowią zachętę ekonomiczną do tego. W przypadku wystąpienia znaczącego zdarzenia albo znaczącej zmiany w okolicznościach, które Spółka jako leasingobiorca kontroluje Spółka ponownie ocenia możliwość skorzystania z opcji. Spółka aktualizuje okres leasingu, gdy zaszła zmiana dotycząca nieodwołalnego okresu leasingu.

W dacie rozpoczęcia leasingu Spółka jako leasingobiorca wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu. Koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania powinien obejmować:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez Spółkę jako leasingobiorcę, oraz
- szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez Spółkę jako leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu, chyba że te koszty są ponoszone w celu wytworzenia zapasów.

Po dacie rozpoczęcia leasingu Spółka wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu:

- pomniejszonego o łączne odpisy amortyzacyjne (umorzenie) i łączne straty z tytułu utraty wartości; oraz
- skorygowanego z tytułu jakiejkolwiek aktualizacji wyceny zobowiązania z tytułu leasingu.

Spółka stosuje wymogi w zakresie amortyzacji zgodnie z MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe oraz MSR 36 Utrata wartości aktywów w celu określenia, czy składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania utracił wartość.
W dacie rozpoczęcia leasingu Spółka wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. W dacie rozpoczęcia opłaty leasingowe ujęte w wycenie zobowiązania z tytułu leasingu obejmują następujące opłaty:

- stałe opłaty leasingowe (w tym zasadniczo stałe opłaty leasingowe) pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe,
- zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia,
- kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę 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.

Zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki obejmują na przykład opłaty powiązane z indeksem cen konsumpcyjnych, opłaty powiązane z referencyjną stopą procentową (taką jak WIBOR) lub opłaty, które zmieniają się, aby odzwierciedlić zmiany w stawkach czynszów na wolnym rynku.

Po dacie rozpoczęcia leasingu Spółka wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu poprzez:

- zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu,
- zmniejszenie wartości bilansowej w celu uwzględnienia zapłaconych opłat leasingowych, oraz
- zaktualizowanie wyceny wartości bilansowej w celu uwzględnienia wszelkiej ponownej oceny lub zmiany leasingu lub w celu uwzględnienia zaktualizowanych zasadniczo stałych opłat leasingowych.

Spółka dyskontuje opłaty leasingowe z zastosowaniem krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy. Spółka jako leasingobiorca szacuje wartość stopy dyskonta, biorąc pod uwagę okres trwania oraz walutę umowy.

Wszystkie aktywa z tytułu prawa do użytkowania wykazane są osobno w rzeczowych aktywach trwałych (Nota 6).
Zobowiązania z tytułu leasingu wykazywane są w zobowiązaniach handlowych i pozostałych zobowiązaniach (Nota 14).

2.23 Wypłata dywidend

Płatności dywidend na rzecz udziałowców Spółki ujmuje się jako zobowiązanie w sprawozdaniu finansowym Spółki w okresie, w którym nastąpiło ich zatwierdzenie przez udziałowców Spółki.

2.24 Dane porównawcze

Zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym dane porównawcze za rok 2021 są porównywalne z danymi prezentowanymi za rok 2022 i nie wymagały przekształceń.

3. Zarządzanie ryzykiem finansowym

Działalność prowadzona przez Spółkę naraża ją na wiele różnych zagrożeń finansowych: związanych z ryzykiem kredytowym i ryzykami rynkowymi tj. ryzykiem zmiany kursu walut, ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem utraty płynności.

3.1 Ryzyko kredytowe

Przez ryzyko kredytowe Spółka rozumie możliwe straty związane z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta lub pogorszeniem się jego zdolności do wykonania zobowiązania.
Zasady polityki dotyczącej ryzyka kredytowego określone zostały w dokumencie „Polityka zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji o charakterze kredytowym" zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą oraz odpowiednich instrukcjach wewnętrznych i

regulaminach dla Departamentów zajmujących się oceną ryzyka kredytowego, wydawaniem decyzji kredytowych, administrowaniem i monitorowaniem ryzyka należności leasingowych. Powyższe dokumenty określają również procesy, zakres kompetencji oraz system limitów związanych z zawieraniem umów leasingowych. Instrukcje oraz regulacje związane z obszarem ryzyka kredytowego zatwierdzane są przez mBank SA. Za zarządzanie ryzykiem kredytowym w Spółce odpowiada Departament Zarządzania Ryzykiem.

W grupie mBanku stosowane są zasady oceny ryzyka transakcji leasingowych zgodne z Advanced Internal Rating Based Approach. Aktualnie portfel dzieli się na klientów segmentu detalicznego oraz klientów segmentu korporacyjnego. Klienci segmentu detalicznego oceniani są za pomocą modelu scoringowego, klienci segmentu korporacyjnego – za pomocą modelu ratingowego. We wszystkich transakcjach zawieranych przez Spółkę wyznaczane są miary ryzyka: PD, LGD (w zakresie przedmiotów leasingu oraz innych zabezpieczeń) oraz EL (expected loss). Wszystkie transakcje oceniane są na podstawie wniosku systemowego, a ostateczna decyzja wpisywana jest w systemie informatycznym Spółki.

Modele do kalkulacji parametrów ryzyka w Spółce, w tym modele prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) oraz ich składowe, straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD), podlegają szczegółowemu i corocznemu procesowi monitoringu przez jednostki modelujące mBank SA.

W trakcie monitoringu przeprowadzane są testy sprawdzające moc dyskryminacyjną modeli lub poszczególnych ich komponentów, stabilność w czasie, istotność poszczególnych odchyleń empirycznych realizacji od wartości teoretycznych oraz wpływ na parametry portfelowe. Jednostka modelująca przeprowadza rekalibrację przedmiotowych modeli między innymi w przypadku identyfikacji pewnych niedopasowań. Raporty z przeprowadzonych monitoringów/backtestów przedstawiane są do wiadomości użytkowników modelu oraz niezależnej jednostki walidacyjnej.

Modele wykorzystywane przez Spółkę są przedmiotem cyklicznej walidacji przez niezależną jednostkę walidacyjną mBanku SA.

Walidacja jest wewnętrznym, kompleksowym procesem niezależnej i obiektywnej oceny funkcjonowania modelu, spełniającym wymogi Rekomendacji W, a także - w przypadku metody AIRB - wytycznych nadzoru określonych w Rozporządzeniu CRR. Zasady walidacji zostały ramowo określone w Polityce Zarządzania Modelami (PZM) mBanku SA oraz Spółki. Walidacji podlegają modele bezpośrednio lub pośrednio wykorzystywane w ocenie adekwatności kapitałowej mBanku z wykorzystaniem metody AIRB wskazane w PZM.

W przypadku modeli AIRB zachowana jest niezależność Jednostki Walidacyjnej w strukturach organizacyjnych. Za proces walidacji modeli Spółki odpowiedzialny jest Wydział Walidacji (Jednostka Walidacyjna) mBanku SA. Walidacja przeprowadzana przez Jednostkę Walidacyjną obejmuje ocenę modeli, ich implementacji oraz procesu ich stosowania.

Kompetencje decyzyjne ustalone są odrębnie dla poszczególnych produktów i poziomów zaangażowania na klienta/grupę klientów powiązanych i określone w macierzy decyzyjnej będącej elementem Instrukcji Oceny Ryzyka Kredytowego. Zawarcie transakcji powodującej wzrost zaangażowania na klienta/grupę klientów powiązanych na poziomie 5 mln PLN lub powyżej, wymaga uzyskania zgody dwóch Członków Zarządu. Dodatkowo, w transakcjach zawieranych z klientami segmentu korporacyjnego zgodnie z macierzą decyzyjną w proces oceny ryzyka włączony jest przedstawiciel mBanku, delegowany do współpracy z mLeasing. Uprawnienia do podpisywania umów leasingu są zawarte w odrębnej regulacji.

Zawarcie transakcji powodującej wzrost zaangażowania do poziomu powyżej 40 mln PLN wymaga zgody Komitetu Kredytowego Grupy (KKG).

Spółka posiada zatwierdzoną politykę definiującą niewykonanie zobowiązania, zgodnie z którą szacuje odpisy z tytułu utraty wartości dla pożyczek i należności. Dla portfela default odpisy szacowane są indywidualnie, natomiast dla portfela non-default portfelowo, na podstawie wyznaczonych miar ryzyka.

Od 1 stycznia 2021 roku Spółka wdrożyła zmiany w definicji niewykonania zobowiązania (default) dostosowując do Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2016/07 z 18 stycznia 2017 roku.

W Spółce utrzymana została dotychczas stosowana definicja niewykonania zobowiązania na poziomie klienta, zarówno w odniesieniu do ekspozycji korporacyjnych jak i ekspozycji detalicznych.

Nowa definicja niewykonania zobowiązania jest stosowana w sposób spójny na potrzeby szacowania utraty wartości oraz oczekiwanej straty kredytowej. Zgodnie z oczekiwaniami nadzorczymi odgrywa również istotną rolę w wewnętrznych procesach zarządzania ryzykiem kredytowym.

Wpływ wdrożenia Wytycznych EUNB wraz z kalibracją modeli PD i LGD na moment ich początkowego ujęcia na koszty z tytułu ryzyka kredytowego, ujęty przez Spółkę w rachunku zysków i strat, wyniósł 4,6 mln zł (negatywny wpływ na wynik).

Ryzyko specyficzne związane ze standardem MSSF16

Strategia zarządzania ryzykiem w odniesieniu do praw, które zachowuje mLeasing w odniesieniu do bazowych składników aktywów z uwzględnieniem wszelkich środków dotyczy głownie maksymalnego ograniczania ewentualnych strat związanych z wartością rezydualną.

Wartości rezydualne, gdzie istnieje opcja wykupu przez leasingobiorcę po ustalonej wartości, której bazą jest cena zakupu przedmiotu leasingu są ustalane na niskim poziomie, gwarantującym bardzo wysokie prawdopodobieństwo realizacji opcji wykupu. Wartość rezydualna jest wliczana do płatności leasingowych z częścią odsetkową i kapitałową.

MSSF 9, Instrumenty finansowe

Zasady klasyfikacji ekspozycji do koszyków

Spółka realizując postanowienia Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej klasyfikuje ekspozycje kredytowe, w tym należności leasingowe, do koszyków (ang. stage):

1. Koszyk 1 – ekspozycje, dla których ryzyko nie zwiększyło się istotnie od momentu początkowego ujęcia w portfelu należności (sytuacja normalna),

2. Koszyk 2 – ekspozycje, dla których na datę raportową stwierdzono istotne pogorszenie jakości kredytowej w stosunku do daty początkowego ujęcia,

3. Koszyk 3 – ekspozycje, w trakcie których trwania została stwierdzona przesłanka utraty wartości,

4. POCI (ang. purchased or originated credit-impaired asset) – aktywa, dla których przesłanka utraty wartości została zidentyfikowana na moment początkowego ujęcia.

Przypisanie ekspozycji do koszyka 2 odbywa się w Spółce zgodnie z algorytmem tzw. Logiki Transferu, określającym przesłanki jakościowe oraz ilościową, mówiące o znaczącym wzroście ryzyka kredytowego, zaś o klasyfikacji do koszyka 3 decydują przesłanki utraty wartości.

Po ustaniu przesłanki ilościowej lub przesłanek jakościowych, na podstawie których ekspozycja została zaklasyfikowana do Koszyka 2 na datę raportową ekspozycja zmieni kwalifikację z Koszyka 2 na Koszyk 1.

Możliwe jest również przeklasyfikowanie klienta z koszyka 3 do koszyka 2 lub koszyka 1 dla detalicznej części portfela w momencie ustania przesłanki niewykonania zobowiązania, a w przypadku klienta korporacyjnego, w momencie gdy:

1. ustały przesłanki niewykonania zobowiązania (loss event-y), które powodowały klasyfikację klienta do koszyka 3 oraz

2. nastąpiła poprawa sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, w stopniu dającym wysokie prawdopodobieństwo spłaty całości zobowiązań kredytowych, według warunków wynikających z umowy pierwotnej lub z umowy określającej warunki restrukturyzacji oraz

3. nastąpiła spłata zadłużenia przeterminowanego oraz

4. zadłużenie jest terminowo obsługiwane przez co najmniej 12 miesięcy po zmianie warunków umownych.

Istotne pogorszenie jakości kredytowej (klasyfikacja do koszyka 2)

Identyfikacja istotnego pogorszenia jakości kredytowej aktywa odbywa się na bazie kryteriów ilościowych i jakościowych, przy czym o klasyfikacji aktywa do koszyka 2 decyduje wystąpienie przynajmniej jednego z kryteriów jakościowych lub kryterium ilościowego.

Kryterium jakościowe to przeterminowanie należności o więcej niż 30 dni, przy uwzględnieniu progu materialności (Liczba dni opóźnienia w spłacie najstarszej kwoty zaległości danej ekspozycji jest większa lub równa 31 dni. Dodatkowym kryterium jakościowym transferu do koszyka 2 jest umieszczenie klienta na tzw. Watch liście.

Kryteria umieszczenia klienta na Watch liście:

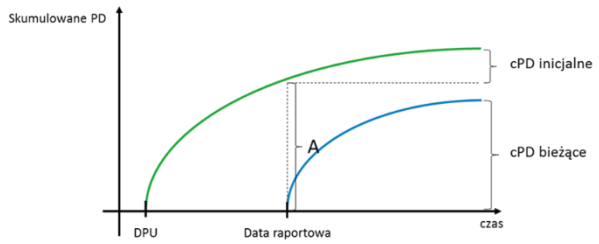
1. PD-rating na poziomie ≥5,0 bez zabezpieczenia istotnie ograniczającego ryzyko ekspozycji
2. Istotne pogorszenie sytuacji finansowej klienta, rozumiane jako pogorszenie PD-ratingu o 5 notch'y w stosunku do ostatniej oceny
3. Aresztowanie właściciela/li lub członka zarządu klienta; zainteresowanie organów ścigania właścicielem lub członkiem zarządu, niekorzystne publikacje prasowe, internetowe, itp.
4. Zdarzenie, które powoduje Loss event mający charakter „miękki" – określony w Instrukcji default mLeasing Sp. z o.o.
5. Wysokie prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia, którego wystąpienie spowoduje podjęcie decyzji o przeklasyfikowaniu klienta do kat. default, w efekcie dalszego niekorzystnego rozwoju sytuacji klienta
6. Klient z opóźnieniem pow. 60 dni w regulowaniu zobowiązań
7. Klient znajduje się na Watch liście w mBanku

Kryterium ilościowe Logiki Transferu wykorzystuje miarę istotnego pogorszenia jakości kredytowej bazującej na względnej oraz bezwzględnej zmianie długookresowej wartości PD określonej dla ekspozycji na datę raportową w stosunku do miary długookresowego PD określonej na datę początkowego ujęcia. Pod pojęciem „Istotne pogorszenie jakości kredytowej" należy rozumieć weryfikację zmiany względnej oraz bezwzględnej dożywotniego prawdopodobieństwa default.

W tym kroku dana ekspozycja jest analizowana pod kątem wystąpienia – na datę sprawozdawczą – istotnego pogorszenia jakości kredytowej od momentu początkowego ujęcia. W przypadku identyfikacji takiego istotnego pogorszenia następuje klasyfikacja ekspozycji do Koszyka 2. W przeciwnym wypadku ekspozycja klasyfikowana jest do Koszyka 1.

Weryfikacja istotnego pogorszenia jakości kredytowej odbywa się na podstawie:

- progów względnej zmiany dożywotniego prawdopodobieństwa default oraz progów bezwzględnej zmiany dożywotniego prawdopodobieństwa default. Kalkulację względnej i bezwzględnej zmiany dożywotniego prawdopodobieństwa default przedstawia poniższy wykres:



$$Forward\ PD = \frac{cPD\ inicjalne}{1 - A}$$

$$WzglZmPD = \frac{cPD\ bieżące}{Forward\ PD}$$

$$BezwzglZmPD = cPD\ bieżące - Forward\ PD$$

Klasyfikacja ekspozycji do koszyka 2 następuje w przypadku spełnienia jednocześnie obu powyższych warunków.

Utrata wartości

Przesłanki utraty wartości

Niewykonanie zobowiązania w odniesieniu do danego Klienta, zarówno dla Klientów detalicznych jak i Korporacyjnych, ma miejsce, jeżeli wystąpiło co najmniej jedno z następujących zdarzeń:

1) **Przeterminowanie** – liczba dni przeterminowania kwoty głównej, odsetek lub opłat wynosi powyżej 90 dni. Obliczanie liczby dni przeterminowania odbywa się na poziomie dłużnika i rozpoczyna się w momencie przekroczenia łącznie bezwzględnego i względnego progu istotności, gdzie:
   a) próg bezwzględny odnosi się do sumy wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Spółki i wynosi 400 zł,
   b) próg względny odnosi się do stosunku wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Spółki do sumy zobowiązań bilansowych dotyczących danego dłużnika i wynosi 1% wartości nominalnej sprzedawanej wierzytelności;
2) **Sprzedaż wierzytelności** – rozumiana jako zbycie przez mLeasing ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną ze zmianą jej wiarygodności kredytowej. Przez wystąpienie znacznej straty rozumie się sytuację, w której kwota straty poniesionej przez mLeasing przekracza 5% wartości nominalnej sprzedawanej wierzytelności;
3) **Wymuszona restrukturyzacja** – dokonanie przez Spółkę restrukturyzacji awaryjnej (próg materialności, od którego Spółka uznaje zmniejszone zobowiązanie finansowe za cechujące się niewykonaniem zobowiązania wynosi 1% wartości nominalnej sprzedawanej wierzytelności);
4) **Złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości** – rozumiane jako złożenie wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości, który może skutkować zaniechaniem lub opóźnieniem spłaty zobowiązania kredytowego wobec mLeasing, podmiotu dominującego wobec mLeasing lub podmiotu zależnego od mLeasing;
5) **Ogłoszenie upadłości Klienta** – rozumiane jako postawienie dłużnika w stan upadłości lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec mLeasing, podmiotu dominującego wobec mLeasing lub podmiotu zależnego od mLeasing;
6) **Wypowiedzenie umowy** – rozumiane jako wypowiedzenie przez mLeasing umowy leasingu i wszczęcie procedur restrukturyzacyjnych lub windykacyjnych;
7) **Oszustwo ze strony Klienta** – rozumiane jako uzasadnione podejrzenie przedstawienia fałszywych lub przerobionych dokumentów w celu zawarcia umowy leasingu, sprzedaży lub dostawy;
8) **Negatywna opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej –** rozumiana jako wydanie przez Regionalną Izbę Obrachunkową negatywnej opinii w stosunku do konkretnej jednostki samorządu terytorialnego; przesłanka dotyczy jednostek samorządu terytorialnego;
9) **Brak źródeł pokrycia deficytu budżetowego** – rozumiana jako sytuacja, w której nie ma wskazanych źródeł pokrycia deficytu budżetowego; przesłanka dotyczy jednostek samorządu terytorialnego;
10) **Wystąpienie cross default** (przesłanka automatyczna w segmencie Detalicznym, do 31.12.2022 oznaczana ekspercko w segmencie Korporacyjnym);
11) **Przesłanki Miękkie** – inne subiektywne przesłanki świadczące o ryzyku niewykonania zobowiązania przez klienta

Wyznaczanie odpisów aktualizujących

Główne założenia

a) Poziom wyliczenia oczekiwanej straty kredytowej

Oczekiwana strata kredytowa wyznaczana jest na poziomie pojedynczej ekspozycji kredytowej. W celu wyliczenia oczekiwanej straty kredytowej na całym portfelu należy zsumować wartość oczekiwanej straty kredytowej wyznaczonej na poziomie wszystkich pojedynczych ekspozycji należących do danego portfela.

b) Ekspozycje wyrażone w walucie obcej

Kalkulacja oczekiwanej straty kredytowej, niezależnie od tego w ilu i w jakich walutach wyrażona jest ekspozycja, odbywa się w złotych polskich. Ekspozycje, które na datę raportową są denominowane w walucie obcej, w celu wyznaczenia wartości odpisu w walucie ekspozycji są przewalutowane po średnim kursie NBP z daty raportowej odpowiednim dla danej waluty.

c) Minimalny horyzont kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej

Oczekiwana strata kredytowa jest szacowana zgodnie z datą zapadalności ekspozycji a dla ekspozycji z koszyka 1 w horyzoncie rocznym.

d) Uwzględnianie wielu scenariuszy makroekonomicznych

W ramach szacowania wartości ECL w Koszyku 1 oraz Koszyku 2 wartość ECL jest dodatkowo korygowana o współczynnik NLF (ang. non-linearity factor) odpowiadający segmentowi detalicznemu bądź korporacyjnemu.
Wartości NLF_j, są stosowane jako czynniki skalujące dla indywidualnych wartości ECL (zarówno 12-miesięcznych, jak i długoletnich) wyznaczanych na poziomie pojedynczych ekspozycji w poszczególnych segmentach. Wykorzystują one 3 scenariusze kształtowania się środowiska makroekonomicznego (bazowy, optymistyczny, pesymistyczny).
W celu uwzględnienia przyszłych oczekiwań w zakresie kształtowania się sytuacji makroekonomicznej (Forward Looking Information – FLI) wykorzystywane są dodatkowo prognozy dynamiki DR (Default Rate) dostarczane przez mBank.

Ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 1

Dla części ekspozycji z portfela mLeasing, dla którego nie zaobserwowano istotnego pogorszenia jakości kredytowej (**Koszyk 1**) oczekiwane straty szacowane są w okresie 12 miesięcy następujących po dacie raportowej zgodnie ze wzorem
Oczekiwana strata kredytowa w horyzoncie 12 miesięcy jest wyznaczana zgodnie z formułą:

$$\mathrm{ECL_{i,1}} = \mathrm{mPD}_{i,1} * \mathrm{LGD_{i,1}} * \mathrm{EaD_{i,1}} * \mathrm{F_{i,1}} * NLF * \mathrm{D_{i,1}}$$

Gdzie:
i – indeks ekspozycji
$\mathrm{mPD}_{i,1}$ - 12-miesięczne prawdopodobieństwo zdarzenia default,
$\mathrm{LGD_{i,1}}$ – procentowa wartość oczekiwanej straty w przypadku zajścia zdarzenia default,
$\mathrm{D_{i,1}}$ – wartość współczynnika dyskonta
NLF – non linearity factor

PD
Prowadzona przez Spółkę kalkulacja wartości PD, opiera się na porównaniu liczby zaangażowań w portfele (linie biznesowe), dla których wystąpiły przesłanki świadczące o utracie wartości w danym okresie do łącznej liczby zaangażowań wyodrębnionego, homogenicznego portfela na początek analizowanego przedziału czasu.

LGD
W kalkulacji wartości LGD, Spółka uwzględnia koszty ponoszone w związku z przejęciem, przechowaniem i sprzedażą zabezpieczenia oraz wartością pieniądza w czasie. W związku z tymi zasadami, Spółka uwzględnia w procesie szacowania poziomu LGD, dyskontowanie przyszłych odzysków z grup przedmiotów leasingu efektywną stopą procentową kontraktu.
Kalkulacja LGD uwzględnia również te przypadki, dla których Spółka spodziewa się 100% odzysku i w związku z tym nie tworzy odpisów.

Fi,1 - współczynnik skalujący mPDi,1 w ostatnim roku trwania umowy leasingu do ostatniej kontraktowej daty zapadalności zgodnie z harmonogramem spłat lub do behawioralnego okresu życia ekspozycji w przypadku portfela należności. Dla umów z Koszyka 1 gdzie data zapadalności> 1 roku; przyjmuje wartość 1.

NLF-non linearity faktor

Ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 2

Dla części ekspozycji z portfela mLeasing, dla którego zaobserwowano istotne pogorszenie jakości kredytowej (**Koszyk 2**), a oszacowanie oczekiwanych strat odbywa się w perspektywie dożywotniej (do daty zapadalności ekspozycji).
Oczekiwana strata kredytowa w horyzoncie dożywotnim w przypadku ekspozycji zaklasyfikowanych do Koszyka 2 jest wyznaczana zgodnie z formułą:

$$\mathrm{LtECL_{i,T}} = \sum_{t=1}^{T} \mathrm{mPD}_{i,t} * \mathrm{LGD_{i,t}} * \mathrm{EaD_{i,t}} * \mathrm{F_{i,1}} * \mathrm{NLF} * \mathrm{D_{i,t}}$$

Gdzie:
t – indeks roku
T - horyzont kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej,
$\mathrm{mPD}_{i,t}$ - marginalne prawdopodobieństwo zdarzenia default w roku t,
$\mathrm{LGD_{i,t}}$ – procentowa wartość oczekiwanej straty w przypadku zajścia zdarzenia default w roku t,
$\mathrm{EaD_{i,t}}$ – oczekiwana wartość ekspozycji w przypadku zajścia zdarzenia default w roku t,
$\mathrm{F_{i,t}}$ – współczynnik skalujący mPDi w ostatnim roku trwania umowy leasingu do ostatniej kontraktowej daty zapadalności zgodnie z harmonogramem spłat lub do behawioralnego okresu życia ekspozycji w przypadku portfela należności. Dla umów z Koszyka 1 gdzie data zapadalności > 1 roku i szacunek odbywa się w horyzoncie jednego roku przyjmuje wartość 1
NLF – non linearity faktor
$\mathrm{D_{i,t}}$ – wartość współczynnika dyskonta dla roku t,

PD_{LT}
W celu wyznaczenia wartości PD_{LT} wykorzystano metodę szacowania długookresowego prawdopodobieństwa z wykorzystaniem parametrów rozkładu Weibulla z korektą.

LGD_{LT}
Wyznaczenie długookresowego parametru LGD (LGD_{LT}), polega na zastosowaniu tej samej postaci funkcyjnej modelu LGD stosowanego w Koszyku 1, przy czym modyfikacji podlegają poszczególne wartości wejściowe modelu.

Ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 3

W przypadku ekspozycji z przesłanką utraty wartości oczekiwane straty kredytowe są kalkulowane dla detalicznego i korporacyjnego segmentu ryzyka na podstawie 2 scenariuszy:

a) **scenariusza impairment** ; gdzie strata kredytowa wynosi:

EAD-(zdyskontowane wyceny przedmiotów + zabezpieczeń)

b) **scenariusza empirycznego**; gdzie strata kredytowa kalkulowana jest jako LGD (loss given default) * EAD (wartość bilansowa brutto aktywa).

Za politykę windykacyjną w spółce odpowiada Departament Monitoringu i Windykacji, który po wypowiedzeniu umowy dochodzi należności, łącznie z kierowaniem sprawy do sądu.

Do wyceny oczekiwanych strat kredytowych Spółka wykorzystuje dane zawarte w systemach transakcyjnych Spółki oraz dedykowanych narzędziach zaimplementowanych na potrzeby MSSF 9.

W roku 2022 i 2021 w koszyku 3 nie wystąpiły zmiany technik szacowania odpisów aktualizujących oraz rezerw lub zmiany istotnych założeń.

W 2021 roku Spółka przeprowadziła następujące istotne zmiany w modelach wykorzystywanych do wyznaczenia oczekiwanych strat z tytułu ryzyka kredytowego:

1. aktualizacja wykorzystanych w modelach wskaźników makroekonomicznych wraz z rekalibracją modeli długookresowego PD oraz modelu ilościowego alokacji do Koszyków, uwzględniającą wybrane wytyczne nowej rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego (której zapisy zaczęły obowiązywać od 1 stycznia 2022 roku). Sumaryczny wpływ wyżej wymienionych zmian na poziom oczekiwanej straty kredytowej wyniósł około 10 mln zł (pozytywny wpływ na wynik).

2. wdrożenie modeli długookresowego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, długookresowej straty oraz zmian w algorytmie logiki transferu powstałych na potrzeby kalkulacji odpisów aktualizujących w segmencie finansowania specjalistycznego. Implementacja powyższych modeli zwiększyła wysokość oczekiwanej straty kredytowej o ok. 9,3 mln zł (negatywny wpływ na wynik).

Ujawnienia dotyczące FLI

W roku 2021 w mLeasing przekształcono PD AIRB na potrzeby PD IFRS9. Zmiana polegała na rekalkulacji PD-12m (prognoza 12-miesięczna TTC) na PD-12m point in time i nałożeniu FLI na odpowiednie kolejne lata prognozy.

Koncepcja ta została zrealizowana poprzez wprowadzenia wymodelowanego współczynnika nazwanego z-factor.

Z-factor, ma na celu dostosowanie średnich obserwowanych długookresowych wartości TTC LtPD do wartości odzwierciedlających oczekiwania co do kształtowania się warunków makroekonomicznych w kolejnych latach prognozy i ich wpływu na szkodowość portfela. Takie dostosowanie nastąpi od 2 roku prognozy modelu LtPD. Dla pierwszego roku prognozy w modelu LtPD z-factor ma inną funkcję, gdyż ma na celu dostosowanie obecnego poziomu PD 12-miesięcznego do wartości odzwierciedlających oczekiwania co do kształtowania się warunków makroekonomicznych w horyzoncie najbliższych 12-miesięcy i ich wpływu na szkodowość portfela.

Współczynnik skalujący z-factor jest wyznaczany na poziomie danego portfela a następnie jest przykładany na poziom każdej ekspozycji do indywidualnych wartości LtPD.

Z-faktory dla 3 scenariuszy zostały skalkulowane na bazie 3 scenariuszy makroekonomicznych dynamiki default rate (bazowy, pesymistyczny, optymistyczny).

Dla portfela non-default, nie SPL, przy NLF równym 1 przyjęto 3 scenariusze dynamiki defaul rate:

31.12.2022	**Detal**		**Korpo**	
Scenariusz	**t1**	**t2**	**t1**	**t2**
bazowy	1,097	1,070	1,813	1,683
pesymistyczny	1,144	1,283	2,399	2,170
optymistyczny	1,093	1,010	1,305	1,239

Wartości ECL w 3 scenariuszach (bazowym, pesymistycznym i optymistycznym) skalkulowane na bazie LtPD w 3 scenariuszach wyznaczają współczynnik korekty z tytułu wielu scenariuszy makroekonomicznych NLF_j

Wartość NLF_j jest wyznaczana co najmniej raz do roku, odrębnie dla segmentu detalicznego oraz korporacyjnego wynikającego z klasyfikacji ryzyka.

Wartość parametru NLF_i jest wyliczana na podstawie wyników 3 przeliczeń symulacyjnych wartości oczekiwanej straty kredytowej ECL na identyczną datę raportową, wynikających z przyjętych scenariuszy makroekonomicznych. W szczególności parametr NLF dla segmentu *j* jest wyznaczony jako iloraz:

- ważonej prawdopodobieństwem realizacji scenariuszy, średniej wartości oczekiwanej straty z 3 scenariuszy makroekonomicznych (tzw. *oszacowanie średnie*), w skład których wchodzi:
  - scenariusz bazowy (prawdopodobieństwo realizacji 60%)
  - scenariusz optymistyczny (prawdopodobieństwo realizacji 20%)
  - scenariusz pesymistyczny (prawdopodobieństwo realizacji 20%)

  oraz
- wartości oczekiwanej straty wyznaczonej w scenariuszu bazowym (*oszacowanie referencyjne*).

Na koniec 2022 wartość współczynnika NLF dla segmentu detalicznego wyniosla 1,0077 , a dla segmentu korporacyjnego wyniosła 1,0712

mLeasing dokonał analizy wrażliwości ECL wg stanu na 31.12.2022 oraz 31.12.2021 w 3 scenariuszach makroekonomicznych (bazowym, pesymistycznym, optymistycznym) poprzez kalkulację odchylenia ECL ze scenariuszy z oszacowania średniego (TL avg) od oszacowania referencyjnego

31.12.2022 / **Scenariusz**	**Detal**	**Korpo**	**Razem**
bazowy	99 221,00	83 998,00	183 219,00
pesymistyczny	1 273 852,00	8 994 013,00	10 267 865,00
optymistyczny	-148 415,00	-3 164 740,00	-3 313 155,00

31.12.2021 / **Scenariusz**	**Detal**	**Korpo**	**Razem**
bazowy	262 093,11	65 516,43	327 609,54
pesymistyczny	1 652 443,89	4 481 797,31	6 134 241,20
optymistyczny	-194 381,98	-1 214 793,71	-1 409 175,69

Modyfikacje

Modyfikacja rozumiana jako zmiana przepływów kontraktowych składnika aktywów finansowych na podstawie aneksu do umowy może być istotna lub nieistotna. Nie stanowi modyfikacji zmiana przepływów kontraktowych wynikająca z realizacji warunków umownych.

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają modyfikacji na podstawie aneksu do umowy, a modyfikacja nie prowadzi do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych to wystąpiła modyfikacja nieistotna.

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegocjacji lub jakiejkolwiek innej modyfikacji na podstawie aneksu do umowy, a renegocjacja lub modyfikacja nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych („**MODYFIKACJA NIEISTOTNA**"). Korekta wartości bilansowej aktywa finansowego z tytułu modyfikacji nieistotna podlega rozliczeniu w czasie w wynik odsetkowy metodą efektywnej stopy procentowej.

Jeżeli modyfikacja składnika aktywów finansowych powoduje zaprzestanie ujmowania istniejącego składnika aktywów finansowych, a następnie ujęcie zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych to wystąpiła modyfikacja istotna.

Ocena czy dana modyfikacja aktywów finansowych jest modyfikacją istotną czy nieistotną zależy od spełnienia kryteriów jakościowych.

Przyjęte kryteria jakościowe są następujące:

- przewalutowanie,
- zmiana dłużnika, za wyjątkiem zmiany wynikającej ze śmierci dłużnika,
- wydłużenie umowy o 1 rok

Wystąpienie przynajmniej jednego z tych kryteriów skutkuje wystąpieniem modyfikacji istotnej.

Aktywa POCI

MSSF 9 wyodrębnił nową kategorię aktywów finansowych ze zidentyfikowaną utratą wartości na moment początkowego ujęcia (dalej „POCI" – ang. purchased or originated credit-impaired asset).

W przypadku, gdy na moment początkowego ujęcia składnika aktywów finansowych jednostka stwierdzi, że jest on dotknięty utratą wartości to takie aktywo klasyfikuje się jako POCI.

Ujęcie początkowe tych aktywów następuje w wartości netto (tj. bez odpisów aktualizujących) odpowiadającej wartości godziwej.

W przypadku aktywów POCI, ich efektywna stopa procentowa kalkulowana na moment początkowego ujęcia uwzględnia oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia danego instrumentu.

Rachunkowość zabezpieczeń

W latach 2022 i 2021 Spółka nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń.

Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe odpowiada wartości bilansowej aktywów finansowych. Poniższa tabela prezentuje finansowy efekt zabezpieczeń, tj. o ile wzrosłyby odpisy gdyby nie zostały uwzględnione przepływy z zabezpieczeń.

Finansowy efekt zabezpieczeń

31.12.2022 (tys. PLN)	Należności od banków i klientów brutto	Odpisy aktualizujące utworzone	Odpisy aktualizujące bez uwzględnienia przepływów z zabezpieczeń	Finansowy efekt zabezpieczeń
Należności od banków (leasing finansowy)	**509**	**-**	-	-
Należności od klientów w tym:	**13 312 729**	**-455 941**	**-876 396**	**420 455**
udzielone klientom detalicznym	5 018 303	-207 519	-320 944	113 425
udzielone klientom korporacyjnym	8 294 426	-248 422	-555 452	307 030
Razem ekspozycje związane z aktywami bilansowymi	**13 313 238**	**-455 941**	**-876 396**	**420 455**

31.12.2021 (tys. PLN)	Należności od banków i klientów brutto	Odpisy aktualizujące utworzone	Odpisy aktualizujące bez uwzględnienia przepływów z zabezpieczeń	Finansowy efekt zabezpieczeń
Należności od banków (leasing finansowy)	**365**	**-**	-	-
Należności od klientów w tym:	**12 926 236**	**-405 752**	**-1 061 426**	**655 674**
udzielone klientom detalicznym	5 041 358	-200 854	-320 302	119 448
udzielone klientom korporacyjnym	7 884 878	-204 897	-741 123	536 226
Razem ekspozycje związane z aktywami bilansowymi	**12 926 601**	**-405 752**	**-1 061 426**	**655 674**

Inne należności finansowe (należności handlowe) nie posiadają zabezpieczeń dlatego finansowy efekt zabezpieczeń tych pozycji nie występuje.

Spółka na koniec roku 2022 i 2021 dzieli portfel leasingowy na PD ratingi, które przypisane są do odpowiedniego przedziału PD zgodnie z definicją klas ratingowych, zawartą w aktualnej Instrukcji Oceny Ryzyka Kredytowego:

Klasa ratingowa	PD - Górna granica	PD-Dolna granica	Średnie PD
1.0	0,00%	0,00%	0,00%
1.2	0,02%	0,00%	0,02%
1.4	0,03%	0,02%	0,03%
1.6	**0,05%**	**0,03%**	**0,04%**
1.8	0,09%	0,05%	0,07%
2.0	0,13%	0,09%	0,11%
2.2	0,21%	0,13%	0,17%
2.4	**0,31%**	**0,21%**	**0,26%**
2.6	0,47%	0,31%	0,39%
2.8	**0,68%**	**0,47%**	**0,57%**
3.0	0,96%	0,68%	0,81%
3.2	1,34%	0,96%	1,14%
3.4	**1,81%**	**1,34%**	**1,56%**
3.6	2,40%	1,81%	2,10%
3.8	3,10%	2,40%	2,74%
4.0	**3,90%**	**3,10%**	**3,50%**
4.2	4,86%	3,90%	4,36%
4.4	6,04%	4,86%	5,42%
4.6	**7,52%**	**6,04%**	**6,74%**
4.8	**9,35%**	**7,52%**	**8,39%**
5.0	11,64%	9,35%	10,43%
5.2	14,48%	11,64%	12,98%
5.4	18,02%	14,48%	16,15%
5.6	22,41%	18,02%	20,09%
5.8	99,99%	22,41%	47,34%
6.1	100,00%	100,00%	100,00%

Jakość kredytowa aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie wg PD ratingów:

31 grudnia 2022	udzielone klientom detalicznym	udzielone klientom korporacyjnym	Razem klienci	Banki
1.2	1 745 001,48	16 546 802,87	18 291 804,35	-
1.4	4 331 739,06	69 815 727,62	74 147 466,68	508 768,20
1.6	18 369 958,62	58 917 569,09	77 287 527,71	-
1.8	3 950 387,46	78 533 851,70	82 484 239,16	-
2.0	6 245 554,52	169 312 367,70	175 557 922,22	-
2.2	20 226 169,58	261 758 615,69	281 984 785,27	-
2.4	284 027 343,22	328 291 486,10	612 318 829,32	-
2.6	396 543 515,55	615 281 088,93	1 011 824 604,48	-
2.8	698 853 568,93	776 800 754,32	1 475 654 323,25	-
3.0	522 550 591,04	723 856 434,20	1 246 407 025,24	-
3.2	477 208 684,56	799 729 009,74	1 276 937 694,30	-
3.4	325 272 742,45	809 764 153,46	1 135 036 895,91	-
3.6	223 810 247,44	451 923 427,25	675 733 674,69	-
3.8	215 427 318,71	641 119 378,00	856 546 696,71	-
4.0	214 549 503,80	527 889 225,65	742 438 729,45	-
4.2	175 969 811,63	297 025 082,03	472 994 893,66	-
4.4	168 760 742,25	413 063 555,37	581 824 297,62	-
4.6	143 219 927,71	277 389 885,72	420 609 813,43	-
4.8	125 279 015,32	131 476 436,82	256 755 452,14	-
5.0	119 418 835,15	101 776 616,60	221 195 451,75	-
5.2	115 984 382,21	40 076 123,89	156 060 506,10	-
5.4	102 149 537,16	116 693 914,30	218 843 451,46	-
5.6	223 197 202,58	102 327 552,91	325 524 755,49	-
5.8	198 886 030,14	67 475 900,63	266 361 930,77	-
Default	232 324 767,42	417 581 607,30	649 906 374,72	-
Razem	**5 018 302 577,99**	**8 294 426 567,89**	**13 312 729 145,88**	**508 768,20**
31 grudnia 2021	**udzielone klientom detalicznym**	**udzielone klientom korporacyjnym**	**Razem klienci**	**Banki**
1.2	-	17 289 598,54	17 289 598,54	-
1.4	-	41 947 850,92	41 947 850,92	365 367,88
1.6	20 755 970,69	34 588 030,30	55 344 000,99	-
1.8	3 599 708,83	44 476 003,32	48 075 712,15	-
2.0	12 471 952,71	87 463 875,94	99 935 828,65	-
2.2	15 616 879,30	157 332 741,20	172 949 620,50	-
2.4	238 294 463,90	207 728 987,35	446 023 451,25	-
2.6	403 401 930,75	595 201 730,55	998 603 661,30	-
2.8	683 945 855,82	693 544 987,63	1 377 490 843,45	-
3.0	580 852 884,97	656 230 107,29	1 237 082 992,26	-
3.2	465 641 698,45	613 331 960,53	1 078 973 658,98	-
3.4	313 397 447,36	944 873 080,37	1 258 270 527,73	-
3.6	234 867 158,76	517 934 756,03	752 801 914,79	-
3.8	238 953 962,27	547 402 399,36	786 356 361,63	-
4.0	225 774 300,24	491 069 308,80	716 843 609,04	-
4.2	197 270 202,59	323 912 701,15	521 182 903,74	-
4.4	180 909 184,34	333 410 533,64	514 319 717,98	-
4.6	184 970 042,56	231 120 527,42	416 090 569,98	-
4.8	161 334 027,32	121 939 978,48	283 274 005,80	-
5.0	98 244 655,09	164 207 039,15	262 451 694,24	-
5.2	95 351 599,08	186 433 316,40	281 784 915,48	-
5.4	91 091 208,93	167 894 212,79	258 985 421,72	-
5.6	193 956 492,17	88 595 351,81	282 551 843,98	-
5.8	169 430 798,76	69 479 321,69	238 910 120,45	-
Default	231 225 729,38	547 469 353,50	778 695 082,88	-
Razem	**5 041 358 154,27**	**7 884 877 754,16**	**12 926 235 908,43**	**365 367,88**

31 grudnia 2022	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
1.2	18 215 108,42	76 695,93	-	-	18 291 804,35
1.4	74 083 034,65	573 200,23	-	-	74 656 234,88
1.6	77 163 759,35	123 768,36	-	-	77 287 527,71
1.8	81 758 336,40	725 902,76	-	-	82 484 239,16
2.0	173 916 868,43	1 641 053,79	-	-	175 557 922,22
2.2	279 884 831,70	2 099 953,57	-	-	281 984 785,27
2.4	598 840 224,13	13 477 454,81	-	1 150,38	612 318 829,32
2.6	988 772 219,96	23 052 384,52	-	-	1 011 824 604,48
2.8	1 439 439 006,59	36 174 503,51	-	40 813,15	1 475 654 323,25
3.0	1 207 992 614,92	38 414 410,32	-	-	1 246 407 025,24
3.2	1 224 375 740,39	52 561 953,91	-	-	1 276 937 694,30
3.4	1 087 098 422,53	47 938 473,38	-	-	1 135 036 895,91
3.6	578 316 062,72	97 417 611,97	-	-	675 733 674,69
3.8	699 816 066,04	156 730 630,67	-	-	856 546 696,71
4.0	668 291 739,11	74 143 241,26	-	3 749,08	742 438 729,45
4.2	412 172 419,48	60 820 740,51	-	1 733,67	472 994 893,66
4.4	366 998 736,21	214 825 561,41	-	-	581 824 297,62
4.6	393 809 625,04	26 800 188,39	-	-	420 609 813,43
4.8	210 216 002,80	46 539 449,34	-	-	256 755 452,14
5.0	158 963 821,75	62 231 630,00	-	-	221 195 451,75
5.2	118 956 475,15	37 104 030,95	-	-	156 060 506,10
5.4	104 584 784,84	114 258 666,62	-	-	218 843 451,46
5.6	144 154 991,25	181 351 641,08	-	18 123,16	325 524 755,49
5.8	68 215 218,04	198 132 863,79	-	13 848,94	266 314 813,92
Default	-	-	649 832 419,50	73 955,22	649 906 374,72
Razem	**11 176 036 109,90**	**1 487 216 011,08**	**649 832 419,50**	**153 373,60**	**13 313 190 797,23**

31 grudnia 2021	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
1.2	15 793 289,52	1 496 309,02	-	-	17 289 598,54
1.4	41 881 787,82	431 430,98	-	-	42 313 218,80
1.6	55 296 078,94	47 922,05	-	-	55 344 000,99
1.8	47 965 646,13	110 066,02	-	-	48 075 712,15
2.0	99 504 753,84	431 074,81	-	-	99 935 828,65
2.2	171 990 859,94	958 760,56	-	-	172 949 620,50
2.4	442 846 909,41	3 112 737,19	-	63 804,65	446 023 451,25
2.6	975 841 726,33	22 761 934,97	-	-	998 603 661,30
2.8	1 346 465 473,45	31 025 370,00	-	-	1 377 490 843,45
3.0	1 196 486 790,86	40 596 201,40	-	-	1 237 082 992,26
3.2	1 044 958 054,11	33 918 357,18	-	97 247,69	1 078 973 658,98
3.4	1 217 522 456,20	40 748 071,53	-	-	1 258 270 527,73
3.6	712 583 107,43	40 035 221,42	-	183 585,94	752 801 914,79
3.8	715 822 214,20	70 534 147,43	-	-	786 356 361,63
4.0	622 119 729,36	94 723 879,68	-	-	716 843 609,04
4.2	468 245 344,03	52 937 559,71	-	-	521 182 903,74
4.4	342 110 516,04	172 209 201,94	-	-	514 319 717,98
4.6	343 731 242,50	72 359 327,48	-	-	416 090 569,98
4.8	221 335 823,68	61 938 182,12	-	-	283 274 005,80
5.0	130 003 943,99	132 447 750,25	-	-	262 451 694,24
5.2	88 747 065,21	193 037 850,27	-	-	281 784 915,48
5.4	71 564 299,64	187 421 122,08	-	-	258 985 421,72
5.6	99 690 406,91	182 861 437,07	-	-	282 551 843,98
5.8	60 043 455,41	178 832 798,32	-	33 866,72	238 910 118,97
Default	-	-	778 565 536,95	129 545,93	778 695 082,88
Razem	**10 532 550 974,95**	**1 614 976 713,48**	**778 565 536,95**	**508 050,93**	**12 926 601 274,83**

Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie

31.12.2022

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Należności od banków	**18 496 223**	**18 496 223**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Rachunki bieżące	17 987 455	17 987 455	-	-	-	-	-	-	-
Lokaty do 3-ech miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Leasing finansowy	508 768	508 768	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu i pożyczki od klientów	**12 856 788 079**	**11 176 036 110**	**1 486 707 243**	**649 832 420**	**153 374**	**-31 470 466**	**-43 530 396**	**-380 940 205**	**-**
Udzielone klientom detalicznym	4 810 783 117	4 304 345 810	481 622 605	232 252 957	81 207	-13 999 879	-12 841 431	-180 678 151	-
Udzielone klientom korporacyjnym	8 046 004 962	6 871 690 300	1 005 084 638	417 579 462	72 167	-17 470 587	-30 688 965	-200 262 053	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	**12 875 284 302**	**11 194 532 333**	**1 486 707 243**	**649 832 420**	**153 374**	**-31 470 466**	**-43 530 396**	**-380 940 205**	-

31.12.2021

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości			
		Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
Należności od banków	**2 724 095**	**2 724 095**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Rachunki bieżące	2 358 727	2 358 727	-	-	-	-	-	-	-
Lokaty do 3-ech miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Leasing finansowy	365 368	365 368	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu i pożyczki od klientów	**12 520 484 515**	**10 532 550 973**	**1 614 611 347**	**778 565 537**	**508 051**	**-27 061 673**	**-65 746 340**	**-312 943 381**	**-**
Udzielone klientom detalicznym	4 840 503 951	4 228 718 276	581 390 217	231 139 741	109 920	-12 787 935	-13 714 102	-174 352 167	-
Udzielone klientom korporacyjnym	7 679 980 564	6 303 832 699	1 033 221 129	547 425 796	398 131	-14 273 738	-52 032 238	-138 591 214	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	**12 523 208 610**	**10 535 275 068**	**1 614 611 347**	**778 565 537**	**508 051**	**-27 061 673**	**-65 746 340**	**-312 943 381**	-

Spółka dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 3 na dzień 31.12.2022 posiada zabezpieczenia uwzględnione w kalkulacji odpisów (wycenione w wartości godziwej) w kwocie 268 892 214,87 PLN (na dzień 31.12.2021: 465 622 156,04 PLN). Łączna kwota niezdyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych w momencie początkowego ujęcia z tytułu aktywów POCI wynosi na 31.12.2022: 1 279 785,35 PLN (na 31.12.2021: 1 671 645,99 PLN). Kwota pozostała do spłaty z tytułu aktywów finansowych, które zostały odpisane (utraciły wartość) w trakcie 2022 roku i w dalszym ciągu są przedmiotem działań służących odzyskaniu należności wynosi 77 014 941,87 PLN (w 2021: 56 580 311,06 PLN).

Ekspozycja Innych aktywów nie jest ekspozycją EAD dla której kalkuluje się parametry ryzyka PD i LGD w momencie zawarcia umowy.

Rezerwę dla innych aktywów finansowych kalkuluje się dla ekspozycji, gdzie przeterminowanie przekracza 365 dni.
W algorytmie kalkulacji rezerwy dla zaliczek dla dostawców występują 2 scenariusze kosztów ryzyka:
a) Scenariusz 1 – koszty ryzyka są kosztami dyskonta stopą XIRR z umowy
b) Scenariusz 2 – koszty ryzyka wynoszą LGD bazowe * EAD
średnie LGD bazowe z ostatniego raportu z ekspozycjami dla przedmiotu z umowy)

Rezerwa z tytułu zaliczek dla dostawców przeterminowanych ponad 365 dni jest rezerwą ważoną scenariuszami, gdzie waga dla scenariusza 1 wynosi 80%, a waga dla scenariusza 2 wynosi 20%. Dla pozostałych należności innych z przeterminowaniem ponad 365 dni rezerwa stanowi 100% należności.

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

31.12.2022

Zmiana stanu odpisów oraz rezerw z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem	Zmniejszenia spowodowane spłatą	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Sprzedaż/ spisanie wierzytelności	Bilans zamknięcia
Należności od banków	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu i pożyczki od klientów	**-405 751 394**	**-**	**-**	**-**	**-27 681 766**	**52 599 370**	**-105 427 051**	**30 319 773**	**-455 941 067**
Koszyk 1	-27 061 673	-5 960 426	2 933 558	979 537	-14 898 118	2 010 948	10 525 708	-	-31 470 466
Koszyk 2	-65 746 340	4 442 076	-17 722 065	16 137 230	-6 141 492	3 103 761	22 396 433	-	-43 530 396
Koszyk 3	-312 943 381	1 518 350	14 788 507	-17 116 767	-6 642 156	47 484 661	-138 349 192	30 319 773	-380 940 205
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące dotyczące aktywów finansowych, razem	**-405 751 394**	**-**	**-**	**-**	**-27 681 766**	**52 599 370**	**-105 427 051**	**30 319 773**	**-455 941 067**

31.12.2021

Zmiana stanu odpisów oraz rezerw z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem	Zmniejszenia spowodowane spłatą	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Sprzedaż/ spisanie wierzytelności	Bilans zamknięcia
Należności od banków	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu i pożyczki od klientów	**-438 551 045**	-	-	-	**-26 643 130**	**122 653 501**	**-185 791 634**	**122 580 914**	**-405 751 394**
Koszyk 1	-26 975 548	-9 460 672	2 702 867	1 073 813	-14 276 891	1 838 727	18 036 031	-	-27 061 673
Koszyk 2	-70 016 363	8 293 989	-16 257 184	8 238 930	-5 528 114	3 153 370	6 369 032	-	-65 746 340
Koszyk 3	-341 559 134	1 166 683	13 554 317	-9 312 743	-6 838 125	117 661 404	-210 196 697	122 580 914	-312 943 381
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące dotyczące aktywów finansowych, razem	**-438 551 045**	-	-	-	**-26 643 130**	**122 653 501**	**-185 791 634**	**122 580 914**	**-405 751 394**

Zmiana stanu odpisów na pozostałe aktywa finansowe została zaprezentowana w nocie 9.

Zmiana stanu wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych

31.12.2022

Wyjaśnienie przełożenia się znacznych zmian wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych podczas okresu na zmiany w odpisie na oczekiwane straty kredytowe	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem	Zmniejszenia spowodowane spłatą	Sprzedaż/ spisanie wierzytelności	Bilans zamknięcia
Należności od banków	**2 724 095**	-	-	-	**15 772 128**	-	-	**18 496 223**
Koszyk 1	2 724 095	-	-	-	15 772 128	-	-	18 496 223
Koszyk 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	**12 926 235 908**	-	-	-	**2 482 975 641**	**-2 066 162 631**	**-30 319 773**	**13 312 729 146**
Koszyk 1	10 532 550 973	246 147 989	-556 270 134	-72 100 741	2 482 975 642	-1 457 267 619	-	11 176 036 110
Koszyk 2	1 614 611 347	-239 140 036	648 954 046	-204 925 573	-	-332 792 542	-	1 486 707 243
Koszyk 3	778 565 537	-7 007 953	-92 683 912	277 026 314	-	-275 747 793	-30 319 773	649 832 420
POCI	508 051	-	-	-	-	-354 677	-	153 374
Wartość bilansowa brutto	**12 928 960 003**	-	-	-	**2 498 747 769**	**-2 066 162 631**	**-30 319 773**	**13 331 225 369**

31.12.2021

Wyjaśnienie przełożenia się znacznych zmian wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych podczas okresu na zmiany w odpisie na oczekiwane straty kredytowe	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem	Zmniejszenia spowodowane spłatą	Sprzedaż/ spisanie wierzytelności	Bilans zamknięcia
Należności od banków	**6 182 394**	-	-	-	-	**-3 458 299**	-	**2 724 095**
Koszyk 1	6 182 394	-	-	-	-	-3 458 299	-	2 724 095
Koszyk 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	**12 198 149 545**	-	-	-	**2 496 294 965**	**-1 645 627 688**	**-122 580 914**	**12 926 235 908**
Koszyk 1	9 056 944 706	600 905 319	-436 660 201	-65 733 493	2 495 738 945	-1 118 644 303	-	10 532 550 973
Koszyk 2	2 336 757 631	-595 509 830	485 006 509	-175 351 552	-	-436 291 411	-	1 614 611 347
Koszyk 3	802 732 480	-5 395 490	-48 346 308	241 085 045	-	-88 929 277	-122 580 914	778 565 537
POCI	1 714 728	-	-	-	556 020	-1 762 697	-	508 051
Wartość bilansowa brutto	**12 204 331 939**	-	-	-	**2 496 294 965**	**-1 649 085 987**	**-122 580 914**	**12 928 960 003**

Na dzień 31.12.2022 i 31.12.2021 wartość przejętych zabezpieczeń wynosiła:

Wartość przejętych zabezpieczeń

Rodzaj aktywa	Wartość bilansowa 31.12.2022	Wartość bilansowa 31.12.2021
Zapasy	67 046 243,50	64 612 537,99

Przejęte zabezpieczenia są sprzedawane lub przeznaczane do nowych umów leasingu.

3.2 Ryzyko koncentracji aktywów

Struktura koncentracji zaangażowania brutto mLeasing na branże na dzień 31.12.2022 i 31.12.2021 wygląda następująco (tys. PLN):

Branże	31.12.2022	%	31.12.2021	%
Administracja publiczna	17 774	0,1%	19 174	0,1%
Branża drzewna	411 690	3,1%	383 808	3,0%
Branża finansowa	364 823	2,7%	296 147	2,3%
Branża spożywcza	396 020	3,0%	375 642	2,9%
Budownictwo	1 124 903	8,4%	1 097 511	8,5%
Drobne usługi	97 777	0,7%	94 819	0,7%
Działalność profesjonalna	936 518	7,0%	903 005	7,0%
Edukacja	73 623	0,6%	68 825	0,5%
Elektronika i AGD	86 438	0,6%	92 159	0,7%
Energetyka i ciepłownictwo	31 803	0,2%	22 904	0,2%
Farmacja	39 962	0,3%	37 722	0,3%
Gospodarstwa domowe	-	-	-	-
Górnictwo	102 100	0,8%	92 496	0,7%
Handel detaliczny	850 935	6,4%	805 718	6,2%
Handel hurtowy	1 072 129	8,1%	1 034 289	8,0%
Hotele i restauracje	381 494	2,9%	584 408	4,5%
Informacja i komunikacja	467 848	3,5%	444 260	3,4%
Kultura i rozrywka	68 746	0,5%	58 590	0,5%
Materiały budowlane	188 822	1,4%	155 036	1,2%
Metale	548 268	4,1%	510 364	3,9%
Motoryzacja	67 046	0,5%	69 083	0,5%
Obsługa rynku nieruchomości	1 198 425	9,0%	1 137 080	8,8%
Opieka zdrowotna	684 483	5,1%	688 624	5,3%
Paliwa i chemia	426 479	3,2%	406 336	3,1%
Pozostałe przetwórstwo przemysłowe	173 368	1,3%	169 214	1,3%
Przemysł	202 633	1,5%	183 082	1,4%
Rolnictwo	128 804	1,0%	130 852	1,0%
Tkaniny i odzież	59 793	0,4%	65 587	0,5%
Transport i logistyka	1 882 738	14,1%	1 914 085	14,8%
Usługi	1 027 983	7,7%	898 232	6,9%
Usługi komunalne	198 427	1,5%	186 189	1,4%
Pozostałe	1 386	0,0%	1 360	0,0%
	13 313 238	**100,0%**	**12 926 601**	**100,0%**

3.3 Ryzyko rynkowe i ryzyko płynności

Struktura organizacyjna zarządzania ryzykami rynkowymi (tj. walutowym i stopy procentowej) oraz ryzykiem utraty płynności w mLeasing składa się pięciu następujących poziomów:

1) Zarządu Spółki,
2) Dyrektora Departamentu Finansów,
3) Stanowisko ds finansowania,
4) Wydział Controllingu,
5) Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości.

Zasady zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem rynkowym w Spółce są zgodne z zasadami i standardami obowiązującymi w Grupie i z zewnętrznymi przepisami prawa.

Departament Prawny na bieżąco monitoruje zewnętrzne przepisy prawa i informuje o zmianach odpowiednie jednostki organizacyjne Spółki. Jednostki organizacyjne dokonują stosownych modyfikacji dostosowujących swoje regulacje do bieżącego stanu prawnego.

Zadania poszczególnych poziomów w strukturze organizacyjnej zarządzania ryzykami walutowym, stopy procentowej i utraty płynności

1. Zarząd Spółki (Zarząd):

Zarząd Spółki odpowiada za:

1) wyodrębnienie ryzyka rynkowego i płynności spośród innych rodzajów ryzyka, jako niezależnie monitorowanego i zarządzanego;
2) ustanowienie polityki zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności odzwierciedlonej przez wprowadzenie strategii zarządzania ryzykiem rynkowym i strategii zarządzania ryzykiem płynności oraz określenie apetytu na ryzyko płynności i ryzyko rynkowe;
3) rozdzielenie operacyjne zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ekspozycji na ryzyko rynkowe;
4) kontrolę ryzyka i zarządzanie w obrębie odpowiednich limitów ryzyka zdefiniowanych w Księdze limitów;
5) przestrzeganie zaakceptowanych limitów ryzyka płynności i ryzyka rynkowego;
6) zapewnienie niezależnych przeglądów i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem rynkowym i płynności;
7) uruchomienie Planu Naprawy/Awaryjnego;
8) zapoznanie wszystkich jednostek organizacyjnych Spółki, których działanie wpływa na płynność i ryzyko rynkowe, z zasadami określonymi w strategii zarządzania ryzykiem rynkowym i strategii zarządzania ryzykiem płynności.

W celu realizacji powyższych zadań Zarząd Spółki:

1) powołuje jednostki organizacyjne Spółki, na które deleguje zarządzanie i monitoring ryzyka rynkowego i płynności, w których decydujący głos mają członkowie Zarządu;
2) określa strukturę organizacyjną Spółki, w której zapewniony będzie rozdział jednostek sprawujących funkcje monitorujące ryzyka od jednostek sprawujących funkcje zarządzające ryzykiem rynkowym i płynności.

2. Dyrektor Departamentu Finansów:

Dyrektor Departamentu Finansów odpowiada za kontrolę i bieżące monitorowanie ryzyka rynkowego i płynności w zakresie:

1) ustalenia strategii odnośnie struktury aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych w celu optymalizacji wyniku finansowego i zachowania apetytu na ryzyko;
2) stosowania systemu cen transferowych dla walut, stóp procentowych i kosztu pieniądza;
3) neutralizacji sytuacji awaryjnej związanej z utratą płynności i przekroczeniem wskaźników ryzyka rynkowego;
4) wprowadzenia i aktualizacji listy instrumentów pochodnych, które mogą być zawierane dla zabezpieczenia danego ryzyka;
5) wprowadzenia i przestrzegania limitów kwot zawieranych transakcji i okresu zapadalności na jaki można zawrzeć transakcje.

3. Stanowisko ds. finansowania

Stanowisko ds. finansowania wykonuje funkcje zarządzania operacyjnego płynnością bieżącą, krótko, średnio i długoterminową oraz zarządzania ryzykiem walutowym i stopy procentowej. W tym celu:

1) realizuje zarządzanie aktywami i pasywami;
2) nadzoruje ryzyko utraty płynności oddzielnie dla poszczególnych horyzontów czasowych i walut;
3) zawiera transakcje na rynku pieniężnym, walutowym i kapitałowym w ramach ustalonych potrzeb, limitów i przyjętych strategii;
4) realizuje politykę związaną z wewnętrznymi cenami transferowymi kosztu pieniądza, kursów walut i stóp procentowych;
5) raportuje codziennie lukę pozycji walutowej Spółki w terminie zgodnym z raportowaniem wewnątrzgrupowym;
6) raportuje codziennie strukturę pasywów z podziałem wymaganym przez raportowanie wewnątrzgrupowe;
7) sporządza codziennie raport dotyczący salda zgromadzonych środków na rachunkach bankowych z podziałem na bank, walutę, rachunki specjalne VAT oraz raport dostępnych źródeł finansowania (pozycje pozabilansowe);
8) raportuje dane o zawartych transakcjach walutowych i na stopę procentową oraz wycen tych transakcji;
9) przekazuje regularnie do dyrektora Departamentu Finansów i Zarządu sprawozdanie z zarządzania ryzykiem płynności i rynkowym.

4. Wydział Controlingu (WCT):

1. WCT przeprowadza analizę i monitoring ryzyka.
2. WCT przygotowuje:
   1) wewnętrzne raporty służące operacyjnemu zarządzaniu ryzykiem płynności i ryzykiem rynkowym;
   2) raporty i analizy dotyczące eskpozycji Spółki na ryzyko rynkowe i płynności zgodnie z przyjętymi w Grupie wymaganiami wynikającymi z przyjętych zobowiązań wewnątrzgrupowych i w wymaganych terminach.

3. WCT realizuje swoje zadania między innymi przez:
   1) sporządzanie dziennych raportów dotyczących ryzyka płynności przygotowywanych we współpracy z SF;

2) sporządzanie dziennych raportów dotyczących ryzyka walutowego i stopy procentowej przygotowywane we współpracy z SF;
3) prognozowanie krótkoterminowe stanów bilansowych w podziale na istotne waluty;
4) planowanie średnioterminowe struktury bilansu (MIDTERM);
5) miesięczny raport aktywów zawartych na stałej stopie;
6) monitorowanie limitów i przekroczeń limitów.

5. Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości (WRS):

WSR w ramach monitoringu ryzyka rynkowego:
1) definiuje aktywa i pasywa do obliczenia pozycji walutowej i luki niedopasowania;
2) oblicza różnice kursowe;
3) oblicza pozycję walutową na dzień bilansowy;
4) uzgadnia z SF wartość i strukturę pasywów, naliczenia odsetek niezapłaconych od zobowiązań kredytowych i wartości prowizji od kredytów;
5) monitoruje wartości transakcji zawieranych przez pracowników spółki;
6) uzgadnia wyniki WCT, Dyrektorem Departamentu Finansów;
7) raportuje wysokość pozycji walutowej i wynik na różnicach kursowych.

(a) Apetyt na ryzyko rynkowe i płynności

Wytyczne dotyczące apetytu na ryzyko płynności i rynkowe zostały opisane w odpowiednich strategiach Grupy. Spółka, kierując się wymienionymi strategiami dla ryzyka płynności I ryzyka rynkowego jako główne wytyczne wskazuje:
1) zarządzanie w sposób ostrożnościowy, umożliwiający terminową realizację wszystkich płatności;
2) zarządzanie bilansem w taki sposób, aby ograniczyć niedopasowanie walutowe i optymalizować niedopasowanie terminowe pomiędzy aktywami i pasywami;
3) utrzymywanie ostrożnościowej struktury bilansu dla produktów DNS;
4) poprawę wyniku finansowego przez korzystanie z produktów o niższych kosztach oraz z emisji własnych papierów;
5) adekwatne rezerwy płynności.

(b) Czynniki ryzyka rynkowego

Ryzyko rynkowe w Spółce to ryzyko niekorzystnej zmiany bieżącej i przyszłej wyceny aktywów i pasywów, które wynika ze zmiany kursów walut (ryzyko walutowe) i ze zmiany stóp procentowych (ryzyko stopy procentowej).
Ryzyko walutowe jest rozumiane jako bieżąca pozycja lub pozycje przyszłych okresów bądź też przewidywany przyszły składnik aktywów lub pasywów, denominowane w walucie obcej, który musi być przeliczony na inną walutę według kursu, który jeszcze nie został określony i zmiana jego wartości nie jest rekompensowana równoległą zmianą innych składników bilansowych lub pozabilansowych.
Ryzyko stopy procentowej jest to bieżąca pozycja lub pozycje przyszłych okresów bądź też przewidywane przyszłe składniki aktywów lub pasywów odsetkowych, dla których naliczenia oprocentowania nie są zsynchronizowane tak pod względem wysokości procentu, jak i terminu i nie jest rekompensowana równoległa zmiana innych składników bilansowych lub pozabilansowych.
Z uwagi na to, że w rachunku wyników Spółki zmiany kursu walutowego i zmiany stopy procentowej bezpośrednio wpływają na wielkość przychodu odsetkowego, ryzyko walutowe i stóp procentowych są zagrożeniem nieosiągnięcia zaplanowanego przychodu odsetkowego netto bieżącego lub przyszłych okresów sprawozdawczych.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem rynkowym jest optymalizacja realizacji celów biznesowych przy akceptowanym poziomie ryzyka rynkowego.

Apetyt na ryzyko rynkowe określa Zarząd Spółki w ramach przyznanych limitów określonych w Księdze limitów oraz wprowadza dodatkowe limity wewnętrzne.
Ekspozycja na ryzyko rynkowe Spółki wynika z działalności podstawowej, tj. zawierania umów leasingu, pożyczek i najmu w różnych walutach i na zmiennej lub stałej stopie procentowej. Ekspozycja ta jest też generowana w toku obsługi ww. umów.

Limity dla ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej są ustalane dla mLeasing w ramach Księgi limitów. Limitami tymi są:

1) wartość VaR – wartość zagrożona w horyzoncie 1 dnia przy poziomie ufności 97,5%;
2) Stress Test - wartość testu warunków skrajnych, tj. zmiana wyceny portfela z tytułu realizacji scenariusza testu warunków skrajnych;
3) IR BPV – zmiana wyceny portfela przy wzroście stóp procentowych o 1 punkt bazowy.

Poniższa tabela przedstawia wartości VAR na dzień 31.12.2022 oraz 31.12.2021, wyliczone przy zastosowaniu opisanych powyżej parametrów.

Wartość VAR (w tys. PLN)	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Ryzyko stopy procentowej	115	27
Ryzyko walutowe	126	144
VAR ogółem	**241**	**171**

Metoda Value At Risk ma ograniczenia, takie jak fakt, że mierzy jedynie ryzyko, które może być opisane za pomocą metod ilościowych, a nie mierzy ryzyka płynności.
W związku z tym jeżeli niedoszacujemy tej miary, to możemy narazić się na utratę płynności. Z drugiej strony przeszacowanie uniemożliwia nam wykorzystanie w optymalny sposób całkowitych środków.

(c) Ryzyko zmiany kursu walut

Pojęcie ryzyka walutowego Spółka definiuje jako prawdopodobieństwo wystąpienia straty finansowej na skutek niekorzystnych zmian kursu waluty obcej, w związku z posiadaniem przez Spółkę otwartych pozycji w tej walucie na skutek prowadzonej działalności, między innymi w zakresie zawierania umów leasingowych indeksowanych do waluty obcej, oraz zaciągania zobowiązań w walutach obcych. Walutami obcymi, w jakich występują w Spółce należności i zobowiązania są EUR, CHF, USD, JPY. Spółka prowadzi politykę minimalizowania ryzyka walutowego poprzez dokładne dopasowywanie refinansowania do poziomu aktywów indeksowanych do waluty obcej (hedging naturalny). Dodatkowo na bieżąco przeprowadzana jest analiza luk walutowych, natomiast VAR dla ryzyka rynkowego uwzględnia wszystkie czynniki ryzyka kursu walutowego na wycenę pozycji bilansowych do dnia ich przeszacowania.

Poniższa tabela przedstawia lukę walutową Spółki na ryzyko walutowe na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz na dzień 31 grudnia 2021 r. (tys. PLN):

	31.12.2022				**31.12.2021**			
	EUR	**USD**	**CHF**	**PLN**	**EUR**	**USD**	**CHF**	**PLN**
Aktywa								
Należności leasingowe, handlowe oraz pozostałe należności	3 574 441	60 745	125 704	9 303 254	3 177 050	67 383	121 151	9 380 692
Zapasy	137 691	-	-	185 208	71 866	-	-	241 448
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	470	210	137	17 170	142	371	147	1 699
Aktywa razem	**3 712 602**	**60 955**	**125 841**	**9 505 632**	**3 249 058**	**67 754**	**121 298**	**9 623 839**
Zobowiązania								
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	153 350	2 680	1 764	380 480	127 812	4 502	1 646	433 198
Kredyty i pożyczki	3 536 825	57 983	123 024	8 945 943	3 112 075	62 957	117 300	9 118 584
Zobowiązania razem	**3 690 175**	**60 663**	**124 788**	**9 326 423**	**3 239 887**	**67 459**	**118 946**	**9 551 782**
Luka walutowa	**22 427**	**292**	**1 053**	**179 209**	**9 171**	**295**	**2 352**	**72 057**

Struktura walutowa przyszłych (niezafakturowanych) zobowiązań wobec dostawców na zakup przedmiotów leasingu wynikających z podpisanych w walutach obcych. ale nieaktywnych na dzień bilansowy umów przedstawia się następująco (wartości w tys. PLN). Waluta w jakiej zakupiony jest przedmiot nie musi odpowiadać walucie w jakiej zawarto umowę leasingu.

	31.12.2022			**31.12.2021**		
	EUR	**USD**	**CHF**	**EUR**	**USD**	**CHF**
Nieopłacona wartość przedmiotów leasingu	40 872	-	-	38 951	-	-

(d) Ryzyko zmiany stopy procentowej

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Spółce ma na celu ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz wartość bieżącą portfela mLeasing. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Spółka wykorzystuje analizę niedopasowania pozycji bilansowych i pozabilansowych według terminów przeszacowania i zapadalności (najbliższego możliwego terminu zmiany stopy procentowej).

Spółka dokonuje pomiaru na dany dzień sprawozdawczy: wielkości i charakteru niedopasowania (luki) pozycji aktywów i zobowiązań bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmianę stopy procentowej w ich poszczególnych terminach przeszacowań.

VaR (Value at risk) dla ryzyka stopy procentowej, który wskazuje maksymalną stratę wartości portfela z danym poziomem ufności (97,5%) podczas danego okresu (1 dzień - holding period) przy uwzględnieniu wszystkich czynników ryzyka zmiany stopy procentowej.

Luka stopy procentowej na 31 grudnia 2022 i 31 grudnia 2021 przedstawia się następująco (w tys. PLN):

31.12.2022	**Do 1 miesiąca**	**1 – 3 miesięcy**	**3 – 12 miesięcy**	**1 – 5 lat**	**Powyżej 5 lat**	**Nieoprocento-wane**	**Razem**
Aktywa							
Należności leasingowe, handlowe oraz pozostałe należności	12 309 253	40 723	154 855	342 068	10 084	207 160	13 064 143
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17 987	-	-	-	-	-	17 987
Aktywa razem	**12 327 554**	**40 723**	**154 855**	**342 068**	**10 084**	**206 846**	**13 082 130**
Zobowiązania							
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	135 362	98 971	-	-	-	-	234 333
Kredyty i pożyczki	12 132 068	44 275	174 785	312 648	-	-	12 663 776
Zobowiązania razem	**12 267 430**	**143 246**	**174 785**	**312 648**	**-**	**-**	**12 898 109**
Luka stopy procentowej	**60 124**	**-102 523**	**-19 930**	**29 420**	**10 084**		

31.12.2021	**Do 1 miesiąca**	**1 – 3 miesięcy**	**3 – 12 miesięcy**	**1 – 5 lat**	**Powyżej 5 lat**	**Nieoprocento-wane**	**Razem**
Aktywa							
Należności leasingowe, handlowe oraz pozostałe należności	12 170 555	25 746	82 574	236 969	5 006	225 426	12 746 276
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 359	-	-	-	-	-	2 359
Aktywa razem	**12 172 914**	**25 746**	**82 574**	**236 969**	**5 006**	**225 426**	**12 748 635**
Zobowiązania							
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	334 522	-	-	-	-	-	334 522
Kredyty i pożyczki	12 410 916	-	-	-	-	-	12 410 916
Zobowiązania razem	**12 745 438**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12 745 438**
Luka stopy procentowej	**-572 524**	**25 746**	**82 574**	**236 969**	**5 006**		

Należności w aktywach finansowych oraz kredyty i pożyczki w zobowiązaniach finansowych oprocentowane są zarówno według zmiennej jak i stałej stopy procentowej.

Portfel mLeasing podlega codziennemu badaniu wrażliwości na ryzyko zmiany krzywej stóp procentowych. Stosowaną miarą ryzyka jest IR BPV (Interest Rate Basis Point Value).

Opis miary i algorytm wyznaczania

Wartość punktu bazowego (Basis Point Value) oznacza zmianę wartości ekonomicznej pozycji dla równoległego przesunięcia krzywej stóp procentowych o 0,01% (jeden punkt bazowy).

BPV wyznaczane jest według następującego algorytmu:

1. Ustalanie portfela *Π*, dla którego będzie wyznaczana wartość punktu bazowego.
2. Wycena portfela *Π* w oparciu o bieżące czynniki ryzyka $W(r)$.
3. Modyfikacja wybranych, bieżących czynników ryzyka o 1 punkt bazowy w górę i o 1 punkt bazowy w dół.
4. Powtórna wycena portfela *Π* dla zmodyfikowanych wersji czynników ryzyka $W(r \pm \Delta r)$.
5. Wyznaczenie różnic między wycenami portfela z pkt.4 a wyceną portfela z pkt.2:

$$BPV = W(r \pm \Delta r) - W(r)$$

gdzie:

r – bieżąca struktura krzywej stóp rpcentowych

$\Delta r = 1bp = 0{,}0001$

$W(r)$ – wyznaczona wartość portfela przy użyciu struktury czynnika ryzyka r

Dla mLeasing wyznaczono maksymalne limity różnicy pomiędzy wycenami portfela przy przesunięciu krzywej stóp procentowych o 0,01% (jeden punkt bazowy), a wyceną portfela w oparciu o bieżącą krzywą stóp procentowych.

Różnica pomiędzy wycenami portfela przy przesunięciu krzywej stóp procentowych o 0,01% (jeden punkt bazowy), a wyceną portfela w oparciu o bieżącą krzywą stóp procentowych nie może wykraczać poza poza przedział od – 75 tys. PLN do 75 tys. PLN.

Miara BPV na 31.12.2022 oraz 31.12.2021

PLN	31.12.2022	31.12.2021
IR BPV	157	16 766

(e) Ryzyko utraty płynności

Ryzyko płynności jest rozumiane jako ryzyko utraty zdolności Spółki do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań na dogodnych dla Spółki warunkach.
Spółka wyróżnia następujące rodzaje płynności:

1) płynność bieżącą rozumianą jako zdolność wykonywania zobowiązań w trakcie 1 lub 2 kolejnych dni roboczych;
2) płynność krótkoterminową rozumianą jako zdolność wykonywania zobowiązań w okresie 1 miesiąca;
3) płynność średnio i długoterminową rozumianą jako zdolność wykonywania zobowiązań odpowiednio od 1 do 12 miesięcy i powyżej 12 miesięcy.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury pasywów Spółki, aby przy, wynikającej z realizacji celów biznesowych, strukturze aktywów:

1) realizować bieżące i przyszłe zobowiązania;
2) efektywnie zarządzać zasobami oraz
3) zachować zdefiniowany i określony limitami apetyt na ryzyko płynności.

Apetyt na ryzyko płynności określa Zarząd Spółki w ramach przyznanych limitów określonych w Księdze limitów oraz wprowadza dodatkowe limity wewnętrzne.
Ekspozycja Spółki na ryzyko płynności wynika z działalności podstawowej, tj. zawierania umów leasingu, pożyczek i najmu, których sfinansowanie odbywa się w terminach określonych w umowach sprzedaży, a spłata dokonywana jest w ciągu kilku lat. Ponadto ekspozycja na ryzyko płynności generowana jest w toku obsługi tych umów.

Poniższa tabela prezentuje strukturę zapadalności aktywów finansowych i wymagalności zobowiązań finansowych spółki w oparciu o oczekiwane terminy zapadalności (aktywa) i umowne terminy wymagalności (zobowiązania) na dzień bilansowy, według niezdyskontowanych przepływów pieniężnych.

Luka płynności na 31 grudnia 2022 i 31 grudnia 2021 przedstawia się następująco (w tys. PLN):

31.12.2022	Do 1 miesiąca	1 – 3 miesięcy	3 – 12 miesięcy	1 – 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa						
Należności leasingowe, handlowe oraz pozostałe należności	421 624	859 061	4 063 166	9 051 345	515 504	14 910 700
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17 987	-	-	-	-	17 987
Aktywa razem	**439 611**	**859 061**	**4 063 166**	**9 051 345**	**515 504**	**14 928 687**
Zobowiązania						
Zobowiązania handlowe oraz pozost. zobowiązania	-	-	476 225	-	-	476 225
Zobowiązania z tytułu leasingu	703	1 405	6 254	31 820	21 867	62 049
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	100 362	98 971	-	35 000	-	234 333
Kredyty i pożyczki	367 374	706 660	3 114 077	8 356 692	118 973	12 663 776
Zobowiązania razem	**468 439**	**807 036**	**3 596 556**	**8 423 512**	**140 840**	**13 436 383**
Luka płynności Razem	**-28 828**	**52 025**	**466 610**	**627 833**	**374 664**	**1 492 304**

Ujemny poziom luki płynności w okresie do 1 miesiąca wynika ze spłat zaciągniętych kredytów, które mają w tym czasie nastąpić. Spółka ma podpisane z mBankiem umowy kredytowe w wysokości zapewniającej odpowiedni poziom refinansowania.

31.12.2021	Do 1 miesiąca	1 – 3 miesięcy	3 – 12 miesięcy	1 – 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa						
Należności leasingowe, handlowe oraz pozostałe należności	351 019	807 349	4 011 323	8 740 699	490 677	14 401 067
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 359	-	-	-	-	2 359
Aktywa razem	**353 378**	**807 349**	**4 011 323**	**8 740 699**	**490 677**	**14 403 426**
Zobowiązania						
Zobowiązania handlowe oraz pozost. zobowiązania	-	-	498 722	-	-	498 722
Zobowiązania z tytułu leasingu	686	1 372	5 974	31 587	28 817	68 436
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	99 973	199 493	35 056	-	-	334 522
Kredyty i pożyczki	392 500	592 747	3 323 693	7 771 437	330 539	12 410 916
Zobowiązania razem	**493 159**	**793 612**	**3 863 445**	**7 803 024**	**359 356**	**13 312 596**
Luka płynności Razem	**-139 781**	**13 737**	**147 878**	**937 675**	**131 321**	**1 090 830**

Wysoki poziom luki płynności w okresie do 1 miesiąca wynika ze spłat zaciągniętych kredytów, które mają w tym czasie nastąpić. Spółka ma podpisane z mBankiem umowy kredytowe w wysokości zapewniającej odpowiedni poziom refinansowania.

Spółka dysponuje następującymi, niewykorzystanymi, przyznanymi jej limitami kredytowymi:

O zmiennym oprocentowaniu	**31.12.2022**	**31.12.2021**
wygasające w ciągu jednego roku	**376 427 166,54**	**478 512 027,37**
- PLN	178 724 625,59	271 541 409,17
- EUR	197 702 540,95	206 970 618,20

Limity wygasające w ciągu jednego roku to limity przyznawane do wykorzystania w ciągu jednego roku, służące finansowaniu działalności leasingowej.

Na sfinansowanie działalności leasingowej 28 lutego 2023 roku mBank S.A. przyznał Spółce dodatkowy limit w wysokości 575 mln zł.

3.4 Szacowanie wartości godziwej

Zakłada się, że ze względu na krótki okres do zapadalności/wymagalności wartość nominalna skorygowana o oszacowane odpisy z tytułu utraty wartości należności i zobowiązań z tytułu dostaw i usług jest zbliżona do ich wartości godziwej. Dla potrzeb ujawniania informacji, wartość godziwą zobowiązań finansowych szacuje się poprzez dyskontowanie przyszłych umownych przepływów pieniężnych według obecnej rynkowej stopy procentowej dostępnej dla Spółki w odniesieniu do zbliżonych instrumentów finansowych.
Spółka posiada należności handlowe oraz kredyty i pożyczki o stałym i zmiennym oprocentowaniu. Spółka przyjęła założenie, że wartość godziwa należności handlowych oraz kredytów i pożyczek o zmiennej stopie procentowej, krótkoterminowych należności handlowych i zobowiązań oraz krótkoterminowych kredytów i pożyczek (poniżej 1 roku) o stałej stopie procentowej jest równa ich wartości bilansowej.

W tabeli poniżej przedstawiono podsumowanie wartości bilansowych i godziwych, wycenianych do wartości godziwej wyłącznie na potrzeby ujawnień, wg stanu na 31 grudnia 2022 i 31 grudnia 2021 roku:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Wartość księgowa	**Wartość godziwa**	**Wartość księgowa**	**Wartość godziwa**
Aktywa i zobowiązania finansowe				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17 987 454,75	17 987 454,75	2 358 727,04	2 358 727,04
Należności z tytułu leasingu i pożyczek	12 857 296 846,91	12 729 903 609,42	12 520 849 882,48	12 395 839 132,93
Udzielone klientom detalicznym	4 810 783 116,59	4 767 293 436,84	4 840 503 950,61	4 797 706 883,82
Udzielone klientom korporacyjnym	8 046 513 730,32	7 962 610 172,58	7 680 345 931,87	7 598 132 249,11
Należności handlowe	108 757 826,00	108 757 826,00	91 059 961,66	91 059 961,66
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe zobowiązania finansowe	12 663 775 621,94	12 641 327 279,77	12 410 915 901,74	12 401 967 480,67
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	234 332 949,51	234 332 949,51	334 522 138,74	334 522 138,74
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	332 549 063,40	332 549 063,40	362 667 629,52	362 667 629,52

Poniżej zaprezentowane są główne założenia i metody wykorzystane przez Spółkę podczas szacowania wartości godziwej należności z tytułu leasingu i pożyczek:

Należności z tytułu leasingu i pożyczek są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Wartość godziwa należności z tytułu leasingu i pożyczek o charakterze non-default uwzględnia korektę wartości godziwej skalkulowaną wg wzoru:

Korekta wartości godziwej należności z leasingu i pożyczek (portfel non-default) =

- (MARZA_ZEW – SPREAD) * BILANS * 0,5 dla duration finansowe = 1, lub
- (MARZA_ZEW – SPREAD) * BILANS * duration finansowe w pozostałych przypadkach

gdzie

MARZA_ZEW – marża handlowa z uwzględnieniem kosztu kredytu. W marży handlowej uwzględnione są również zmiany poziomu stóp procentowych w przypadku należności o stałej stopie procentowej.

SPREAD jest dołączany na podstawie PD ekspozycji i przypisanej klasy ratingowej Moodys i odpowiedniej krzywej spreadów kredytowych.

BILANS – ekspozycja brutto należności z tytułu leasingu i pożyczek

Duration finansowe = maturity ważone ratami

Wartość godziwa Należności z tytułu leasingu i pożyczek = Wartość księgowa brutto – korekta wartości godziwej.
Wartość godziwa należności default jest równa ich wartości bilansowej netto, która uwzględnia wszelkie przesłanki wskazujące na utratę wartości należności.

Dla pozostałych pozycji aktywów wartość godziwa jest równa wartości księgowej.

W pozycji zobowiązań korektę wartości godziwej uwzględnia się w wartości godziwej kredytów i pożyczek.
Korekta dotyczy wyłącznie kredytów i pożyczek o stałym oprocentowaniu i uwzględnia zmiany poziomu stałych stóp procentowych.

Korekta wartości godziwej kredytów i pożyczek = (MARKET RATE POCZĄTKOWE- MARKET RATE na datą raportową) * BILANS * duration finansowe

Gdzie

MARKET RATE – stopa procentowa dla kredytów o stałym oprocentowaniu pomniejszona o koszt płynności i koszt podatku bankowego
MARKET RATE POCZĄTKOWE – MARKET RATE z podpisanej umowy kredytowej dla kredytów o stałym oprocentowaniu.
Wartość godziwa kredytów i pożyczek=Wartość księgowa kredytów i pożyczek – korekta wartości godziwej kredytów i pożyczek

mLeasing uznaje, że w przypadku:

a) Kredytów i pożyczek o zmiennym oprocentowaniu
b) Zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (pasywa finansowe krótkoterminowe)
c) Zobowiązań handlowych

Wartość godziwa równa się wartości bilansowej.

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, wycenianych do wartości godziwej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 31 grudnia 2022 i 31 grudnia 2021 roku.

		Poziom 1	**Poziom 2**	**Poziom 3**
31.12.2022		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
Wyceny wyłącznie na potrzeby ujawnień				
Aktywa finansowe				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	**17 987 454,75**	17 987 454,75	-	-
Należności z tytułu leasingu i pożyczek	**12 729 903 609,42**	-	-	12 729 903 609,42
Udzielone klientom detalicznym	**4 767 293 436,84**	-	-	4 767 293 436,84
Udzielone klientom korporacyjnym	**7 962 610 172,58**	-	-	7 962 610 172,58
Należności handlowe	**108 757 826,00**	-	-	108 757 826,00
Zobowiązania finansowe				
Kredyty i pożyczki	**12 641 327 279,77**	-	-	12 641 327 279,77
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	**234 332 949,51**	-	-	234 332 949,51
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	**332 549 063,40**	-	-	332 549 063,40

		Poziom 1	**Poziom 2**	**Poziom 3**
31.12.2021		Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Inne techniki wyceny
Wyceny wyłącznie na potrzeby ujawnień				
Aktywa finansowe				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	**2 358 727,04**	2 358 727,04	-	-
Należności z tytułu leasingu i pożyczek	**12 395 839 132,93**	-	-	12 395 839 132,93
Udzielone klientom detalicznym	**4 797 706 883,82**	-	-	4 797 706 883,82
Udzielone klientom korporacyjnym	**7 598 132 249,11**	-	-	7 598 132 249,11
Należności handlowe	**91 059 961,66**	-	-	91 059 961,66
Zobowiązania finansowe				
Kredyty i pożyczki	**12 401 967 480,67**	-	-	12 401 967 480,67
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	**334 522 138,74**	-	-	334 522 138,74
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	**362 667 629,52**	-	-	362 667 629,52

W ciągu 2022 i 2021 roku nie miały miejsca żadne transfery instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

Spółka na dzień 31.12.2022 oraz 31.12.2021 nie posiadała aktywów finansowych ani zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

3.5 Zarządzanie kapitałem

Spółka uważa za kapitał posiadany kapitał własny. Celem Spółki jest wzrost zysku netto. Spółka postępuje zgodnie z polityką, w myśl której Zarząd zwraca szczególną uwagę na wskaźnik RORC (RORC rozumiany jako wynik brutto w relacji do aktywów ważonych ryzykiem). Zarząd stara się minimalizować ryzyko aktywów, a jednocześnie kieruje firmą w celu zwiększania zysków. Utrzymywane przez Spółkę kapitały spełniają wymogi określone w przepisach Kodeksu Spółek Handlowych. Spółka nie jest zobowiązana spełniać innych zewnętrznych wymogów kapitałowych.
Polityka Spółki zakłada, iż głównym źródłem finansowania Spółki są kredyty, kapitał własny stanowi zatem znikomy element (wskaźnik zadłużenia na koniec 2022 r. i koniec 2021 r. wyniósł odpowiednio 94,8% i 95,7%).

4. Ważne oszacowania i założenia i profesjonalny osąd

Oszacowania i osądy poddaje się nieustannej weryfikacji. Wynikają one z dotychczasowych doświadczeń oraz innych czynników, w tym przewidywań co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się zasadne.

Spółka dokonuje oszacowań w szczególności w zakresie:

- odpisów aktualizujących wartość należności z uwzględnieniem szacowania wyceny przedmiotów leasingu na podstawie wycen rzeczoznawców, cenników, informacji z rynku, metody eksperckiej
- szacowania wartości rezydualnej na początku umowy oraz na dzień bilansowy tak aby przewidywana wartość rynkowa przedmiotu leasingu gwarantowała realizację opcji przez klienta.

Oszacowania związane z klasyfikacją umów leasingu zostały opisane w nocie 2.22.
Spółka dokonuje oszacowań i przyjmuje założenia dotyczące przyszłości.
Oszacowania i założenia, które niosą ze sobą znaczące ryzyko konieczności wprowadzenia istotnej korekty wartości bilansowej aktywów i zobowiązań w trakcie kolejnego roku obrotowego omówiono poniżej.

4.1 Indywidualne odpisy aktualizujące należności

Opis dotyczący zasad tworzenia odpisów aktualizujących należności został zawarty w pkt. 3.1.

W 2022 roku zmniejszenie wycen zabezpieczeń w scenariuszu 1 (impairment) o 10% oraz zwiększenie LGD o 10 punktów procentowych w scenariuszu 2 (LGD x EAD) będzie skutkować zwiększeniem odpisów aktualizujących wartość należności o 29 520 tys. PLN (2021: 37 351 tys. PLN). Natomiast zwiększenie wycen zabezpieczeń w scenariuszu 1 (impairment) o 10% oraz zmniejszenie LGD o 10 punktów procentowych w scenariuszu 2 (LGD x EAD) będzie skutkować zmniejszeniem odpisów aktualizujących wartość należności o 23 823 tys. PLN (2021: 38 423 tys. PLN).

4.2 Odpisy aktualizujące należności tworzone metodą portfelową

Opis dotyczący zasad stosowania odpowiednich okresów identyfikacji straty w podziale na produkty został zawarty w pkt. 3.1.

W 2022 roku wzrost parametru LGD w koszyku 1 o 10 punktów procentowych oraz wzrost parametru LGD_{LT} dla wszystkich okresów do końca trwania umowy o 10 punktów procentowych w koszyku 2 będzie skutkować zwiększeniem odpisów aktualizujących wartość należności o 42 737 tys. PLN (2021: 48 119 tys. PLN). Natomiast spadek parametru LGD w koszyku 1 o 10 punktów procentowych oraz spadek parametru LGD_{LT} dla wszystkich okresów do końca trwania umowy o 10 punktów procentowych w koszyku 2 będzie skutkować zmniejszeniem odpisów aktualizujących wartość należności o 37 603 tys. PLN (2020: 42 241 tys. PLN).

5. Zmiana zasad rachunkowości, zmiany prezentacji i korekty błędów

W 2022 roku Spółka nie dokonywała zmian w zasadach rachunkowości.

6. Rzeczowe aktywa trwałe

	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu (własne)	Środki transportu (w leasingu operacyjnym)	Meble, wyposażenie i sprzęt biurowy	Pozostałe	Prawo do używania nieruchomości	Ogółem
Stan na 1 stycznia 2021							
Wartość brutto	64 773 589,60	401 877 120,88	250 601 810,91	3 544 977,63	2 653 654,00	37 786 701,47	761 237 854,49
Umorzenie skumulowane	53 611 986,49	393 672 531,97	61 067 563,49	3 502 248,82	2 557 110,00	12 364 543,86	526 775 984,63
Wartość księgowa netto	**11 161 603,11**	**8 204 588,91**	**189 534 247,42**	**42 728,81**	**96 544,00**	**25 422 157,61**	**234 461 869,86**
Rok obrotowy 2021							
Wartość netto na początek roku	11 161 603,11	8 204 588,91	189 534 247,42	42 728,81	96 544,00	25 422 157,61	234 461 869,86
Zwiększenia	3 771 847,87	3 185 659,34	103 467 703,03	6 931,74	-	63 105 696,35	173 537 838,33
Likwidacja	-	-	-	-	-	-	-
Zbycie	-67 923,93	-2 129 440,53	-70 730 807,61	-1 034,76	-2 042,09	-14 669 927,30	-87 601 176,22
Amortyzacja	-5 007 632,50	-1 354 686,18	-30 091 952,35	-20 167,34	-31 045,02	-7 551 356,64	-44 056 840,03
Wartość netto na koniec roku	**9 857 894,55**	**7 906 121,54**	**192 179 190,49**	**28 458,45**	**63 456,89**	**66 306 570,02**	**276 341 691,94**
Stan na 31 grudnia 2021							
Wartość brutto	68 477 513,54	402 933 339,69	283 338 706,33	3 550 874,61	2 651 611,91	86 222 470,52	847 174 516,60
Umorzenie skumulowane	58 619 618,99	395 027 218,15	91 159 515,84	3 522 416,16	2 588 155,02	19 915 900,50	570 832 824,66
Wartość księgowa netto	**9 857 894,55**	**7 906 121,54**	**192 179 190,49**	**28 458,45**	**63 456,89**	**66 306 570,02**	**276 341 691,94**
Rok obrotowy 2022							
Wartość netto na początek roku	9 857 894,55	7 906 121,54	192 179 190,49	28 458,45	63 456,89	66 306 570,02	276 341 691,94
Zwiększenia	6 522 065,20	2 765 387,47	50 204 772,02	1 015,55	-	4 117 983,46	63 611 223,70
Likwidacja	-	-	-	-	-	-	-
Zbycie	-35 569,20	-562 620,92	-47 935 612,65	-2 188,00	-20 041,07	-3 160 618,57	-51 716 650,41
Amortyzacja	-4 764 649,58	-1 416 613,62	-27 505 978,04	-9 367,38	-30 006,74	-8 343 724,55	-42 070 339,91
Wartość netto na koniec roku	**11 579 740,97**	**8 692 274,47**	**166 942 371,82**	**17 918,62**	**13 409,08**	**58 920 210,36**	**246 165 925,32**
Stan na 31 grudnia 2022							
Wartość brutto	74 964 009,54	405 136 106,24	285 607 865,70	3 549 702,16	2 631 570,84	87 179 835,41	859 069 089,89
Umorzenie skumulowane	63 384 268,57	396 443 831,77	118 665 493,88	3 531 783,54	2 618 161,76	28 259 625,05	612 903 164,57
Wartość księgowa netto	**11 579 740,97**	**8 692 274,47**	**166 942 371,82**	**17 918,62**	**13 409,08**	**58 920 210,36**	**246 165 925,32**

W roku 2022 i 2021 nie stwierdzono utraty wartości na rzeczowych aktywach trwałych.
Na koniec 2022 roku spółka korzystała z w pełni umorzonych rzeczowych aktywów trwałych o wartości brutto 22 971 230,81 PLN (na 31.12.2021: 25 703 826,83 PLN).

Składniki majątku trwałego nie stanowią zabezpieczeń kredytów, krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych lub obligacji. Składniki rzeczowego majątku trwałego będącego w posiadaniu Spółki nie zostały objęte zastawem lub innym ograniczeniem praw rzeczowych.

Spółka nie kapitalizuje kosztów finansowania, które ujmowane są w wyniku finansowym.

Wartość bilansowa przedmiotów oddanych przez Spółkę w leasing operacyjny osobom trzecim wynosi:

	Środki transportu	
	31.12.2022	**31.12.2021**
Wartość brutto	232 211 285,98	251 018 184,54
Umorzenie skumulowane	65 268 914,16	58 838 994,05
w tym: Amortyzacja w roku	*27 505 978,04*	*30 091 952,35*
Wartość księgowa netto	**166 942 371,82**	**192 179 190,49**

Przyszłe przychody z rat leasingowych netto o okresie zapadalności (bez wartości rezydualnej):

	2022	**2021**
do 1 roku	24 1409 61,32	27 032 790,32
powyżej 1 roku do 2 lat	11 664 656,78	15 666 002,71
powyżej 2 lat do 3 lat	6 343 916,29	6 291 908,97
powyżej 3 lat do 4 lat	2 684 945,8	2 201 221,07
powyżej 4 lat do 5 lat	547 148,37	654 747,35
powyżej 5 lat	-	-
	45 381 628,56	**51 846 670,42**

Koszt amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania w 2022 roku wyniósł 8 343 724,55 PLN, a w 2021 roku wyniósł 7 551 356,64 PLN.

7. Wartości niematerialne

	Oprogramowanie komputerowe	Wartości niematerialne w toku wytwarzania	Razem
Stan na 1 stycznia 2021 r.			
Wartość brutto	90 045 678,84	7 560 958,42	97 606 637,26
Umorzenie skumulowane	72 028 451,71		72 028 451,71
Wartość księgowa netto	**18 017 227,13**	**7 560 958,42**	**25 578 185,55**
Rok obrotowy 2021			
Wartość księgowa netto na początek roku	18 017 227,13	7 560 958,42	25 578 185,55
Nabycie	2 788 545,49	9 118 769,04	11 907 314,53
Transfery z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	4 674 783,36	-4 674 783,36	-
Amortyzacja	-8 388 784,24	-	-8 388 784,24
Likwidacje netto	-482 530,49	-	-482 530,49
Odpisy z tytułu utraty wartości	-1 833 642,72	-	-1 833 642,72
Wartość księgowa netto na koniec roku	**14 775 598,53**	**12 004 944,10**	**26 780 542,63**
Stan na 31 grudnia 2021 r.			
Wartość brutto	95 192 834,48	12 004 944,10	107 197 778,58
Umorzenie skumulowane	80 417 235,95		80 417 235,95
Wartość księgowa netto	**14 775 598,53**	**12 004 944,10**	**26 780 542,63**
Rok obrotowy 2022			
Wartość księgowa netto na początek roku	14 775 598,53	12 004 944,10	26 780 542,63
Nabycie	3 574 578,53	10 019 786,43	13 594 364,96
Transfery z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	14 771 541,41	-14 771 541,41	-
Amortyzacja	-9 482 827,34	-	-9 482 827,34
Likwidacje netto	-2 567,73	-	-2 567,73
Odpisy z tytułu utraty wartości	-1 348 865,72	-	-1 348 865,72
Wartość księgowa netto na koniec roku	**7 515 916,27**	**7 253 189,12**	**29 540 646,80**
Stan na 31 grudnia 2022 r.			
Wartość brutto	112 187 520,97	7 253 189,12	119 440 710,09
Umorzenie skumulowane	89 900 063,29		89 900 063,29
Wartość księgowa netto	**22 287 457,68**	**7 253 189,12**	**29 540 646,80**

Nie wystąpiły odpisy aktualizujące, które uległy odwróceniu. Utrata wartości została stwierdzona podczas inwentaryzacji przeprowadzenej w 2022 i 2021 roku, Spółka zidentyfikowała składniki wartości niematerialnych, które były nie w pełni użytkowane i nie będą już wykorzystywane przez Spółkę.

Na koniec 2022 roku spółka korzystała z w pełni umorzonych wartości niematerialnych o wartości brutto 36 175 548,88 PLN (na 31.12.2021: 65 882 785,51 PLN).
Wartości niematerialne nie stanowią zabezpieczeń kredytów, krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych lub obligacji.

Nie wystąpiły wartości niematerialne przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5.

Wartości niematerialne będące w posiadaniu spółki nie zostały objęte zastawem lub innym ograniczeniem praw rzeczowych.

8. Udziały w jednostkach zależnych i innych spółkach

Udziały w jednostkach zależnych	2022	2021
Stan na początek roku	63 937 668,52	63 944 668,52
Zwiększenia	-	-
Zmniejszenia	-272 000,00	-7 000,00
Stan na koniec roku	**63 665 668,52**	**63 937 668,52**
Część długoterminowa	63 665 668,52	63 937 668,52
Część krótkoterminowa	-	-

Udziały w jednostkach zależnych dotyczą przede wszystkim:

Asekum Sp. z o.o.:
Spółka prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego polegającą przede wszystkim na sprzedaży produktów ubezpieczeniowych dedykowanych klientom mLeasing oraz ubezpieczeniu mienia należącego do mLeasing, a także likwidacji szkód leasingowych zgłaszanych przez klientów mLeasing.
Spółka rozpoczęła prowadzenie działalności w obszarze ubezpieczeń wraz z zakupem zorganizowanej części przedsiębiorstwa od mFinanse S.A., począwszy od 1 października 2018 r. W tym celu została dokapitalizowana przez mLeasing w kwocie 32 mln PLN. We wcześniejszym okresie działalności, Asekum zawarła umowy agencyjne z towarzystwami ubezpieczeń. mLeasing Sp. z o.o. posiada 100% udziałów w spółce.

Leaselink Sp. z o.o.:
8 marca 2019 mLeasing sfinalizował transakcję zakupu 100 proc. udziałów w LeaseLink. Spółka działa w sektorze Fintech i specjalizuje się w finansowaniu zakupów przedsiębiorców dokonywanych w e-sklepach i punktach stacjonarnych. Zakup umacnia pozycję mLeasingu w finansowaniu małych i średnich przedsiębiorstw oraz otworzył spółkę na nowe możliwości, związane z finansowaniem aktywów o niższej wartości. mLeasing jest jedynym właścicielem LeaseLink. Wartość transakcji wyniosła 31,6 mln zł.

W Ravennie Kraków Sp. z o.o. wartość udziałów oraz wielkośc obrotu nie jest istotna dla mLeasing z punktu widzenia sprawozdania finansowego. Wszystkie spółki są kontrolowane przez mLeasing. Zgodnie z paragrafem 4(a) MSSF 10, mLeasing nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Jednostką sporządzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu jest mBank SA. W związku z powyższym spółki te wykazane są w bilansie mLeasing jako jednostki zależne niepodlegające konsolidacji i zaprezentowane są w cenie nabycia jako udziały w jednostkach zależnych.

Spółki prowadzą działalnośc na terenie Polski.

Udziały w spółkach dotyczą długoterminowych inwestycji w podmiotach nienotowanych na giełdzie wykazanych poniżej:

Dane za 2022 rok:

Nazwa spółki	Udział w kapitale oraz w głosach (%)	Wartość udziałów przypadająca mLeasing (tys. PLN)	Suma bilansowa (tys. PLN)	Kapitał własny (tys. PLN)	Wynik netto (tys. PLN)	Sprawowana kontrola	Konsolidacja (Tak/Nie)
Asekum Sp. z o.o.	100%	32 005	43 159	28 441	9 524	Tak	Nie
Leaselink Sp. z o.o.	100%	31 611	235 840	26 270	9 650	Tak	Nie
Ravenna Kraków Sp. z o.o.	100%	50	369	365	82	Tak	Nie
RAZEM		**63 666**					

Dane za 2021 rok:

Nazwa spółki	Udział w kapitale oraz w głosach (%)	Wartość udziałów przypadająca mLeasing (tys. PLN)	Suma bilansowa (tys. PLN)	Kapitał własny (tys. PLN)	Wynik netto (tys. PLN)	Sprawowana kontrola	Konsolidacja (Tak/Nie)
Asekum Sp. z o.o.	100%	32 005	40 349	28 261	9 759	Tak	Nie
Leaselink Sp. z o.o.	100%	31 611	187 392	16 620	7 609	Tak	Nie
Immofiducja Sp. z o.o. w likwidacji	100%	272	16	4	-49	Tak	Nie
Ravenna Kraków Sp. z o.o.	100%	50	290	283	97	Tak	Nie
RAZEM		**63 938**					

mLeasing nie posiada inwestycji w spółkach współzależnych i stowarzyszonych.

9. Należności z tytułu leasingu, handlowe oraz pozostałe należności

	31.12.2022	31.12.2021
Należności kapitałowe z tytułu umów leasingu finansowego	12 000 689 304,18	11 855 342 858,99
Należności zapadłe z tytułu umów leasingu (finansowego i operacyjnego)	440 458 870,99	333 548 540,11
Należności z tytułu udzielonych pożyczek	872 089 738,91	737 709 877,21
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie (brutto)	**13 313 237 914,08**	**12 926 601 276,31**
Odpisy aktualizujące wartość aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-455 941 067,17	-405 751 393,83
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie (netto)	**12 857 296 846,91**	**12 520 849 882,48**
Pozostałe należności handlowe	113 003 728,01	95 503 272,64
Odpisy aktualizujące wartość należności handlowych	-4 245 902,01	-4 443 310,98
Pozostałe aktywa finansowe	**108 757 826,00**	**91 059 961,66**
Należności z tytułu zaliczek na poczet przedmiotów leasingu	86 845 712,78	105 798 928,42
Należności z tytułu podatku VAT	7 288 185,68	25 005 217,09
Inne należności	3 954 901,11	3 562 130,25
Pozostałe należności razem	**98 088 799,57**	**134 366 275,76**
Należności handlowe oraz pozostałe należności netto	**13 064 143 472,48**	**12 746 276 119,90**
Część długoterminowa	8 430 444 871,09	8 234 238 530,86
Część krótkoterminowa	4 633 698 601,39	4 512 037 589,04

Tabela zmian odpisów aktualizacyjnych należności z tytułu leasingu za rok 2022 i 2021 zostały zaprezentowane w nocie 3.1. przy notach wymaganych przez MSSF 9.

Odpisy aktualizujące należności – pozostałe należności

	31.12.2022	31.12.2021
Stan odpisów aktualizujących na początek okresu	**4 443 310,98**	**3 831 511,28**
Zwiększenia (z tytułu)	**-**	**611 799,70**
-utworzenie rezerw	-	611 799,70
Zmniejszenia (z tytułu)	**-197 408,97**	**-**
-rozwiązanie rezerw	-197 408,97	-
Stan odpisów aktualizujących na koniec okresu	**4 245 902,01**	**4 443 310,98**

Odpisy na pozostałe należności dotyczą głównie należności z tytułu zaliczek. Ich utworzenie i zawiązanie jest prezentowane w pozostałych przychodach / kosztach operacyjnych. Spółka przeprowadziła weryfikacje potencjalnego odpisu ECL i nie stwierdza istotnej utraty i konieczności dokonania dodatkowego odpisu niż na specyficzne tematy.

Struktura długoterminowych należności:

	31.12.2022	31.12.2021
Od 1 do 2 lat	3 439 162 419,67	3 232 370 741,81
Od 2 do 5 lat	4 525 087 022,89	4 545 644 137,47
Powyżej 5 lat	466 195 428,54	456 223 651,57
	8 430 444 871,09	**8 234 238 530,86**

Struktura walutowa należności z umów leasingu i pożyczek:

	31.12.2022	31.12.2021
Należności z tytułu umów leasingu:		
- udzielonych w walucie PLN	71,47%	73,73%
- denominowanych w EUR	27,12%	24,79%
- denominowanych w CHF	0,95%	0,95%
- denominowanych w USD	0,46%	0,52%
- denominowanych w JPY	0,00%	0,01%

Należności handlowe z tytułu leasingu finansowego oprocentowane są zmienną stopą procentową, która zmienia się zgodnie ze zmianami na rynku. W przypadku należności ryzyko stopy procentowej ponoszą leasingobiorcy. Zarząd Spółki uważa iż wartość bilansowa należności handlowych zbliżona jest do ich wartości godziwej, z uwagi na ich krótkoterminowy charakter.

Efektywne stopy procentowe należności na portfelu pracującym:

	31.12.2022	31.12.2021
Należności z tytułu umów leasingu:		
- udzielonych w walucie PLN	9,59%	3,28%
- denominowanych do EUR	5,01%	2,34%
- denominowanych do CHF	3,35%	1,80%
- denominowanych do USD	7,12%	2,80%

Efektywna stopa procentowa dla należności z tytułu leasingu została wyliczona w oparciu o średnią wartość umowy dla całego portfela umów leasingowych z uwzględnieniem średnich wartości pozostałych przepływów pieniężnych związanych bezpośrednio z realizacją umów leasingu (np. prowizje, dopłaty itp.).

Podział należności z tytułu leasingu finansowego i pożyczek według stałej i zmiennej stopy procentowej:

O zmiennym oprocentowaniu:	**31.12.2022**	**31.12.2021**
krótkoterminowe	4 757 734 929,10	4 233 686 537,22
długoterminowe	7 581 704 839,47	7 992 263 387,35
	12 339 439 768,58	**12 225 949 924,57**
O stałym oprocentowaniu:		
krótkoterminowe	156 334 207,55	125 127 668,12
długoterminowe	377 005 066,96	241 975 143,51
	533 339 274,51	**367 102 811,63**

Nie występuje koncentracja ryzyka kredytowego pod względem geograficznym. Struktura sektorowa została zaprezentowana w nocie 3.2.

Należności dotyczące umów leasingu finansowego i pożyczek:

	31.12.2022	**31.12.2021**
Inwestycja brutto z tytułu leasingu finansowego i pożyczek o terminie zapadalności:	**14 006 153 819,00**	**13 615 250 390,40**
do 1 roku	4 439 303 499,13	4 794 987 490,66
powyżej 1 roku do 2 lat	3 988 656 644,84	3 508 153 329,40
powyżej 2 lat do 3 lat	2 576 691 174,93	2 625 417 131,82
powyżej 3 lat do 4 lat	1 659 222 347,67	1 335 924 855,29
powyżej 4 lat do 5 lat	826 775 751,51	860 090 749,61
powyżej 5 lat	515 504 400,91	490 676 833,62
Niezrealizowane przychody finansowe	-2 005 464 514,82	-1 022 197 654,20
	12 000 689 304,18	**12 593 052 736,20**
Inwestycja netto z tytułu leasingu finansowego i pożyczek o terminie zapadalności:	**12 000 689 304,18**	**12 593 052 736,20**
do 1 roku	3 570 244 433,09	4 358 814 205,34
powyżej 1 roku do 2 lat	3 439 162 419,67	3 232 370 741,81
powyżej 2 lat do 3 lat	2 268 702 898,69	2 466 796 777,10
powyżej 3 lat do 4 lat	1 499 544 748,99	1 257 706 904,41
powyżej 4 lat do 5 lat	756 839 375,20	821 140 455,96
powyżej 5 lat	466 195 428,54	456 223 651,57
	12 000 689 304,18	**12 593 052 736,20**

Niegwarantowane wartości końcowe przypadające Spółce wynoszą 1 195 240 167,05 PLN w 2022r. (1 589 781 588,72 PLN w 2021 r.).

Należności z tytułu umów leasingu nie stanowią zabezpieczeń kredytów.

Zapisy ogólnych warunków leasingu są standardowe dla rynku polskiego.

10. Zapasy

	31.12.2022	**31.12.2021**
Przedmioty zakupione do umów leasingu	255 853 102,63	248 701 182,10
Przedmioty odebrane z umów leasingu	67 046 243,50	64 612 537,99
	322 899 346,13	**313 313 720,09**

Zapasy nie stanowią zabezpieczeń kredytów, krótkoterminowych papierów wartościowych lub obligacji. W roku 2022 roku odpisy na zapasach wyniosły 5 435 724,64 PLN (w 2021 roku 3 404 141,82 PLN). Największą pozycją w linii przedmioty odebrane z umów leasingu jest nieruchomość przejęta za długi, której wartość na 31.12.2022 wyniosła 38 522 073,66 PLN (31.12.2021: 43 004 735,55 PLN).

11. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.12.2022	31.12.2021
Środki pieniężne w kasie i w banku	17 987 454,75	2 358 727,04
Krótkoterminowe depozyty bankowe	-	-
	17 987 454,75	**2 358 727,04**

Powyższe należności od banków klasyfikowane są do Koszyka 1 wg MSSF 9 na dzień 31.12.2022 i 31.12.2021.
W roku 2022 i 2021 nie nastąpiła utrata wartości należności od banków.

12. Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy Spółki składał się na dzień 31.12.2022 i 31.12.2021 z 12 243 wyemitowanych i w pełni opłaconych udziałów o wartości nominalnej 500 PLN. Na dzień bilansowy struktura własności kapitałów przedstawiała się następująco.

	Ilość posiadanych udziałów	% posiadanych głosów	Wartość posiadanych udziałów (PLN)
mBank SA	12 243	100	6 121 500,00
RAZEM	**12 243**	**100**	**6 121 500,00**

Na dzień 31 grudnia 2022 roku udziałowcem posiadającym 100% głosów na Zgromadzeniu Wspólników Spółki był mBank Spółka Akcyjna. W latach poprzednich właściciel wniósł dopłaty do kapitału w kwocie 28 571 000,00. W roku 2022 i 2021 nie było zmian w wysokości kapitału podstawowego.

13. Zyski zatrzymane i inne pozycje kapitału własnego

Pozostałe kapitały w wysokości 709 708 966,99 PLN (2021 r.: 558 722 982,92 PLN) zostały utworzone z zysku wypracowanego w latach ubiegłych. Kapitał ten przeznaczony jest na pokrycie ewentualnych strat z działalności Spółki.
W dniu 14 marca 2022 roku na podstawie uchwały Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki, podjęto decyzję o podziale zysku netto za 2021 rok w kwocie 109 717 484,92 PLN przenosząc na kapitał zapasowy Spółki kwotę 109 717 484,92 PLN.
W dniu 30 marca 2021 roku na podstawie uchwały Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki, podjęto decyzję o podziale zysku netto za 2020 rok w kwocie 2 148 295,44 PLN przenosząc na kapitał zapasowy Spółki kwotę 2 148 295,44 PLN.

Decyzja o podziale zysku netto za 2022 rok zostanie podjęta na Zgromadzeniu Wspólników w marcu 2023 roku.

Na inne pozycje kapitały własnego składają się odpisy aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia:

	31.12.2022	31.12.2021
Kwota brutto	28 711,00	419 604,00
Podatek dochodowy	-5 455,00	-79 721,00
Kwota netto	23 256,00	339 883,00

14. Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania finansowe

	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania handlowe	332 549 063,40	362 667 629,52

Zobowiązania niefinansowe

	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania krótkoterminowe:		
Pozostałe zobowiązania	**74 941 558,13**	**55 297 587,62**
w tym: Zobowiązania z tytułu leasingu	*8 362 639,03*	*8 032 731,49*
Kaucje	**60 222 637,84**	**67 879 853,06**
Rozliczenia międzyokresowe i rezerwy	**16 873 691,85**	**20 908 807,21**
- z tytułu premii dla pracowników i Zarządu	6 571 032,85	10 361 803,47
- przychody przyszłych okresów z tytułu opłat wstępnych od umów leasingu operacyjnego	525 535,25	552 585,51
- inne przychody rozliczane w czasie	225 267,75	297 255,09
- pozostałe	9 551 856,00	9 697 163,14
	152 037 887,82	**144 086 247,89**
Zobowiązania długoterminowe:		
Rezerwa z tytułu odpraw emerytalnych	644 991,00	631 110,00
Pozostałe zobowiązania	53 686 699,90	60 404 372,46
w tym: Zobowiązania z tytułu leasingu	*53 686 699,90*	*60 404 372,46*
	54 331 690,90	**61 035 482,46**

Spadek zobowiązań z tytułu leasingu wynikał z rozliczania umów na siedzibę Spółki i oddziałów.
Na kwotę pozostałych rozliczeń międzyokresowych składają się m.in. rezerwy na niewykorzystane urlopy, doradztwo oraz prowizje pośredników do rozliczenia.
W 2022 roku Spółka wypłacała odprawy emerytalne w wysokości 10 000 PLN (w 2021 roku: 18 200 PLN).

Poniższa tabela przedstawia zmianę stanu zobowiązań z tytułu leasingu powierzchni biurowej w latach 2022 i 2021:

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Stan na początek okresu	**68 437 103,95**	**28 914 596,54**
Zwiększenia	4 117 983,46	63 105 696,35
Zmniejszenia (spłata)	-13 473 900,05	-23 080 863,14
Różnice kursowe	2 968 151,57	-502 325,80
Inne zmiany	-	-
Stan na koniec okresu	**62 049 338,93**	**68 437 103,95**

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności (niezdyskontowane) na dzień 31.12.2022 i 31.12.2021:

Zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Poniżej 3 miesięcy	2 161 506,58	2 123 108,95
Od 3 miesięcy do 1 roku	6 403 424,57	6 163 008,05
Od 1 roku do 5 lat	32 347 299,66	32 290 876,10
Powyżej 5 lat	21 995 787,31	29 063 578,17
Razem	**62 908 018,12**	**69 640 571,27**

Koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu wyniosły w 2022 roku 239 453,08, a w 2021 roku 182 517,92 PLN (nota 18).

Zmiana stanu rezerw z tytułu premii dla pracowników i Zarządu w latach 2022 i 2022:

	2022	2021
Stan na początek okresu	**10 361 803,47**	**10 648 929,33**
Utworzenie dodatkowych rezerw	6 884 345,34	9 661 581,20
Wykorzystanie rezerw rezerw	-9 947 009,28	-9 424 085,56
Rozwiązane niewykorzystanych rezerw	-728 106,68	-524 621,50
Stan na koniec okresu	**6 571 032,85**	**10 361 803,47**

Na dzień 31.12.2022 i 31.12.2021 spółka nie posiadała zobowiązań wobec urzędu skarbowego.
Zobowiązanie podatkowe za 2021 rok zostało rozliczone w ramach grupy podatkowej (nota 24). Za 2022 brak zobowiązania podatkowego wynika z poniesionej przez Spółkę straty podatkowej (nota 24).

15. Kredyty i pożyczki oraz pozostałe zobowiązania finansowe

	31.12.2022	31.12.2021
Długoterminowe:		
Kredyty bankowe w rachunkach bieżących od podmiotów powiązanych	213 067 833,46	114 469 240,96
Kredyty bankowe od podmiotów powiązanych	8 262 597 557,31	7 987 507 414,65
	8 475 665 390,77	**8 101 976 655,61**
Krótkoterminowe:		
Kredyty bankowe w rachunkach bieżących od podmiotów powiązanych	-	-
Kredyty bankowe transzowe od pomiotów powiązanych	4 188 110 231,17	4 308 939 246,13
	4 188 110 231,17	**4 308 939 246,13**
Kredyty i pożyczki ogółem:	**12 663 775 621,94**	**12 410 915 901,74**

Kredyty i pożyczki ogółem nie stanowią zobowiązań zabezpieczonych na majątku Spółki. W roku 2022 i 2021 nie było przypadków niedotrzymania warunków spłat.

Na 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r. Spółka posiada następujące zobowiązania kredytowe:

Zobowiązania kredytowe	31.12.2022	31.12.2021
mBank SA	12 663 775 621,94	12 410 915 901,74
Razem	**12 663 775 621,94**	**12 410 915 901,74**

W roku 2022 i 2021 Spółka była emitentem obligacji i na dzień 31.12.2022 i 31.12.2021 posiadała zobowiązania z tego tytułu.

Emisja obligacji	31.12.2022	31.12.2021
Wartość wyemitowanych obligacji	234 332 949,51	334 522 138,74

Struktura zapadalności kredytów i pożyczek oraz obligacji:

	Kredyty i pożyczki	Obligacje
Stan na 31 grudnia 2021 r.		
- do 3 miesięcy	985 246 038,31	299 465 754,65
- od 3 do 12 miesięcy	3 323 693 207,82	35 056 384,09
Krótkoterminowe:	**4 308 939 246,13**	**334 522 138,74**
- od 1 do 2 lat	3 634 151 947,34	-
- od 2 do 5 lat	4 137 285 295,30	-
- powyżej 5 lat	330 539 412,98	-
Długoterminowe:	**8 101 976 655,61**	**-**
Stan na 31 grudnia 2022 r.		
- do 3 miesięcy	1 074 033 460,74	198 700 454,81
- od 3 do 12 miesięcy	3 114 076 770,43	-
Krótkoterminowe:	**4 188 110 231,17**	**198 700 454,81**
- od 1 do 2 lat	3 394 496 056,85	35 632 494,70
- od 2 do 5 lat	4 962 196 299,14	-
- powyżej 5 lat	118 973 034,77	-
Długoterminowe:	**8 475 665 390,77**	**35 632 494,70**

Efektywne stopy procentowe na dzień bilansowy (w %):

	31.12.2022				31.12.2021			
	PLN	EUR	CHF	USD	PLN	EUR	CHF	USD
Kredyty bankowe w rachunkach bieżących	6,41	2,82	-	-	1,045	0,345	-	-
Kredyty bankowe transzowe	7,46	2,92	2,49	5,84	1,058	0,657	1,237	1,619
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	7,76	-	-	-	0,8	-	-	-

Struktura walutowa wartości bilansowej kredytów i pożyczek ogółem:

	31.12.2022	31.12.2021
PLN	8 945 943 626,14	9 118 583 854,59
EUR	3 536 825 292,35	3 112 075 222,19
CHF	123 023 936,43	117 299 952,39
USD	57 982 767,02	62 956 872,57
	12 663 775 621,94	**12 410 915 901,74**

Struktura walutowa wartości wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych:

	31.12.2022	31.12.2021
PLN	234 332 949,51	334 522 138,74
	234 332 949,51	**334 522 138,74**

Podział kredytów i pożyczek według stałej i zmiennej stopy procentowej przedstawia się następująco:

O zmiennym oprocentowaniu	**31.12.2022**	**31.12.2021**
wygasające w ciągu jednego roku	4 188 110 231,17	4 308 939 246,13
wygasające po upływie jednego roku	8 475 665 390,77	8 101 976 655,61
	12 663 775 621,94	**12 410 915 901,74**

Podział wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych według stałej i zmiennej stopy procentowej przedstawia się następująco:

O zmiennym oprocentowaniu	**31.12.2022**	**31.12.2021**
wygasające w ciągu jednego roku	198 700 454,81	334 522 138,74
wygasające po upływie jednego roku	35 632 494,70	-
	234 332 949,51	**334 522 138,74**

Poniższe tabele przedstawiają zmianę stanu zobowiązań finansowych w latach 2022 i 2021:

Zmiana stanu kredytów i pożyczek	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Stan na początek okresu	**12 410 915 901,74**	**11 749 114 137,43**
Zwiększenia (zaciągnięcie)	4 680 764 268,61	4 594 998 179,54
Zmniejszenia (spłata)	-4 412 587 330,03	-3 889 515 208,75
Różnice kursowe	-29 734 566,30	-49 319 513,89
Inne zmiany	14 417 347,92	5 638 307,41
Stan na koniec okresu	**12 663 775 621,94**	**12 410 915 901,74**

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Stan na początek okresu	**334 522 138,74**	**334 840 286,68**
Zwiększenia (emisja)	935 000 000,00	1 100 000 000,00
Zmniejszenia (wykup)	-1 024 025 800,00	-1 098 110 700,00
Różnice kursowe	-	-
Inne zmiany	-11 163 389,23	-2 207 447,94
Stan na koniec okresu	**234 332 949,51**	**334 522 138,74**

16. Odroczony podatek dochodowy

Aktywa i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego kompensuje się ze sobą, jeżeli istnieje możliwe do wyegzekwowania na drodze prawnej prawo do skompensowania bieżących aktywów i zobowiązań podatkowych i jeżeli odroczony podatek dochodowy podlega tym samym organom podatkowym. Zgodnie z powyższym, w niniejszym sprawozdaniu finansowym Spółka wykazuje netto aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Zmiany stanu odroczonego podatku dochodowego przedstawiają się w sposób następujący:

	2022	2021
Początek roku (1 stycznia)	486 797 506,03	507 147 251,03
(Obciążenie) / uznanie wyniku finansowego	-41 016 452,91	-20 270 024,00
Podatek odroczony uwzględniony w pozostałych dochodach całkowitych	-5 455,00	-79 721,00
Inne zwiększenia / (zmniejszenia)	-	-
Koniec roku	**445 775 598,12**	**486 797 506,03**

Zmiany wysokości odroczonego podatku dochodowego w podziale na tytuły stanowiące podstawę wyliczenia różnicy pomiędzy wartością podatkową a bilansową przedstawia tabela:

Pozycja różnicy pomiędzy wartością podatkową a bilansową	1 stycznia 2021	((Obciążenie) / uznanie wyniku finansowego lub pozostałych dochodów całkowitych	31 grudnia 2021	(Obciążenie) / uznanie wyniku finansowego lub pozostałych dochodów całkowitych	31 grudnia 2022
Rzeczowe aktywa trwałe	-4 249 482,99	-1 857 495,29	-6 106 978,28	-1 903 669,03	-8 010 647,31
Wartości niematerialne	475 498,06	263 716,45	739 214,52	-98 957,35	640 257,16
Należności leasingowe, handlowe oraz pozostałe	505 532 133,40	-19 726 044,20	485 806 089,21	-41 177 729,18	444 628 360,03
Zapasy	-	-	-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki	-436 851,22	1 071 278,41	634 427,18	2 739 296,10	3 373 723,29
Zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych	129 868,99	6 853,49	136 722,48	8 092,48	144 814,96
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	70 962,47	68 447,89	139 410,36	464 438,05	603 848,41
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	5 273 983,32	-457 880,51	4 816 102,81	-1 042 527,97	3 773 574,84
Rezerwy na pozostałe zobowiązania i inne obciążenia	288 230,00	361 099,75	649 329,75	-5 396,00	643 933,75
Strata podatkowa do rozliczenia	-	-	-	-	-
Pozostałe dochody całkowite	62 909,00	-79 721,00	-16 812,00	-5 455,00	-22 267,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	**507 147 251,03**	**-20 349 745,01**	**486 797 506,03**	**-41 021 907,91**	**445 775 598,12**

Spółka rozpoznaje aktywa z tytułu podatku odroczonego bowiem zgodnie z planami finansowymi na lata przyszłe Spółka osiągnie dochody podatkowe, w oparciu o które będzie w stanie zrealizować te aktywa.

17. Rezerwy

	31.12.2022	31.12.2021
Stan na początek okresu	**9 091 422,92**	**8 038 661,45**
Ujęte w wyniku finansowym:		
– Utworzenie dodatkowych rezerw	-	1 052 761,47
– Rozwiązane niewykorzystanych rezerw	-436 917,32	-
Stan na koniec okresu	**8 654 505,60**	**9 091 422,92**

W skład rezerw wchodzą w większości rezerwy utworzone na sprawy sądowe z kontrahentami lub pracownikami oraz szacunek korekty przychodu w umowach ryczałtowych CFM. Rezerwy dotyczące spraw sądowych są obarczone istotną niepewnością dotyczącą kwoty oraz terminu wypłat. Spółka tworzy rezerwę w przypadku gdy szacuje ryzyko przegranej sprawy na minimum 40%. Poziom rezerwy stanowi minimum 50% wartości przedmiotu sporu.

18. Przychody i koszty operacyjne

Przychody operacyjne	**2022**	**2021**
Odsetki z tytułu leasingu finansowego	778 356 437,21	327 553 139,31
Odsetki z tytułu pożyczek	53 809 224,59	19 562 510,35
Przychody z tytułu odsetek – pozostałe	17 392 520,62	9 485 192,74
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	36 994 253,93	35 055 796,90
Przychody z tytułu sprzedaży przedmiotów leasingu	56 187 860,63	78 586 262,75
	942 740 296,98	**470 242 902,05**

	2022	**2021**
Koszty z tytułu odsetek	-603 168 739,54	-127 414 933,01
Amortyzacja środków oddanych w leasing operacyjny	-27 505 978,04	-30 091 952,35
Koszty z tytułu sprzedaży przedmiotów leasingu	-48 558 599,57	-73 650 779,41
	-679 233 317,15	**-231 157 664,77**

W kosztach z tytułu odsetek znajdują się koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu, które w 2022 roku wyniosły 239 453,08 PLN, a w 2021 roku wyniosły 182 517,92 PLN.
Przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi, w przypadku których nastąpiła utrata wartości znajdują się w poniższej tabeli:

	2022	**2021**
(a) od sektora bankowego	-	-
(b) od klientów	24 043 886,97	18 839 765,07

Niezapłacone odsetki są obrezerwowane.

19. Przychody / (Koszty) z tytułu opłat i prowizji

	2022	**2021**
Przychody z tytułu zarządzania nieruchomościami	4 229 957,10	8 490 257,88
Przychody z tytułu zarządzania flotą	20 424 214,12	19 809 323,75
Przychody z tytułu pośrednictwa w ubezpieczaniu przedmiotów leasingu	11 205 252,51	9 996 728,62
Przychody z tytułu windykacji	15 053 659,26	14 482 049,39
Przychody z tytułu obsługi umów, aneksowania	21 723 672,15	17 138 050,90
Przychody z tytułu prowizji od EIB	302,33	3 282,86
Przychody prowizyjne związane z umowami	18 680 657,29	19 920 711,81
Przychody z tytułu opłat i prowizji	**91 317 714,76**	**89 840 405,21**
Koszty pośrednictwa w ubezpieczaniu przedmiotów leasingu	-1 620 093,44	-222 611,29
Koszty działalności windykacyjnej	-5 840 112,74	-5 719 491,39
Opłaty bankowe	-758 827,81	-726 733,15
Koszty prowizyjne związane z umowami	-26 280 013,45	-32 977 532,86
Koszty prowizyjne dotyczące emisji obligacji	-435 106,99	-453 902,32
Koszty z tytułu opłat i prowizji	**-34 934 154,43**	**-40 100 271,01**
Wynik z tytułu opłat i prowizji	**56 383 560,33**	**49 740 134,20**

20. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

	2022	2021
Wynik z rozliczenia zakończonych umów leasingu	44 415 374,67	33 536 105,61
Umorzone zobowiązania	4 624 360,18	197 841,97
Odzyskane należności	3 511 248,05	3 024 092,40
Inne pozostałe przychody	24 876 852,12	26 036 601,02
Pozostałe przychody operacyjne	**77 427 835,02**	**62 794 641,00**
Inne pozostałe koszty	-16 210 340,36	-17 450 673,86
Pozostałe koszty operacyjne	**-16 210 340,36**	**-17 450 673,86**

21. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności

	2022	2021
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności	**-80 509 446,31**	**-89 781 262,55**
Koszyk 1	-4 408 793,00	-86 125,00
Koszyk 2	22 215 943,46	4 270 022,78
Koszyk 3	-98 316 596,77	-93 965 160,33
POCI	-	-

22. Koszty osobowe

	2022	2021
Koszty wynagrodzeń	-68 994 468,14	-62 382 286,63
Koszty ubezpieczeń społecznych	-7 190 568,94	-6 897 172,56
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-525 497,73	-485 230,60
	-76 710 534,81	**-69 764 689,79**

Liczba etatów w Spółce (bez umów na zastępstwo) na dzień 31.12.2022 wynosiła 310, a na 31.12.2021 wynosiła 304.

W roku 2022 spółka przekazała do ZUSu składki emerytalne w wysokości 3 698 tys. PLN. W roku 2021 ta kwota wyniosła 3 631 tys. PLN.

Poniższa tabela przedstawia zmiany w liczbie opcji na akcje oraz średnie ważone ceny wykonania opcji w odniesieniu do programu motywacyjnego dla kluczowej kadry Spółki

	31.12.2022		31.12.2021	
	Liczba opcji	**Średnia ważona cena wykonania (w zł)**	**Liczba opcji**	**Średnia ważona cena wykonania (w zł)**
Występujące na początek okresu	**3 082**	**-**	**1 736**	**-**
Przyznane w danym okresie	1 114	-	2 453	-
Umorzone w danym okresie		-		-
Wykonane w danym okresie	1 674	4	1 107	4
Wygasłe w danym okresie		-		-
Występujące na koniec okresu	**2 522**	**-**	**3 082**	**-**
Możliwe do wykonania na koniec okresu	**-**	**-**	**-**	**-**

Średnia ważona cena akcji mBanku w roku 2022 wyniosła 292,44 zł (2021 r. – 345,14 zł).

W 2022 roku spółka ujęła w kosztach 409 880 PLN z tytułu opcji na akcje (w 2021 roku 303 000 PLN).

23. Koszty rzeczowe

	2022	2021
Czynsze i eksploatacja lokali	-3 377 715,17	-2 872 073,27
Koszty informatyczne	-11 007 408,48	-8 754 388,74
Stanowiska pracy	-2 333 654,46	-2 585 445,52
Opłaty pocztowe	-2 030 890,41	-2 013 863,43
Pojazdy i podróże służbowe	-2 919 700,80	-1 802 330,47
Reprezentacja	-98 655,10	-77 063,35
Reklama i public relations	-3 525 442,63	-2 726 525,00
Pozostałe koszty administracyjne	-976 548,14	-517 690,96
Usługi konsultacyjno-prawnicze	-3 746 804,82	-5 297 463,47
Koszty obsługi prawnej	-176 786,38	-177 864,82
Pozostałe koszty rzeczowe	-1 105 734,09	-1 130 272,80
	-31 299 340,48	**-27 954 981,83**

Koszty z tytułu czynszu wyniosły w 2022 roku 31 tys. PLN, w 2021 roku – 263 tys. PLN.

24. Podatek dochodowy

	2022	2021
Podatek bieżący	4 080 495,91	-8 058 247,00
Podatek odroczony	-41 016 452,91	-20 270 024,00
	-36 935 957,00	**-28 328 271,00**

Strata podatkowa za 2022 zostanie rozliczona w ramach grupy podatkowej po złożeniu zeznania rocznego.

Podatek dochodowy od zysku przed opodatkowaniem brutto Spółki różni się w następujący sposób od teoretycznej kwoty, którą uzyskano by stosując średnią ważoną stawkę podatku mającą zastosowanie do wyniku finansowego brutto:

	2022	2021
Zysk przed opodatkowaniem	**187 512 061,07**	**138 045 755,92**
Podatek wyliczony według stawki krajowej (19%)	35 627 292,00	26 228 694,00
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-	-
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	1 308 665,00	2 099 577,00
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego	**36 935 957,00**	**28 328 271,00**
Efektywna stawka podatkowa	**19,70%**	**20,52%**

Do kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodów zaliczają się przede wszystkim: odpisy aktualizujące wartość należności, koszty spisanych należności, koszty reprezentacji, przedterminowe rozliczenie umów leasingu, różnice kursowe, umorzone wartości niematerialne i inne.

Kalkulacja podatku CIT za rok 2022 i 2021 została przedstawiona w poniższej tabeli:

	2022	2021
Zysk przed opodatkowaniem	**187 512 061,07**	**138 045 755,92**
Przychody niepodlegające opodatkowaniu trwale	-10 858 217,07	-11 499 366,73
Przychody nie podlegające opodatkowaniu przejściowo	-942 981 833,92	-379 401 934,76
Przychody wyłącznie podatkowe	5 529 949 853,84	5 003 327 142,81
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów trwale	17 745 928,56	14 463 755,10
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów przejściowo	166 849 430,45	196 418 487,24
Koszty wyłącznie podatkowe	-4 969 693 517,21	-4 918 942 012,59
Podstawa opodatkowania w podatku dochodowym	**-21 476 294,28**	**42 411 826,99**
Podatek bieżący	0,00	8 058 247,00

W roku 2022 była korekta zeznania CIT za 2019 rok. W wyniku korekty nastąpiło zwiększenie podstawy opodatkowana o 153 tys PLN. W 2021 nie było korekt podatku CIT dotyczących poprzednich okresów.

Efektywne obciążenie bieżącym podatkiem dochodowym wyniosło 19,70% (2021 – 20,52%).

4 września 2019 została zawarta Umowa Podatkowej Grupy Kapitałowej w rozumieniu art. 1a ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych. W skład Grupy weszły mBank, mBank Hipoteczny, mLeasing i mFinanse. mBank jest spółką dominującą podatkowej grupy kapitałowej w rozumieniu art. 1a ust.2 pkt 1 lit. b.

W roku 2021 nastąpiły zmiany w przepisach podatkowych w zakresie podatku VAT – „Pakiet slim VAT". Najbardziej istotna i korzystna z punktu widzenia Spółki jest możliwość uwzględnienia faktur korygujących w dacie wystawienia faktury na podstawie dokonanego uzgodnienia z kontrahentem.

Wprowadzone zmiany oceniamy jako korzystne dla Spółki od strony podatkowej.

1 stycznia 2022 wszedł w życie pakiet ustaw zwany potocznie „Polskim Ładem". Spółka ocenia, że zmiany wprowadzane tymi ustawami nie będą miały istotnego wpływu na przyszłe sprawozdania finansowe Spółki.

Regulacje dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych oraz obciążeń związanych z ubezpieczeniami społecznymi podlegają częstym zmianom. Te częste zmiany powodują brak odpowiednich punktów odniesienia, niespójne interpretacje oraz nieliczne ustanowione precedensy, które mogłyby mieć zastosowanie. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych, zarówno pomiędzy organami państwowymi jak i organami państwowymi i przedsiębiorstwami.

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności (na przykład kwestie celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar i grzywien, a wszelkie dodatkowe zobowiązania podatkowe, wynikające z kontroli, muszą zostać zapłacone wraz z wysokimi odsetkami. Organy podatkowe mogą przeprowadzać kontrole i weryfikować zapisy operacji gospodarczych ujętych w księgach rachunkowych w ciągu 5 lat od zakończenia roku podatkowego, w którym złożono deklaracje podatkowe, dokonać ustalenia dodatkowego zobowiązania podatkowego i nałożyć związane z tym kary. Te warunki powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest większe niż w krajach o bardziej dojrzałym systemie podatkowym. W opinii Zarządu nie istnieją okoliczności wskazujące na możliwość powstania istotnych zobowiązań podatkowych w tym zakresie.

W konsekwencji, kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku ostatecznej decyzji organu kontroli podatkowej.

25. Dywidenda na udział

W roku 2022 Spółka nie wypłacała dywidendy z tytułu podziału zysku za rok 2021. W roku 2021 Spółka nie wypłacała dywidendy z tytułu podziału zysku za rok 2020. Spółka nie planuje wypłaty dywidendy w roku 2023 z zysku za rok 2022.

26. Rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa

26.1 W rachunku przepływów pieniężnych na kwotę wpływów ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych składają się:

	2022		2021	
	Własnych	**Leasing operacyjny**	**Własnych**	**Leasing operacyjny**
Wartość księgowa netto	622 986,92	47 935 612,65	3 458 450,18	70 192 329,23
Zysk/(strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	83 492,20	7 545 768,86	-296 424,10	5 231 907,44
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	**706 479,12**	**55 481 381,51**	**3 162 026,08**	**75 424 236,67**

26.2 (Zyski)/straty kursowe na kredytach i pożyczkach

	2022	2021
Saldo różnic kursowych na kredytach na początek okresu	167 241 278,06	216 560 791,95
Saldo różnic kursowych na kredytach na koniec okresu	137 506 711,76	167 241 278,06
(Zyski)/straty kursowe na kredytach i pożyczkach	**-29 734 566,30**	**-49 319 513,89**

27. Aktywa i zobowiązania warunkowe

Na 31.12.2022 r. i 31.12.2021 r. Spółka nie posiada istotnych aktywów warunkowych. Zobowiązania warunkowe zostały opisane w nocie 29.

28. Zobowiązania inwestycyjne

Na 31 grudnia 2022 roku Spółka wykazywała wartość 431 303 298,95 PLN przyszłych (niezafakturowanych) zobowiązań wobec dostawców na zakup przedmiotów leasingu wynikających z podpisanych, ale nie aktywnych na dzień bilansowy umów (31 grudnia 2021 r. – 740 412 689,43 PLN).
Zobowiązania odpowiadają wartościowo przyszłemu kapitałowi od leasingobiorców w tej samej wysokości.

29. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Kontrolę nad Spółką sprawuje mBank SA (z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18), która posiada 100% udziałów Spółki. Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest COMMERZBANK Aktiengesellschaft Frankfurt/Main, Niemcy.

a) Transakcje z podmiotami dominującymi

Commerzbank AG Frankfurt/Main, Niemcy
Spółka w 2022 i 2021 roku nie przeprowadzała transakcji z Commerzbankiem.

mBank SA, Warszawa, ul. Prosta 18

	2022	2021
Przychody z rat leasingowych	8 274 827,21	6 736 590,26
Koszty odsetek	587 699 892,51	124 375 111,75
Koszty z tytułu najmu powierzchni biurowej	2 240 238,88	2 056 309,21
Koszty wykorzystania znaku towarowego „m”	1 878 515,39	1 500 000,00
Koszty z tytułu prowizji bankowych	1 027 687,11	984 759,09
Środki na rachunkach bankowych	4 788 849,14	1 411 580,78
Należności w ramach grupy podatkowej	4 962 433,00	8 969 250,00
Należności z tytułu leasingu	4 962 433,00	8 969 250,00
Kredyty bankowe	12 450 707 788,48	12 296 446 660,78
Kredyt w rachunku bieżącym	213 067 833,46	114 469 240,96

Na 31.12.2020 r. Spółka udzieliła poręczenia spółce córce (Leaselink Sp.z o.o.) na jej zobowiązania z tytułu emisji obligacji:

Beneficjent poręczenia	Data udzielenia poręczenia	Waluta poręczenia	Kwota poręczenia w walucie	Kwota poręczenia w PLN	Przedmiot poręczenia	Data wygaśnięcia
Leaselink Sp. z o.o.	20.05.2020	PLN	40 250 000,00	40 250 000,00	Zobowiązania Leaselink z tytułu obligacji wyemitowanych w ramach programu emisji z mBank	dzień wykupu obligacji przez Leaselink + 10 lat

W 2021 i 2022 roku poręczenie nadal obowiązywało.

Na 31.12.2022 r. Spółka posiadała następujące gwarancje i akredytywy dotyczące zabezpieczenia spłaty zobowiązań.

Bank udzielający gwarancji	Data wystawienia	Waluta gwarancji	Kwota gwarancji na 31.12.2022 w walucie umowy	Wartość gwarancji na 31.12.2022 w PLN	Pozycja gwarantowana	Data wygaśnięcia
mBank SA	2017-08-17	PLN	89 797,94	89 797,94	Realizacja umów leasingu	2023-11-15
mBank SA	2018-06-12	PLN	142 210,02	142 210,02	Realizacja umów leasingu	2024-03-12
				232 007,96		

Na 31.12.2021 r. Spółka posiadała następujące gwarancje dotyczące zabezpieczenia spłaty zobowiązań.

Bank udzielający gwarancji	Data wystawienia	Waluta gwarancji	Kwota gwarancji na 31.12.2021 w walucie umowy	Wartość gwarancji na 31.12.2021 w PLN	Pozycja gwarantowana	Data wygaśnięcia
mBank SA	2018-12-17	EUR	380 246,60	1 748 906,21	Czynsz /budynek STRATOS	2022-03-31
mBank SA	2018-12-07	EUR	52 142,77	239 825,46	Czynsz Asekum /budynek STRATOS	2022-03-31
mBank SA	2017-06-15	PLN	746 808,46	746 808,46	Realizacja umów leasingu	2022-03-31
mBank SA	2017-08-17	PLN	89 797,94	89 797,94	Realizacja umów leasingu	2023-11-15
mBank SA	2018-06-12	PLN	142 210,02	142 210,02	Realizacja umów leasingu	2024-03-12
				2 967 548,09		

Na 31.12.2022 r. Spółka posiadała następujące niewykorzystane linie kredytowe oraz niewykorzystane limity na akredytywy i gwarancje bankowe.

Bank udzielający gwarancji dotyczącej finansowania	Data wystawienia	Waluta gwarancji	Niewykorzystana kwota na 31.12.2022 w walucie umowy	Niewykorzystana kwota na 31.12.2022 w PLN	Data wygaśnięcia
mBank SA	05.07.2019	PLN	173 724 625,59	173 724 625,59	06.07.2023
mBank SA	06.07.2020	EUR	42 154 958,73	197 702 540,95	06.07.2023
mBank SA	24.08.2006	PLN	5 000 000,00	5 000 000,00	31.10.2023
				376 427 166,54	

Na 31.12.2021 r. Spółka posiadała następujące niewykorzystane linie kredytowe oraz niewykorzystane limity na akredytywy i gwarancje bankowe.

Bank udzielający gwarancji dotyczącej finansowania	Data wystawienia	Waluta gwarancji	Niewykorzystana kwota na 31.12.2021 w walucie umowy	Niewykorzystana kwota na 31.12.2021 w PLN	Data wygaśnięcia
mBank SA	05.07.2019	PLN	258 530 140,84	258 530 140,84	06.07.2023
mBank SA	06.07.2020	EUR	44 999 482,15	206 970 618,20	06.07.2023
mBank SA	24.08.2006	PLN	13 011 268,33	13 011 268,33	31.10.2022
				478 512 027,37	

b) Transakcje z podmiotami zależnymi

Asekum Sp. z o.o., Warszawa, ul. Prosta 18

	2022	2021
Przychody z wzajemnych transakcji	22 085 025,66	22 447 862,74
Koszty wzajemnych transakcji w roku obrotowym	46 600,00	24 820,00
Należności wzajemne na dzień bilansowy	2 565 338,57	3 486 248,07
Zobowiązania wzajemne na dzień bilansowy	738,00	9 963,00

W 2022 roku Asekum wypłaciło mLeasing dywidendę w wysokości 9 344 203,92 PLN (w 2021: 9 432 896,77 PLN).
Na przychody z wzajemnych transakcji składają się kwoty jakie mLeasing otrzymuje w wyniku podziału przychodu, jaki Asekum otrzymuje z zakładów ubezpieczeń za ubezpieczanie przedmiotów leasingu z umów mLeasingu. Koszty wzajemnych transakcji dotyczą opłat za pomoc w likwidacji szkód. Należności i zobowiązania dotyczą tych samych tytułów co przychody i koszty.

Leaselink Sp. z o.o., Warszawa, ul. Grochowska 306/308

	2022	2021
Przychody z wzajemnych transakcji	9 501 964,17	2 011 603,29
Koszty wzajemnych transakcji w roku obrotowym	-	-
Należności wzajemne na dzień bilansowy	161 421 555,22	124 948 534,61
Zobowiązania wzajemne na dzień bilansowy	-	-

Na przychody z wzajemnych transakcji składają się odsetki od umowy pożyczki jaką Leaselink otrzymał od mLeasing. Należności to saldo udzielonej pożyczki na dzień bilansowy.

Spółka świadczy usługi księgowo-administracyjne dla niżej wymienionych spółek celowych (patrz Nota 8). Przychody z transakcji z tymi podmiotami wynikają zasadniczo tylko z tego tytułu, spółka nie ponosi kosztów w transakcjach z tymi podmiotami.

Przychody

	2022	2021
RAVENNA KRAKÓW Sp. z o.o.	13 500,00	13 500,00
IMMOFIDUCIA Sp. z o.o.w likwidacji	1 800,00	2 450,04

W roku 2022 mLeasing sprzedał do Ravenny Kraków przedmioty z zakończonych umów leasingowych o wartości netto 50 155 542,78 PLN (2021: 56 218 396,63 PLN). Spółka Ravenna Kraków odsprzedała te przedmioty do mLeasing na łączną kwotę netto 49 972 773,29 PLN (2021: 56 374 646,63 PLN).

Transakcje z podmiotami powiązanymi przeprowadzane są na warunkach nieodbiegających istotnie od warunków rynkowych.

c) Transakcje z pozostałymi podmiotami z Grupy

Na 31.12.2022 Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty był w posiadaniu obligacji mLeasing na kwotę 35 632 494,70 PLN (31.12.2021: 35 056 384,09 PLN).

d) Wynagrodzenie kluczowych członków kadry kierowniczej

Płace i świadczenia na rzecz Zarządu i Rady Nadzorczej:

	2022	2021
Płace i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze Zarządu	2 228 665,00	1 894 333,00
Bonus odroczony	409 880,00	302 999,99
	2 638 545,00	**2 197 332,99**

Łączne kwoty wynagrodzeń Członków Zarządu Spółki obejmują: wynagrodzenia zasadnicze, nagrody, odprawy z tytułu rozwiązania umowy o zarządzanie.

Do dnia 31.12.2022 roku, od momentu obowiązywania programu, w kapitałach ujęto kwotę 4 386 366,98 PLN z tytułu programu opcji pracowniczych dla kluczowych członków kadry kierowniczej. Istotna część tej kwoty (3 976 486,98 PLN) została rozliczona do dnia bilansowego 31.12.2022.

W przypadku wypowiedzenia umowy o pracę, Członkom Zarządu przysługują odprawy w wysokości nie wyższej niż 12 miesięcznych wynagrodzeń.

Rada Nadzorcza nie pobiera wynagrodzenia za swoje działania.

30. Wynagrodzenie firmy audytorskiej uprawnionej do badania sprawozdania finansowego Transakcje z podmiotami powiązanymi

W latach 2022 i 2021 wynagrodzenie biegłego rewidenta kształtowało się w następujący sposób:

	2022	2021
Wynagrodzenie firmy audytorskiej	**395 200,00**	**398 400,00**
za badanie sprawozdania finansowego	271 000,00	332 200,00
dozwolone usługi atestacyjne dotyczące pakietów konsolidacyjnych	124 200,00	66 200,00

W 2022 roku podmiotem przeprowadzającym badanie sprawozdania finansowego była Spółka KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa.
W 2021 roku podmiotem przeprowadzającym badanie sprawozdania finansowego była Spółka Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa.

31. Zdarzenia po dniu bilansowym

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

28 lutego 2023 Spółka na sfinansowanie działalności leasingowej otrzymała od mBanku dodatkowy limit kredytowy w wysokości 575 mln PLN. mBank przyznał spółce limit generalny na finansowanie w wys. 15,4 mld zł (+15% na różnice kursowe) co stanowi dodatkowe zabezpieczenie płynności Spółki. Wysokość tego limitu obowiązuje do końca marca 2024 roku.

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)

Podpis osoby sporządzającej Sprawozdanie Finansowe

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko	Podpis
23.03.2023	Piotr Gadomski	Dyrektor Finansowy	(podpisano elektronicznie)

Signed by / Podpisano przez:
Piotr Gadomski
Date / Data: 2023-03-23 01:28

Signed by / Podpisano przez:
Piotr Baranek
Date / Data: 2023-03-23 08:20

Signed by / Podpisano przez:
Cezary Raczyński
Date / Data: 2023-03-23 06:17

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