
mLeasing Sp. z o. o.

Sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31 grudnia 2021 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	52
	Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4	15	Kredyty i pożyczki oraz pozostałe zobowiązania finansowe	54
	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	5	16	Odroczony podatek dochodowy	57
	Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6	17	Rezerwy	58
			18	Przychody i koszty operacyjne	58
	Noty do sprawozdania finansowego		19	Przychody/(Koszty) z tytułu opłat i prowizji	59
1	Informacje ogólne	7			
2	Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości	7	20	Pozostałe przychody i koszty operacyjne	59
3	Zarządzanie ryzykiem finansowym	19	21	Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności	59
4	Ważne oszacowania i założenia i profesjonalny osąd	43	22	Koszty osobowe	60
5	Zmiana zasad rachunkowości, zmiany prezentacji i korekty błędów	44	23	Koszty rzeczowe	60
6	Rzeczowe aktywa trwałe	45	24	Podatek dochodowy	60
7	Wartości niematerialne	47	25	Dywidenda na udział	62
8	Udziały w jednostkach zależnych i innych spółkach	48	26	Rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa	62
9	Należności z tytułu leasingu, handlowe oraz pozostałe należności	49	27	Aktywa i zobowiązania warunkowe	62
10	Zapasy	51	28	Zobowiązania inwestycyjne	62
11	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	51	29	Transakcje z podmiotami powiązanymi	62
12	Kapitał podstawowy	52	30	Wynagrodzenie firmy audytorskiej uprawnionej do badania	66
13	Zyski zatrzymane i inne pozycje kapitału własnego	52	31	Zdarzenia po dniu bilansowym	66

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. 2021 poz. 217) 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 11 marca 2022 roku

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

		Na dzień 31 grudnia	
	Nota	2021	2020
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	6	276 341 691,94	234 461 869,86
Wartości niematerialne	7	26 780 542,63	25 578 185,55
Inwestycje w jednostki zależne	8	63 937 668,52	63 944 668,52
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16	486 797 506,07	507 147 251,03
Należności z tytułu leasingu	9	7 823 125 422,98	7 509 867 045,94
Należności handlowe oraz pozostałe należności	9	411 113 107,88	498 724 889,16
		9 088 095 940,02	8 839 723 910,07
Aktywa obrotowe			
Zapasy	10	313 313 720,09	260 023 028,36
Należności z tytułu leasingu	9	3 977 737 756,52	3 529 823 758,67
Należności handlowe oraz pozostałe należności	9	534 299 832,52	410 606 743,09
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11	2 358 727,04	5 448 585,02
		4 827 710 036,17	4 205 902 115,14
Razem aktywa		13 915 805 976,19	13 045 626 025,21
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał własny przypadający na udziałowców Spółki			
Kapitał podstawowy	12	34 692 500,00	34 692 500,00
Zyski zatrzymane	13	558 722 982,92	448 702 498,01
Inne pozycje kapitału własnego	13	71 670,00	(268 213,00)
Razem kapitał własny		593 487 152,92	483 126 785,01
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania długoterminowe			
Kredyty i pożyczki	15	8 101 976 655,61	8 125 545 324,73
Rezerwa z tytułu odpraw emerytalnych	14	631 110,00	1 014 643,00
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	14	60 404 372,46	22 203 865,72
		8 163 012 138,07	8 148 763 833,45
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	14	506 753 877,41	447 287 645,92
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	14	-	-
Kredyty i pożyczki	15	4 308 939 246,13	3 623 568 812,70
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15	334 522 138,74	334 840 286,68
Rezerwy	17	9 091 422,92	8 038 661,45
		5 159 306 685,20	4 413 735 406,75
Razem zobowiązania		13 322 318 823,27	12 562 499 240,20
Razem kapitały własne i zobowiązania		13 915 805 976,19	13 045 626 025,21

Noty przedstawione na stronach 7-66 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	Rok obrotowy	
		2021	2020
Przychody operacyjne	18	470 242 902,05	493 150 278,00
w tym przychody odsetkowe od aktywów wycenianych efektywną stopą procentową		356 600 842,40	357 415 707,34
Koszty operacyjne	18	(231 157 664,77)	(285 509 635,46)
w tym koszty odsetkowe od zobowiązań wyceniane efektywną stopą procentową		(127 414 933,01)	(154 841 271,55)
Wynik na sprzedaży		239 085 237,28	207 640 642,54
Wynik z pozycji wymiany		4 298 126,62	4 371 774,69
Przychody z tytułu opłat i prowizji	19	100 525 358,59	83 430 988,86
Koszty z tytułu opłat i prowizji	19	(50 785 224,39)	(41 685 559,97)
Wynik z tytułu opłat i prowizji		49 740 134,20	41 745 428,89
Pozostałe przychody operacyjne	20	62 794 641,00	31 099 430,80
Pozostałe koszty operacyjne	20	(17 450 673,86)	(5 495 232,10)
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej		45 343 967,14	25 604 198,70
Przychody z tytułu dywidend	29	9 432 896,77	7 918 248,08
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności	21	(89 781 262,55)	(164 520 436,46)
Koszty osobowe	22	(69 764 689,79)	(75 328 227,45)
Koszty rzeczowe	23	(27 954 981,83)	(22 986 239,73)
Amortyzacja	6/7	(22 353 671,92)	(20 925 020,82)
Koszty własne		(120 073 343,54)	(119 239 488,00)
Zysk przed opodatkowaniem		138 045 755,92	3 520 368,44
Podatek dochodowy	24	(28 328 271,00)	(1 372 073,00)
Zysk netto roku obrotowego		109 717 484,92	2 148 295,44
z tego:			
Zysk netto przypadający na udziałowców Spółki		109 717 484,92	2 148 295,44
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		419 604,00	(23 601,00)
Podatek dochodowy		(79 721,00)	4 480,00
Kwota netto		339 883,00	(19 121,00)
Dochody całkowite netto, razem		110 057 367,92	2 129 174,44
z tego:			
Dochody całkowite netto przypadające na udziałowców Spółki		110 057 367,92	2 129 174,44

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Nota	Przypadające na udziałowców Spółki			Razem kapitał własny
		Kapitał Podstawowy	Zyski zatrzymane	Inne pozycje kapitału własnego	
Kapitał na 1 stycznia 2020		34 692 500,00	446 035 294,58	(249 092,00)	480 478 702,58
Zysk netto roku obrotowego		-	2 148 295,44	-	2 148 295,44
Pozostałe dochody całkowite		-	-	(19 121,00)	(19 121,00)
Razem dochody całkowite		-	2 148 295,44	(19 121,00)	2 129 174,44
Program opcji pracowniczych	2.12	-	518 907,99	-	518 907,99
Stan na 31 grudnia 2020		34 692 500,00	448 702 498,01	(268 213,00)	483 126 785,01
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

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	2021	2020
A. Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		138 045 755,92	3 520 368,44
Korekty:		133 022 019,69	419 582 760,79
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	6	44 056 840,03	48 062 522,92
Amortyzacja wartości niematerialnych	7	8 388 784,24	7 614 368,91
(Zysk)/strata na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	26.1	296 424,10	(400 120,49)
Koszty odsetek	18	127 414 933,01	154 841 271,55
Przychody odsetkowe	18	(356 600 842,40)	(357 415 707,34)
Odsetki otrzymane		358 785 394,60	354 360 035,00
(Zyski)/straty kursowe na kredytach i pożyczkach	26.2	(49 319 513,89)	212 520 390,24
Zmiany stanu kapitału obrotowego:		(799 110 874,76)	(460 238 002,32)
Zapasy		(53 290 691,73)	(41 567 791,81)
Należności z tytułu leasingu		(761 172 374,89)	(315 493 809,07)
Należności handlowe oraz pozostałe należności		(36 081 308,14)	(102 034 314,48)
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania		51 433 500,00	(1 142 086,96)
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych (leasing operacyjny)	6	(103 467 703,03)	(87 431 415,88)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych (leasing operacyjny)	26.1	75 424 236,67	92 144 168,45
Zapłacony podatek dochodowy		(1 353 459,80)	(3 323 948,30)
Pozostałe przepływy z działalności operacyjnej		20 970 742,32	27 444 824,50
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(536 469 282,99)	(8 301 244,32)
B. Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych własnych	6	(6 964 438,95)	(10 557 454,59)
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych własnych	26.1	3 162 026,08	1 554 936,86
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	7	(11 907 314,53)	(13 019 257,10)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	8	(2 071 304,85)	(1 531 050,54)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(17 781 032,25)	(23 552 825,37)
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek		4 594 998 179,54	4 043 133 381,56
Splata kredytów i pożyczek		(3 889 515 208,75)	(3 493 212 956,09)
Zapłacone raty leasingowe (część kapitałowa)		(23 080 863,14)	(5 971 961,26)
Zapłacone raty leasingowe (część odsetkowa)		(182 517,92)	(31 056,64)
Zapłacone odsetki		(130 740 984,53)	(158 880 494,94)
Emisja dłużnych papierów wartościowych		(318 147,94)	(362 362 228,63)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		551 160 457,26	22 674 684,00
Zwiększenie / (Zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(3 089 857,98)	(9 179 385,69)
Stan środków pieniężnych, i ich ekwiwalentów na początek roku		5 448 585,02	14 627 970,71
Stan środków pieniężnych, i ich ekwiwalentów na koniec roku	11	2 358 727,04	5 448 585,02
w tym o ograniczonej dostępności		-	2 071 304,85

Noty przedstawione na stronach 7-66 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 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 (obróć 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 3.1.1, 15 oraz 31.

Sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 r. oraz porównywalne dane finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 r.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zatwierdzone zostało przez Zarząd spółki w dniu 11 marca 2022.

W 2020 i 2021 roku Zarząd mLeasing Sp. z o.o. pracował w składzie, który przedstawia się następująco:

1. Cezary Raczyński	Prezes Zarządu	cały rok 2020	cały rok 2021
2. Piotr Baranek	Wiceprezes Zarządu	cały rok 2020	cały rok 2021
3. Piotr Puchalski	Wiceprezes Zarządu	cały rok 2020	cały rok 2021

Od dnia 1 stycznia 2020 Pan Piotr Puchalski pełni funkcję wiceprezesa Zarządu.

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

1. Adam Pers	Przewodniczący Rady Nadzorczej	cały rok 2020	cały rok 2021
2. Jacek Iljin	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	cały rok 2020	cały rok 2021
3. Andreas Boeger	Członek Rady Nadzorczej	cały rok 2020	cały rok 2021
4. Artur Lewandowski	Członek Rady Nadzorczej	-----	od 05.10.2021
5. Marek Lusztyn	Członek Rady Nadzorczej	od 05.11.2020	cały rok 2021
6. Karol Prażmo	Członek Rady Nadzorczej	cały rok 2020	cały rok 2021
7. Lidia Jabłonowska-Luba	Członek Rady Nadzorczej	do 22.10.2020	-----

W roku 2020 i 2021 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 2021 rok zostało opublikowane w dniu 3 marca 2022 roku. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku SA za 2020 rok zostało opublikowane w dniu 24 lutego 2021 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 notcie 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 2021 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
Zmiany do MSSF 4, Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9	Zmiany do MSSF 4 przedłużają tymczasowe zwolnienie, które pozwala ubezpieczycielowi na odroczenie stosowania MSSF 9 aż do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie. Wydłużenie terminu zapewnia zgodność między datą wygaśnięcia tymczasowego wyłączenia a datą wejścia w życie MSSF 17, który zastępuje MSSF 4.	1 stycznia 2021 r.	Zastosowanie zmian do standardu nie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe mLeasing.
Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2	Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2 dotyczą sposobu ujęcia modyfikacji aktywów finansowych, zobowiązań finansowych i zobowiązań z tytułu leasingu, wymogów dotyczących rachunkowości zabezpieczeń oraz dodatkowych ujawnień informacji zgodnie z MSSF 7, wynikających z wdrożenia ogólnorynkowej reformy wskaźników referencyjnych stóp procentowych. Wprowadzone zmiany wymagają aby w przypadku modyfikacji podstawy naliczania przepływów pieniężnych która jest ekwiwalentna poprzedniej podstawie i jest efektem wdrożenia reformy, modyfikacja została ujęta tak jakby wynikała ze zmiany zmiennej stopy procentowej. W przypadku rachunkowości zabezpieczeń, zmiany pozwalają na kontynuowanie istniejących relacji, które zostały zmodyfikowane w wyniku reformy IBOR, po odpowiednim zmodyfikowaniu dokumentacji relacji zabezpieczającej. Jednostki są także zobowiązane do ujawnienia użytkownikom informacji pozwalających na zrozumienie charakteru i zakresu ryzyk wynikających z reformy IBOR, na które jednostka jest narażona, oraz sposobu w jaki jednostka zarządza tym ryzykiem, a także postępów jednostki we wdrażaniu reformy IBOR. MSSF 4 został również zmieniony w celu nałożenia na ubezpieczycieli, którzy stosują tymczasowe zwolnienie z MSSF 9, wymogu stosowania zmian w rachunkowości w zakresie modyfikacji wymaganych bezpośrednio przez reformę IBOR.	1 stycznia 2021 r.	W 2021 roku mLeasing w ramach Grupy mBanku prowadził intensywne prace mające na celu wdrożenie reformy referencyjnych wskaźników stóp procentowych. W efekcie tych prac, instrumenty finansowe oparte na stawkach referencyjnych objętych reformą zostały zmodyfikowane poprzez zastąpienie referencyjnych wskaźników stóp procentowych, alternatywnymi wskaźnikami referencyjnych stóp procentowych. Wprowadzone zmiany nie miały istotnego wpływu na wartość bilansową modyfikowanych instrumentów ani na strumień przychodów odsetkowych wynikających z tych instrumentów.

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
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 r.	Zastosowanie zmian do standardów nie będzie 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 r.	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie 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 r.	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie 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 r.	Zastosowanie zmian do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiana do MSSF 16, Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 30 czerwca 2021	W zmianie do MSSF 16 Udogodnienia czynszowe związane z COVID-19 po 30 czerwca 2021 roku (zmiana z 2021 roku) Rada rozszerzyła o jeden rok możliwość skorzystania z praktycznego wyjątku, który pozwala leasingobiorcom na nieocenianie czy udogodnienia czynszowe, których wystąpienie jest bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19 i które spełniają określone warunki stanowią modyfikację leasingu.	1 kwietnia 2021 r.	Zastosowanie zmiany 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 r.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	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 czerwca 2023 r.	Zastosowanie zmian do standardu 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 12 Podatek dochodowy – podatek odroczonej dotychczasowej ujemnej różnicy	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 r.	Zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
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 zobowiązań jako długoterminowe.	1 stycznia 2023 r.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych	Zmianie 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 r.	Zastosowanie zmiany 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 r.	Zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe oraz MSSF 9	Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowym prezentowanymi w danych porównawczych sprawdzania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy	1 stycznia 2023 r.	Zastosowanie zmiany do standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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:

	31.12.2021	31.12.2020
EUR/PLN	4,5994	4,6148
CHF/PLN	4,4484	4,2641
USD/PLN	4,0600	3,7584

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
- Budynki 22 – 40 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 31.12.2021 i 31.12.2020 spółka w portfelu posiadała z ww. kategorii jedynie aktywa finansowe wyceniane zamortyzowanym kosztem.

Klasyfikacja aktywów finansowych 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 2021 i 2020 nie dokonywała przekwalifikowania aktywów finansowych.

2.5.1 Udziały i akcje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach

Udziały i akcje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach 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 trwale zakupione do umów leasingu ujmowane są początkowo w cenie nabycia, zaś środki trwale przejęte z wypowiedzianych umów leasingu w wartości godziwej 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

Objęte 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.

W okresie obowiązywania programu członkom zarządu zostały przyznane prawa do nabycia obligacji w ramach VI transzy, które mogły być realizowane odpowiednio po upływie 12, 24 i 36 miesięcy od dnia przyznania tego prawa. Wszystkie obligacje przyznane w ramach tej transzy zostały już nabyte przez osoby uprawnione. Począwszy od VII Transzy przyznane członkom zarządu prawo do nabycia obligacji zostało podzielone na cztery części, które mogą być realizowane odpowiednio: I część - obligacje nieodroczone, stanowiąca 50% z 60% kwoty premii uznaniowej przyznanej za dany rok obrotowy w roku ustalenia tego prawa, a następnie kolejne trzy równe części- obligacje odroczone, stanowiące 50% z 40% kwoty premii uznaniowej przyznanej za dany rok obrotowy po upływie 12, 24 i 36 miesięcy od dnia przyznania tego prawa, Obligacje będą mogły być nabywane przez osoby uprawnione w czasie trwania programu, jednakże nie później niż do dnia 31 grudnia 2022 roku. Rada Nadzorcza może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu liczby obligacji w przypadku wystąpienia sytuacji, o których mowa w

art.142, w szczególności ust. 2 ustawy Prawo Bankowe, straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia, niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności, spełnienia przesłanek określonych w umowach z uczestnikami programu, będących podstawą świadczenia pracy lub innych usług na rzecz Banku oraz podmiotów zależnych. W ramach tego programu (począwszy od VII transzy) została przyznana premia za lata 2014-2017. Ostatnie rozliczenia zostały zrealizowane w 2021 roku, program zakończył się.

W 2018 roku został wprowadzony nowy program motywacyjny, który zastąpił istniejące programy, przy czym prawa z obligacji nabytych w ramach istniejących programów były realizowane na zasadach określonych w tych programach.

Na warunkach określonych w Regulaminie i Polityce Wynagradzania 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 odroczonej i nieodroczonej dzieli się po połowie na część gotówkową (50%) i część wypłacaną w postaci warrantów subskrypcyjnych (50%). Część nieodroczonej gotówkowej 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 odroczonej, zarówno gotówkowa jak i część wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, podlega wypłacie w 3 równych rocznych transzach

Część odroczonej 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 odroczonej), 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 odroczonej) 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. Realizacja pierwszej transzy przypada na 2022 rok.

Począwszy od bonusu, który będzie przyznawany za 2021 rok zostaje wydłużony okres odraczania części gotówkowej jak i części wypłacanej w postaci warrantów subskrypcyjnych z trzech do czterech lat.

Świadczenia 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 opcji na akcje oraz średnie ważone ceny wykonania opcji w odniesieniu do programu motywacyjnego dla kluczowej kadry 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 Odroczonego 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 znośzących 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 będą wymagać znacznie większego osądu przy ocenie skutków podatkowych poszczególnych transakcji.

Klauzulę GAAR należy stosować w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie oraz do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR ale, dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. Wdrożenie powyższych przepisów umożliwi polskim organom kontroli podatkowej kwestionowanie realizowanych przez podatników prawnych ustaleń i porozumień, takich jak restrukturyzacja i reorganizacja grupy.

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 ujmują 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 2,5% rocznie. Stopa dyskonta finansowego do obliczenia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych została ustalona na poziomie 2,0%. 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.

(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:

- cięży na niej obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych,
- prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne oraz
- 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 ujmują 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 ujmują 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 resztowej 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 ujmują 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 zleceńodawcy, biorąc pod 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 oczekiwaniami 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. Dobra zostają 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 wspólnie 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 wliczone są w ratę zarządzania całość opłat rozpoznawanych jest jako przychód.

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 postanowieniami umowy. Są to w szczególności opłaty rejestracyjne, podatki, opłaty za zarządzanie nieruchomościami, ubezpieczenie nie wliczone w umowę, 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, przychody z pośrednictwa w ubezpieczeniach, przychody prowizyjne związane z umowami, 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 (obróty wierzytelnościami).

- 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 powinien być zgodny ze zwykłymi zasadami amortyzacji przyjętymi przez Spółkę w odniesieniu do podobnych aktywów, a odpisy amortyzacyjne powinny być 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 resztowej 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 resztowej uwzględnia okres leasingu, szacowany przebieg, szacowany stan pojazdu po okresie leasingu. Przy wartości resztowej uwzględniane są również takie czynniki jak kolor oraz rok produkcji (jeśli pojazd został wyprodukowany w latach wcześniejszych niż rok przekazania w leasing). Kalkulacja wartości resztowej 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, aby skorzystał z opcji przedłużenia leasingu lub nie skorzystał z opcji wypowiedzenia leasingu. Spółka ponownie ocenia, czy można z wystarczającą pewnością założyć, że skorzysta z opcji przedłużenia leasingu lub że nie skorzysta z opcji wypowiedzenia leasingu w przypadku wystąpienia znaczącego zdarzenia albo znaczącej zmiany w okolicznościach, które Spółka jako leasingobiorca kontroluje, oraz które wpływają na to, że można z wystarczającą pewnością założyć, że Spółka skorzysta z opcji, która nie została wcześniej uwzględniona w ustaleniach dotyczących okresu leasingu, lub że nie skorzysta z opcji, która została wcześniej uwzględniona w tych ustaleniach. 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 jakiegokolwiek 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 LIBOR) 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 stopy procentowej leasingu, jeżeli tę stopę można z łatwością ustalić. W przeciwnym razie Spółka stosuje krańcową stopę procentową 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 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 2020 są porównywalne z danymi prezentowanymi za rok 2021 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 zatwierdzone są przez mBank SA. Za zarządzanie ryzykiem kredytowym w Spółce odpowiada Departament Zarządzania Ryzykiem.

W grupie mBanku stosowane są zasady oceny ryzyka transakcji leasingowych zgodnie 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 rekalkulację przedmiotowych modeli między innymi w przypadku identyfikacji pewnych niedopasowań. Raporty z przeprowadzonych monitoringu/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 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, zarówno do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych, jak i 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).

Zmiany w polityce kredytowej ze względu na COVID

Segment detaliczny

W marcu 2020 w związku z zagrożeniem związanym z COVID-19 mLeasing wprowadził listę branż szczególnie narażonych na ryzyko związane z COVID-19. Dla części z tych branż został wprowadzony zakaz finansowania, a dla pozostałych indywidualne zasady finansowania. Dla wszystkich transakcji zostało zaostrzone kryterium minimalnego poziomu EL ratingu. Lista branż została zaktualizowana w lipcu 2020 w związku ze zniesieniem części ograniczeń w funkcjonowaniu gospodarki.

W czerwcu 2020 mLeasing wprowadził zasady postępowania przy finansowaniu nowych transakcji dla klientów, którzy skorzystali z obniżenia rat leasingowych w mLeasingu w ramach restrukturyzacji związanych z COVID-19.

W lutym 2021 r. Spółka zmieniła zasady finansowania nowych transakcji dla klientów segmentu ryzyka DETAL, którzy skorzystali do 30.09.2020r. z obniżenia rat leasingowych w ramach restrukturyzacji związanych z COVID-19. Nowe zasady dotyczyły Klientów, którzy zakończyli spłatę obniżonych rat i zapłacili co najmniej 3 raty w normalnej wysokości. Wprowadzony został również zakaz finansowania nowych transakcji dla klientów segmentu ryzyka DETAL, którzy skorzystali po 30.09.2020r. z ponownego obniżenia rat leasingowych w ramach restrukturyzacji związanych z COVID-19.

27.09.2021 w związku ze zniesieniem ograniczeń w funkcjonowaniu gospodarki Spółka zaktualizowała listę branż narażonych na ryzyko związane z COVID-19. Wprowadzono nową listę branż, które podlegają zakazowi lub ograniczeniu finansowania oraz nowe zasady finansowania i oceny branż, które są zagrożone skutkami Covid19.

Segment korporacyjny

W marcu 2020 w związku z zagrożeniem związanym z COVID-19 mLeasing wprowadził dodatkowy monitoring klientów z ekspozycją pow. 5 mln PLN, niezależnie od branży w jakiej działają. Wprowadzona została również lista branż szczególnie narażonych na ryzyko związane z COVID-19. Dla części z tych branż został wprowadzony zakaz finansowania, a dla pozostałych indywidualne zasady finansowania wraz ze zmianą polityki akceptacyjnej. Dla wszystkich transakcji zostało zaostrzone kryterium minimalnego poziomu EL ratingu. Lista branż została zaktualizowana w sierpniu 2020 w związku ze zniesieniem części ograniczeń w funkcjonowaniu gospodarki.

W czerwcu 2020 mLeasing wprowadził zasady postępowania przy finansowaniu nowych transakcji dla klientów, którzy skorzystali z obniżenia rat leasingowych w mLeasingu w ramach restrukturyzacji związanych z COVID-19.

W 2021 Spółka nie wprowadzała zmian w polityce kredytowej w związku z COVID-19.

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. POCl (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 zmienia 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, lub
5. saldo zobowiązań kredytowych i niekredytowych Klienta wynosi zero, na skutek całkowitej ich spłaty przez Klienta, odzyskania wierzytelności Spółki na skutek podjętych działań windykacyjnych lub spisania wierzytelności.

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.

Kryterium ilościowe Logiki Transferu wykorzystuje miarę istotnego pogorszenia jakości kredytowej bazującej na względnej zmianie długookresowej wartości PD określonej dla ekspozycji na datę raportową w stosunku do miary długookresowego PD określonej na datę początkowego ujęcia.

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%;
- 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%;
- 3) **Wymuszona restrukturyzacja** – dokonanie przez Spółkę restrukturyzacji awaryjnej (próg materialności, od którego Spółka uznaje zmniejszone zobowiązanie finansowe za cechujące się niewykonaniem zobowiązania wynosi 1%);
- 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 31.12.2021 oznaczana ekspercko w segmencie Korporacyjnym);
- 11) **Przesłanki Miękkie** – inne subiektywne przesłanki świadczące o niewykonaniu zobowiązania przez klienta

Wyznaczanie odpisów aktualizujących oraz rezerw

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, dla każdej ekspozycji, niezależnie od tego z jakiego portfela pochodzi i do jakiej podgrupy ekspozycji jest zaklasyfikowana, jest szacowana zgodnie z datą zapadalności ekspozycji.

- 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_i są stosowane jako czynniki skalujące dla indywidualnych wartości ECL (zarówno 12-miesięcznych, jak i długoterminnych) 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:

$$ECL_{i,1} = mPD_{i,1} * LGD_{i,1} * EaD_{i,1} * F_{i,1} * NLF * D_{i,1}$$

Gdzie:

- i – indeks ekspozycji
- mPD_{i,1} - 12-miesięczne prawdopodobieństwo zdarzenia default,
- LGD_{i,1} – procentowa wartość oczekiwanej straty w przypadku zajścia zdarzenia default,
- 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.

F_{i,1} - współczynnik skalujący mPD_{i,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 dożywnym w przypadku ekspozycji zaklasyfikowanych do Koszyka 2 jest wyznaczana zgodnie z formułą:

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

Gdzie:

- t – indeks roku
- T – horyzont kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej,
- $mPD_{i,t}$ – marginalne prawdopodobieństwo zdarzenia default w roku t,
- $LGD_{i,t}$ – procentowa wartość oczekiwanej straty w przypadku zajścia zdarzenia default w roku t,
- $EaD_{i,t}$ – oczekiwana wartość ekspozycji w przypadku zajścia zdarzenia default w roku t,
- $F_{i,1}$ – współczynnik skalujący $mPD_{i,1}$ 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
- $D_{i,t}$ – 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 2021 i 2020 w koszyku 3 nie wystąpiły zmiany technik szacowania odpisów aktualizujących oraz rezerw lub zmiany istotnych założeń.

W 2020 nastąpiła jedynie zmiana sposobu klasyfikowania ekspozycji do koszyka 3. Zaklasyfikowano tu ekspozycje dotyczące hoteli biznesowych objęte moratoriami, w których brak spłat przekroczył 9 miesięcy.

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 rekalkulacją modeli długookresowego PD oraz modelu ilościowego alokacji do Koszyków, uwzględniając 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.

Poniżej zestawienie współczynników z-factor dla lat prognozy i segmentu ryzyka.

t	z_factor	
	DETAL	KORPO
1	1,065102	1,088114
2	0,921291	0,980656
3	0,924719	0,982861
4	0,928186	0,985085
5	0,931692	0,987328
6	0,935239	0,98959
7	0,938827	0,991871
8	0,938827	0,991871
9	0,938827	0,991871
10	0,938827	0,991871
11	0,938827	0,991871
12	0,938827	0,991871
13	0,938827	0,991871
14	0,938827	0,991871
15	0,938827	0,991871
16	0,938827	0,991871
17	0,938827	0,991871
18	0,938827	0,991871
19	0,938827	0,991871
20	0,938827	0,991871

Poniżej analiza wrażliwości ECL wg stanu na 31.12.2021 w 3 scenariuszach makroekonomicznych (bazowy, pesymistyczny, optymistyczny). Dla portfela non-default, nie SPL, przy NLF równym 1 i poniższych założeniach dotyczących dynamik default rate:

Scenariusz	Detal		Korpo	
	t1	t2	t1	t2
bazowy	1,014	1,061	0,965	1,045
pesymistyczny	1,101	1,085	1,395	1,457
optymistyczny	1,014	1,012	0,861	0,801

Odchylenia ECL ze scenariuszy z oszacowania średniego (TL avg) od oszacowania referencyjnego wynoszą:

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.

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 ilościowych oraz 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

Spółka podjęła decyzję, że w oparciu o zapisy MSSF 9.7.2.21 będzie kontynuowała stosowanie wymogów rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 zamiast wymogów wskazanych w MSSF 9.

W związku z powyższym, w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, wejście w życie MSSF 9 nie miało wpływu na sytuację finansową Spółki.

W latach 2021 i 2020 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

31.12.2021 (tys. PLN)	Należności od banków i klientów	Rezerwa utworzona	Rezerwa 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 dużym klientom	1 251 567	(32 574)	(240 476)	207 902
udzielone średnim i małym klientom	11 674 669	(373 178)	(820 950)	447 772
Razem ekspozycje związane z aktywami bilansowymi	12 926 601	(405 752)	(1 061 426)	655 674

31.12.2020 (tys. PLN)	Należności od banków i klientów	Rezerwa utworzona	Rezerwa bez uwzględnienia przepływów z zabezpieczeń	Finansowy efekt zabezpieczeń
Należności od banków (leasing finansowy)	734	-	-	-
Należności od klientów w tym:	12 198 149	(438 551)	(1 119 867)	681 316
udzielone dużym klientom	1 546 529	(37 151)	(236 541)	199 390
udzielone średnim i małym klientom	10 651 620	(401 400)	(883 326)	481 926
Razem ekspozycje związane z aktywami bilansowymi	12 204 332	(438 551)	(1 119 867)	681 316

Spółka na koniec roku 2021 i 2020 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 2021	udzielone dużym klientom	udzielone średnim i małym klientom	Razem klienci	Banki
1.2	-	17 289 598,54	17 289 598,54	
1.4	4 452 349,60	37 495 501,32	41 947 850,92	365 367,88
1.6	2 523 475,84	52 820 525,15	55 344 000,99	
1.8	-	48 075 712,15	48 075 712,15	
2.0	16 128 961,90	83 806 866,75	99 935 828,65	
2.2	13 931 173,16	159 018 447,34	172 949 620,50	
2.4	143 762 758,87	302 260 692,38	446 023 451,25	
2.6	117 689 560,44	880 914 100,86	998 603 661,30	
2.8	125 871 703,16	1 251 619 140,29	1 377 490 843,45	
3.0	75 667 348,24	1 161 415 644,02	1 237 082 992,26	
3.2	126 283 723,48	952 689 935,50	1 078 973 658,98	
3.4	73 877 321,78	1 184 393 205,95	1 258 270 527,73	
3.6	92 633 996,84	660 167 917,95	752 801 914,79	
3.8	73 269 635,82	713 086 725,81	786 356 361,63	
4.0	111 279 280,82	605 564 328,22	716 843 609,04	
4.2	16 360 468,80	504 822 434,94	521 182 903,74	
4.4	3 635 392,32	510 684 325,66	514 319 717,98	
4.6	1 043 429,16	415 047 140,82	416 090 569,98	
4.8	8 208 586,23	275 065 419,57	283 274 005,80	
5.0	10 667 752,45	251 783 941,79	262 451 694,24	
5.2	1 259 736,20	280 525 179,28	281 784 915,48	
5.4	159 103,68	258 826 318,04	258 985 421,72	
5.6	2 952 879,02	279 598 964,96	282 551 843,98	
5.8	12 465 635,62	226 444 484,83	238 910 120,45	
Default	217 442 762,69	561 252 320,19	778 695 082,88	
Razem	1 251 567 036,12	11 674 668 872,31	12 926 235 908,43	365 367,88
31 grudnia 2020	udzielone dużym klientom	udzielone średnim i małym klientom	Razem klienci	Banki
1.2	-	1 191 488,13	1 191 488,13	
1.4	11 896 231,53	7 844 823,50	19 741 055,03	733 809,16
1.6	2 761 762,99	31 544 487,39	34 306 250,38	
1.8	77 674,88	47 093 663,65	47 171 338,53	
2.0	26 970 949,64	65 928 093,36	92 899 043,00	
2.2	25 318 288,62	120 850 651,54	146 168 940,16	
2.4	24 559 373,78	147 429 860,32	171 989 234,10	
2.6	151 566 847,40	585 499 309,16	737 066 156,56	
2.8	173 977 003,13	931 646 831,75	1 105 623 834,88	
3.0	129 858 365,79	983 098 230,04	1 112 956 595,83	
3.2	67 391 531,23	1 055 185 548,09	1 122 577 079,32	
3.4	230 423 486,11	969 152 115,24	1 199 575 601,35	
3.6	99 261 137,77	783 126 394,59	882 387 532,36	
3.8	49 523 989,99	540 458 317,22	589 982 307,21	
4.0	32 003 873,35	691 728 932,35	723 732 805,70	
4.2	29 334 185,75	602 964 973,94	632 299 159,69	
4.4	66 718 114,42	522 141 215,49	588 859 329,91	
4.6	7 222 289,68	363 998 484,23	371 220 773,91	
4.8	11 257 535,80	276 264 598,67	287 522 134,47	
5.0	18 032 577,15	190 210 063,52	208 242 640,67	
5.2	15 398 222,17	156 561 539,98	171 959 762,15	
5.4	127 477 264,46	164 405 114,19	291 882 378,65	
5.6	34 436 842,87	319 959 442,93	354 396 285,80	
5.8	17 105 830,27	483 914 899,84	501 020 730,11	
Default	193 955 976,88	609 421 110,10	803 377 086,98	
Razem	1 546 529 355,66	10 651 620 189,22	12 198 149 544,88	733 809,16

31 grudnia 2021	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
1.2	15 793 289,52	1 496 309,02	-	-
1.4	41 881 787,82	431 430,98	-	-
1.6	55 296 078,94	47 922,05	-	-
1.8	47 965 646,13	110 066,02	-	-
2.0	99 504 753,84	431 074,81	-	-
2.2	171 990 859,94	958 760,56	-	-
2.4	442 846 909,41	3 112 737,19	-	63 804,65
2.6	975 841 726,33	22 761 934,97	-	-
2.8	1 346 465 473,45	31 025 370,00	-	-
3.0	1 196 486 790,86	40 596 201,40	-	-
3.2	1 044 958 054,11	33 918 357,18	-	97 247,69
3.4	1 217 522 456,20	40 748 071,53	-	-
3.6	712 583 107,43	40 035 221,42	-	183 585,94
3.8	715 822 214,20	70 534 147,43	-	-
4.0	622 119 729,36	94 723 879,68	-	-
4.2	468 245 344,03	52 937 559,71	-	-
4.4	342 110 516,04	172 209 201,94	-	-
4.6	343 731 242,50	72 359 327,48	-	-
4.8	221 335 823,68	61 938 182,12	-	-
5.0	130 003 943,99	132 447 750,25	-	-
5.2	88 747 065,21	193 037 850,27	-	-
5.4	71 564 299,64	187 421 122,08	-	-
5.6	99 690 406,91	182 861 437,07	-	-
5.8	60 043 455,41	178 832 798,32	-	33 866,72
Default	-	-	778 565 536,95	129 545,93
Razem	10 532 550 974,95	1 614 976 713,48	778 565 536,95	508 050,93
31 grudnia 2020	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI
1.2	1 191 488,13	-	-	-
1.4	19 814 986,54	659 877,65	-	-
1.6	34 295 282,07	10 968,31	-	-
1.8	47 100 604,22	70 734,31	-	-
2.0	92 776 213,44	122 829,56	-	-
2.2	144 564 552,87	1 604 387,29	-	-
2.4	166 904 015,56	5 084 068,16	-	1 150,38
2.6	720 451 729,47	16 530 407,07	-	84 020,02
2.8	1 056 161 058,10	49 403 080,86	-	59 695,92
3.0	1 073 643 718,22	39 312 877,61	-	-
3.2	1 084 680 782,20	37 890 991,09	-	5 306,03
3.4	1 101 168 030,47	98 407 570,88	-	-
3.6	776 281 607,52	106 077 960,59	-	27 964,25
3.8	466 006 260,61	123 976 046,60	-	-
4.0	623 771 289,65	99 961 516,05	-	-
4.2	483 131 497,58	148 455 047,95	-	712 614,16
4.4	332 009 287,51	256 850 042,40	-	-
4.6	267 510 701,62	103 710 072,29	-	-
4.8	174 395 427,20	113 126 707,27	-	-
5.0	116 901 914,93	91 340 725,74	-	-
5.2	81 400 200,40	90 443 350,60	-	116 211,15
5.4	80 133 340,17	211 749 038,48	-	-
5.6	72 927 515,34	281 468 770,46	-	-
5.8	39 844 449,41	461 113 122,00	-	63 158,70
Default	-	-	802 732 480,07	644 606,91
Razem	9 057 065 953,23	2 337 370 193,22	802 732 480,07	1 714 727,52

Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie**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 dużym klientom	1 218 993 407	934 520 567	99 533 871	217 442 763	69 835	-1 100 646	-4 942 675	-26 530 308	-
Udzielone średnim i małym klientom	11 301 491 108	9 598 030 406	1 515 077 476	561 122 774	438 215	-25 961 027	-60 803 665	-286 413 073	-
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	-

31.12.2020

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	6 182 394	6 182 394	-	-	-	-	-	-	-
Rachunki bieżące	5 448 585	5 448 585	-	-	-	-	-	-	-
Lokaty do 3-ech miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Leasing finansowy	733 809	733 809	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu i pożyczki od klientów	11 759 598 500	9 056 944 706	2 336 757 631	802 732 480	1 714 728	-26 975 548	-70 016 363	-341 559 134	-
Udzielone dużym klientom	1 509 378 578	987 275 526	365 213 833	193 509 317	530 680	-1 880 795	-16 872 932	-18 397 051	-
Udzielone średnim i małym klientom	10 250 219 922	8 069 669 180	1 971 543 799	609 223 164	1 184 047	-25 094 753	-53 143 431	-323 162 084	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	11 765 780 894	9 063 127 100	2 336 757 631	802 732 480	1 714 728	-26 975 548	-70 016 363	-341 559 134	-

Spółka dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 3 na dzień 31.12.2021 posiada zabezpieczenia uwzględnione w kalkulacji odpisów (wycenione w wartości godziwej) w kwocie 465 622 156,04 PLN (na dzień 31.12.2020: 461 173 345,63 PLN). Łączna kwota niezdyktowanych oczekiwanych strat kredytowych w momencie początkowego ujęcia z tytułu aktywów POCI wynosi na 31.12.2021: 1 671 645,99 PLN (na 31.12.2020: 5 682 176,35 PLN). Kwota pozostała do spłaty z tytułu aktywów finansowych, które zostały odpisane (utraciły wartość) w trakcie 2021 roku i w dalszym ciągu są przedmiotem działań służących odzyskaniu należności wynosi 56 580 311,06 PLN (w 2020: 81 684 509,39 PLN).

Zmiana stanu odpisów oraz rezerw z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

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 oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Inne korekty	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	-63 210 720	-	-	-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	-87 615 783	-	-	-312 943 381
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące dotyczące aktywów finansowych, razem	-438 551 045	-	-	-	-26 643 130	122 653 501	-63 210 720	-	-	-405 751 394

2020

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 oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Zmniejszenia odpisu z tytułu spisania	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Należności od banków	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu i pożyczki od klientów	-280 572 925	-	-	-	-25 042 591	13 790 726	-146 726 255	-	-	-438 551 045
Koszyk 1	-24 719 180	-46 024 255	27 814 903	245 909	-18 967 243	912 037	33 762 281	-	-	-26 975 548
Koszyk 2	-24 490 930	33 213 336	-52 233 911	16 806 084	-3 933 834	2 710 882	-42 087 990	-	-	-70 016 363
Koszyk 3	-231 362 815	12 810 919	24 419 008	-17 051 993	-2 141 514	10 167 807	-138 400 546	-	-	-341 559 134
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące dotyczące aktywów finansowych, razem	-280 572 925	-	-	-	-25 042 591	13 790 726	-146 726 255	-	-	-438 551 045

Na transfery pomiędzy koszykami miało wpływ zastosowanie w 2020 roku rezerwy wyprzedzającej (transfer z koszyka 1 do 2), szczegółów w nocy 3.1.1.

Wyjaśnienie przełożenia się znacznych zmian wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych podczas okresu na zmiany w odpisie na oczekiwane straty kredytowe

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 oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Spisania	Inne korekty	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	-1 768 208 602	-	-	-	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	-	-211 510 191	-	-	-	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	-1 771 666 901	-	-	-	12 928 960 003

2020

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 oraz przejęciem	Zmniejszenia spowodowane usunięciem z bilansu	Zmiany spowodowane modyfikacjami nieskutkującymi usunięciem z bilansu (netto)	Spisania	Inne korekty	Bilans zamknięcia
Należności od banków	17 719 046	-	-	-	-12 270 460	733 808	-	-	-	6 182 394
Koszyk 1	17 719 046	-	-	-	-12 270 460	733 808	-	-	-	6 182 394
Koszyk 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 623 923 408	-	-	-	2 039 498 543	-1 465 272 406	-	-	-	12 198 149 545
Koszyk 1	9 876 601 984	294 908 568	-1 705 159 402	-388 752 775	2 039 498 543	-1 060 152 211	-	-	-	9 056 944 706
Koszyk 2	1 266 137 956	-281 285 555	1 735 649 832	-113 295 192	-	-270 449 410	-	-	-	2 336 757 631
Koszyk 3	478 563 121	-13 623 013	-30 490 429	502 047 967	-	-133 765 165	-	-	-	802 732 480
POCI	2 620 348	-	-	-	-	-905 621	-	-	-	1 714 728
Wartość bilansowa brutto	11 641 642 454	-	-	-	2 027 228 083	-1 464 538 598	-	-	-	12 204 331 939

Na dzień 31.12.2021 i 31.12.2020 wartość przejętych zabezpieczeń wynosiła:

Wartość przejętych zabezpieczeń**Rodzaj aktywa****Wartość bilansowa****Wartość bilansowa****31.12.2021****31.12.2020**

Zapasy

64 612 537,99

103 730 194,97

Przejęte zabezpieczenia są sprzedawane lub przeznaczane do nowych umów leasingu.

3.1.1. Koronawirus

W związku z trwającą pandemią koronawirusa SARS-CoV-2 ogłoszoną w I kwartale 2020 roku, w opinii Spółki, można zidentyfikować następujące obszary negatywnego wpływu epidemii na procesy biznesowe:

1. Ryzyko kredytowe.

Identyfikujemy ryzyko kredytowe związane z pogorszeniem się sytuacji finansowej naszych klientów i możliwością osiągnięcia przez nich dochodów. W portfolio leasingowym Spółki największe ryzyko związane jest z ekspozycjami na branże związane z transportem lotniczym i biurami turystycznymi, hotelami i restauracjami, organizacją eventów, pasażerskim transportem drogowym, zarządzaniem nieruchomościami, transportem drogowym towarów, najmem i drobnymi usługami.

Spółka w związku z kryzysem wywołanym pandemią COVID-19 oferowała klientom szereg narzędzi pomocowych mających na celu wsparcie ich w trudnej sytuacji będącej następstwem wybuchu epidemii. Celem tych narzędzi była pomoc w zachowaniu płynności finansowej klientów poprzez krótkoterminowe zmniejszenie obciążeń finansowych. Narzędzia stosowane w Spółce były zgodne ze stanowiskiem banków w zakresie ujednolicenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego. Stanowisko to miało charakter moratorium pozaustawowego w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów,

które banki stosują w związku z kryzysem wywołanym COVID-19. Zostało one notyfikowane przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego do EUNB. Moratorium objęło instrumenty pomocowe udzielane od 13 marca do 30 września 2020 roku.

Spółka umożliwiła klientom wnioskowanie o odroczenie spłat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych części rat na wskazany przez nich okres wynoszący maksymalnie 6 miesięcy z jednoczesną możliwością wydłużenia okresu kredytowania o czas trwania moratorium. Rozpatrywanie wniosków spełniających warunki ustalone stanowiskiem sektorowym odbywało się w trybie uproszczonym, tj. bez konieczności badania zdolności klienta do spłaty zobowiązania. Proces rozpatrywania wniosków wspierany był przez mechanizm automatycznej weryfikacji warunków brzegowych (między innymi brak zaległości w spłacie więcej niż jednej raty, brak udzielonej karencji w spłacie w okresie ostatnich 12 miesięcy, co najmniej 6-miesięczna historia spłat). W przypadku pozytywnego wyniku weryfikacji dochodziło do automatycznej akceptacji prośby klienta. Wnioski klientów, którzy nie przeszli automatycznej weryfikacji, były rozpatrywane przez analityka kredytowego. Przy udzielaniu karencji kapitałowej suma kapitału pozostającego do spłaty po okresie karencji jest dzielona zgodnie z algorytmem na okres pozostający do spłaty. W przypadku wydłużenia okresu kredytowania okres pozostający do spłaty jest dłuższy, co skutkuje tym, że raty po okresie karencji są niższe aniżeli w przypadku karencji kapitałowej bez wydłużenia okresu kredytowania. Przy udzielaniu karencji kapitałowo-odsetkowej, mechanizm dla kapitału jest identyczny jak przy karencji kapitałowej, natomiast zawieszane odsetki są rozkładane równomiernie na okres pozostający do spłaty po okresie karencji.

W przypadku transakcji dotyczących finansowania nieruchomości komercyjnych warunki spłaty były określane indywidualnie.

W roku 2021 Spółka nadal oferowała klientom narzędzia pomocowe, mające na celu wsparcie ich w trudnej sytuacji, wynikającej z trwającej pandemii COVID-19. Celem tych narzędzi była pomoc w zachowaniu płynności finansowej klientów poprzez krótkoterminowe zmniejszenie obciążeń finansowych. Skala wniosków o wsparcie w roku 2021 była znacznie mniejsza niż w roku 2020. Wynikało to m.in. z częściowego przystosowania się klientów do nowej rzeczywistości gospodarczej, związanej z przedłużającą się pandemią.

Poniższe tabele przedstawiają informacje o zakresie stosowanych w Spółce moratoriów.

2021

	31.12.2021				
	Wartość brutto kontraktów z przyznanymi moratoriami	W tym: wartość brutto kontraktów z wygasłymi moratoriami	W tym: wartość brutto kontraktów z aktywnymi moratoriami	Skumulowana utrata wartości kontraktów z aktywnymi moratoriami	Wartość netto kontraktów z aktywnymi moratoriami
Moratoria	2 662 666 331,00	2 452 227 204,65	210 439 126,35	-62 347 795,53	148 091 330,82
Udzielone dużym klientom	345 388 579,72	345 388 579,72	-	-30 815 370,29	-30 815 370,29
Udzielone średnim i małym klientom	2 317 277 751,28	2 106 838 624,93	210 439 126,35	-31 532 425,24	178 906 701,11

Aktywna pomoc na dzień 31.12.2021	Obsługiwane				
	Wartość brutto	W tym: z odroczonej ratami kapitałowo-odsetkowymi	W tym zaklasyfikowane do koszyka 2	Skumulowana utrata wartości	Wartość netto
Moratoria	7 751 569,32	-	917 341,12	-119 810,00	7 631 759,32
Udzielone dużym klientom	-	-	-	-	-
Udzielone średnim i małym klientom	7 751 569,32	-	917 341,12	-119 810,00	7 631 759,32

Aktywna pomoc na dzień 31.12.2021	Nieobsługiwane				
	Wartość brutto	W tym: z odroczonej ratami kapitałowo-odsetkowymi	W tym: nie przeterminowane albo przeterminowane <= 90 dni	Skumulowana utrata wartości	Wartość netto
Moratoria	202 687 557,03	-	202 621 199,14	-37 855 669,87	164 831 887,16
Udzielone dużym klientom	-	-	-	-	-
Udzielone średnim i małym klientom	202 687 557,03	-	202 621 199,14	-37 855 669,87	164 831 887,16

2020

	31.12.2020				
	Wartość brutto kontraktów z przyznanymi moratoriami	W tym: wartość brutto kontraktów z wygasłymi moratoriami	W tym: wartość brutto kontraktów z aktywnymi moratoriami	Skumulowana utrata wartości kontraktów z aktywnymi moratoriami	Wartość netto kontraktów z aktywnymi moratoriami
Moratoria	3 613 673 958,44	2 596 018 988,58	1 017 654 969,86	-62 347 795,53	955 307 174,33
Udzielone dużym klientom	549 285 255,87	185 422 742,27	363 862 513,60	-30 815 370,29	333 047 143,31
Udzielone średnim i małym klientom	3 064 388 702,57	2 410 596 246,31	653 792 456,26	-31 532 425,24	622 260 031,02

Aktywna pomoc na dzień 31.12.2020	Obsługiwane				
	Wartość brutto	W tym: z odroczonej ratami kapitałowo-odsetkowymi	W tym zaklasyfikowane do koszyka 2	Skumulowana utrata wartości	Wartość netto
Moratoria	674 635 454,92	107 927 248,87	516 707 772,37	-24 138 247,70	650 497 207,22
Udzielone dużym klientom	174 583 884,97	-	174 415 497,91	-13 419 527,70	161 164 357,27
Udzielone średnim i małym klientom	500 051 569,95	107 927 248,87	342 292 274,46	-10 718 720,00	489 332 849,95

Aktywna pomoc na dzień 31.12.2020	Nieobsługiwane				
	Wartość brutto	W tym: z odroczonej raty kapitałowo-odsetkowymi	W tym: nie przeterminowane albo przeterminowane < = 90 dni	Skumulowana utrata wartości	Wartość netto
Moratoria	343 019 514,94	324 391 810,72	338 810 378,07	-38 209 547,83	304 809 967,11
Udzielone dużym klientom	189 278 628,63	189 278 628,63	189 278 628,63	-17 395 842,59	171 882 786,04
Udzielone średnim i małym klientom	153 740 886,31	135 113 182,09	149 531 749,44	-20 813 705,24	132 927 181,07

Zdecydowana większość klientów, którzy otrzymali wsparcie w ramach moratoriów dotyczących zawieszania płatności skorzystała jedynie z zawieszenia kapitałowej części raty – około 86% łącznej ekspozycji objętej moratoriami. Oznacza to, że klienci nadal mają wymóg regulowania swoich zobowiązań, ale z niższą ratą. Opóźnienie w płatności rat odsetkowych podlega standardowej kalkulacji przeterminowania. Przeterminowanie takiej płatności powyżej 30 dni powoduje klasyfikację do koszyka 2, a powyżej 90 dni do koszyka 3.

Poniższe tabele przedstawiają informacje o wygasłych moratoriach, które były stosowane w Spółce w ramach COVID-19.

2021

Wygasła pomoc na dzień 31.12.2021	Obsługiwane				
	Wartość brutto	W tym zaklasyfikowane do koszyka 2	Skumulowana utrata wartości	W tym zaklasyfikowane do koszyka 2	Wartość netto
Moratoria	2 165 559 397,63	960 919 642,83	-55 873 755,92	-52 443 050,92	2 109 685 641,71
Udzielone dużym klientom	155 874 805,26	66 219 794,06	-4 564 930,00	-4 471 211,00	151 309 875,26
Udzielone średnim i małym klientom	2 009 684 592,37	894 699 848,77	-51 308 825,92	-47 971 839,92	1 958 375 766,45

Wygasła pomoc na dzień 31.12.2021	Nieobsługiwane				
	Wartość brutto	W tym: nie przeterminowane albo przeterminowane < = 90 dni	Skumulowana utrata wartości	W tym: nie przeterminowane albo przeterminowane < = 90 dni	Wartość netto
Moratoria	286 667 807,02	239 167 499,89	-58 433 411,07	-29 713 279,78	228 234 395,95
Udzielone dużym klientom	189 513 774,46	189 513 774,46	-17 260 449,92	-17 260 449,92	172 253 324,54
Udzielone średnim i małym klientom	97 154 032,56	49 653 725,43	-41 172 961,15	-12 452 829,86	55 981 071,41

2020

Wygasła pomoc na dzień 31.12.2020	Obsługiwane				
	Wartość brutto	W tym zaklasyfikowane do koszyka 2	Skumulowana utrata wartości	W tym zaklasyfikowane do koszyka 2	Wartość netto
Moratoria	2 509 461 373,33	929 491 610,73	-35 553 760,00	-31 027 889,00	2 473 907 613,33
Udzielone dużym klientom	182 812 910,11	60 529 391,56	-1 869 409,00	-1 619 672,00	180 943 501,11
Udzielone średnim i małym klientom	2 326 648 463,22	868 962 219,17	-33 684 351,00	-29 408 217,00	2 292 964 112,22

Wygasła pomoc na dzień 31.12.2020	Nieobsługiwane				
	Wartość brutto	W tym: nie przeterminowane albo przeterminowane < = 90 dni	Skumulowana utrata wartości	W tym: nie przeterminowane albo przeterminowane < = 90 dni	Wartość netto
Moratoria	86 557 615,25	58 513 763,86	-20 807 669,30	-12 373 556,34	65 749 945,95
Udzielone dużym klientom	2 609 832,16	2 609 832,16	-454 608,11	-454 608,11	2 155 224,05
Udzielone średnim i małym klientom	83 947 783,09	55 903 931,70	-20 353 061,19	-11 918 948,23	63 594 721,90

Zgodnie z wytycznymi EUNB, Spółka zdecydowała o wznowieniu moratorium pozaustawowego. Wnioski o nowe moratorium Spółka przyjmowała w okresie od 18 stycznia do 31 marca 2021 roku. Treść moratorium była zbliżona do moratorium przyznanego w 2020 roku, przy czym jego zakres był istotnie mniejszy. Zakres był ograniczony wyłącznie do firm prowadzących działalność w określonych branżach.

Opis stosowanego w mLeasing podejścia do klasyfikacji klientów szczególnie narażonych na negatywny wpływ pandemii oraz działań podjętych, które uwzględniają zwiększone ryzyko niewypłacalności klientów

Z powodu pogorszenia się sytuacji gospodarczej w kraju związanego z epidemią COVID-19, mLeasing podjął dodatkowe działania mające na celu uwzględnienie tej informacji w oczekiwanych stratach z tytułu ryzyka kredytowego. Ze względu na dynamicznie zmieniającą się sytuację oraz niepewność z nią związaną, działania mLeasing były rozłożone w czasie i uzgodnione w ramach Grupy. W szczególności objęły:

1. przegląd sektorów i pojedynczych klientów portfela korporacyjnego, w szczególności klientów znajdujących się pod obserwacją, w celu weryfikacji potencjalnego wzrostu prawdopodobieństwa braku spłaty z tytułu Covid 19, który został przeprowadzony już w marcu jako pierwsze działanie mLeasing w ramach uwzględnienia wpływu epidemii na sytuację finansową klientów,

2. dla celów kalkulacji wskaźnika NLF (non linearity factor) zmodyfikowano wagi scenariuszy makroekonomicznych. Modyfikacja polegała na przypisaniu wagi 100% dla scenariusza pesymistycznego w modelu oczekiwanej straty, w pierwszym kwartale 2020 roku,

3. aktualizację parametru DR (default rate) dla 2 i 3 roku prognozy w modelu oczekiwanej straty, na bazie danych historycznych i aktualnie obserwowanej sytuacji gospodarczej, w drugim kwartale 2020 roku,

4. zwiększenie oczekiwanego poziomu alokacji do 2 koszyka umów segmentu detalicznego (zmiana kwantyla z 10% do 17%), co było spowodowane prognozowanym i historycznym wzrostem szkodowości, w drugim kwartale 2020 roku,

5. dla celów kalkulacji wskaźnika NLF przywrócono wagi scenariuszy makroekonomicznych wynoszących odpowiednio: 60% dla scenariusza bazowego, 20% dla optymistycznego i 20% dla pesymistycznego, w modelu oczekiwanej straty, przy równoległym uwzględnieniu aktualnych prognoz makroekonomicznych bezpośrednio w parametrach ryzyka (DR), w drugim kwartale 2020 roku.

W 2021 roku Spółka kontynuowała stosowanie powyższych zmian.

Opis podejścia do klasyfikacji rezerw portfela non-default (rezerwa portfelowa), tam gdzie wystąpił transfer do koszyka 2 pomimo braku przesłanki istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (względna zmiana prognozy) oraz braku przesłanki przeterminowania ponad 30 dni.

Z uwagi na niepewność związaną z utrudnioną obserwacją terminowości spłat rat leasingowych podjęła w trzecim kwartale 2020 roku decyzję o przeklasyfikowaniu części ekspozycji klientów detalicznych wyselekcjonowanych na podstawie charakterystyki behawioralnej (Detal) i podatności na negatywny wpływ epidemii, do koszyka 2 **pomimo braku wystąpienia przesłanki istotnego wzrostu ryzyka kredytowego lub przeterminowania ponad 30 dni**, co skutkowało ujęciem dodatkowych odpisów na 31.12.2020 dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w łącznej wysokości 2 319 tys. PLN. W 2021 roku ekspozycje pozostały w koszyku 2.

Ze względu na pogorszenie prognoz długoterminowych dla części umów Departamentu Nieruchomości i Inwestycji Strukturalnych (Hotele) w grudniu 2020 przeklasyfikowano umowy części klientów DNIS z koszyka 1 do koszyka 2 **pomimo braku wystąpienia przesłanki istotnego wzrostu ryzyka kredytowego kwalifikującego te umowy do IV kategorii nadzorczej oraz braku przeterminowania ponad 30 dni**, co skutkowało ujęciem dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w grudniu 2020 w łącznej wysokości 2 990 tys. PLN. W 2021 roku ekspozycje pozostały w koszyku 2.

Powyższe działania spowodowały łącznie ujęcie w 2020 roku dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 88,3 mln PLN. Niemal 90% kwoty dodatkowych odpisów dotyczyło 3 branż: Obsługa rynku nieruchomości 29 432 818,04, Hotele i restauracje 28 031 524,59, Transport i logistyka 21 300 617,00. Poniżej prezentacja odpisów będących efektem pandemii w podziale na koszyki:

	2021	2020
Dodatkowe odpisy w związku z restrukturyzacjami z powodu pandemii	(978 885,93)	(88 259 534,42)
Koszyk 1	-	(1 575 425,58)
Koszyk 2	(978 885,93)	(34 396 303,92)
Koszyk 3	-	(52 287 804,93)
POCI	-	-

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Spółka wprowadziła korekty zarządcze (overlays) w wysokości 12,6 mln zł. Korekty te nie wynikają ze stosowanej metodologii kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe. W 2021 roku nie było takich korekt, a korekta z 2020 roku nadal jest utrzymywana w bilansie.

Spółka będzie kontynuowała analizę wpływu COVID-19 oraz państwowych programów pomocowych na wynik z tytułu kosztu ryzyka kredytowego w kolejnych kwartałach.

2. Ryzyko płynności.

Pogorszenie się jakości portfela leasingowego oraz odroczenia w spłatach części kapitałowej rat leasingowych, które Spółka umożliwia swoim Klientom, wpływają na ryzyko płynności. Spółka ma zapewnioną odpowiednią płynność by zmiętygować to ryzyko.

Finansowanie Spółki w 100% zapewnia mBank. Wykup krótkoterminowych obligacji emitowanych przez Spółkę jest zabezpieczony 2-letnimi kredytami udzielonymi przez mBank na wypadek takiej zmiany sytuacji rynkowej, która uniemożliwiałaby dalsze plasowanie obligacji na rynku.

Spółka włączona jest w grupowy system zarządzania ryzykiem płynności, tzn. obok konieczności przestrzegania wewnętrznych limitów płynności, wdrożone jest codzienne raportowanie całego portfela aktywów i pasywów zgodnie ze stosowanym przez grupę mBank modelem płynności LAB.

Spółka posiada na dzień 31.12.2021 zawarte i nie wykorzystane umowy kredytowe z mBankiem w wysokości **350** mln. zł oraz niewykorzystaną część kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 466 mln zł. Łączna kwota tych instrumentów 816 mln zł wystarcza na sfinansowanie wzrostu aktywów z tytułu nowych transakcji planowanych przez Spółkę.

mBank przyznał spółce limit generalny na finansowanie w wys. 14,9 mld zł (+15% na różnice kursowe) co stanowi dodatkowe zabezpieczenie płynności Spółki. Wysokość tego limitu obowiązuje do końca marca 2023 roku.

Ponadto Spółka ma zrównane tenory aktywów i pasywów oraz zrównane waluty aktywów i pasywów, co niweluje ryzyko walutowe. Ryzyko zmiany stopy procentowej również jest zniwelowane, ponieważ Spółka większość aktywów posiada na zmiennej stopie procentowej i finansowanie z mBanku również na takiej stopie jest oparte.

3. Ryzyko stabilności finansowej.

Opisane powyżej skutki dla jakości portfela kredytowego nie wpłynęły negatywnie na wynik spółki w 2021 roku. Spółka osiągnęła zysk brutto na poziomie ponad 138 mln brutto, najwięcej w swojej historii. Wynik na podobnym poziomie zaplanowany jest na rok 2022. Ryzyko stabilności finansowej oceniamy jako niskie.

4. Ryzyko operacyjne.

Spółka identyfikuje ryzyko operacyjne związane z dostępnością pracowników. Ryzyko operacyjne zostało zminimalizowane dzięki pracy zdalnej, a tam gdzie konieczny jest fizyczna obecność pracowników (kancelaria, podpisywanie umów), wprowadzony został system rotacyjny. Na dzień publikacji sprawozdania finansowego wszystkie procesy Spółki są realizowane.

Spółka uważa, że dalsze jej funkcjonowanie nie jest zagrożone również ze względu na stopień integracji Spółki z mBankiem. Bank jest właścicielem 100% udziałów w kapitale Spółki, samodzielnie decyduje o składzie organów Spółki – Rady Nadzorczej oraz Zarządu. Spółka jest konsolidowana w sprawozdaniu finansowym Grupy mBank (metoda pełna). Część procesów operacyjnych oraz kontrolnych jest wykonywana przez jednostki organizacyjne mBanku: obszar HR, marketingu, audyt wewnętrzny.

3.2 Ryzyko koncentracji aktywów

Struktura koncentracji zaangażowania brutto mLeasing na branże na dzień 31.12.2021 i 31.12.2020 wygląda następująco (tys. PLN):

Branże	31.12.2021	%	31.12.2020	%
Administracja publiczna	19 174	0,1%	906	0,0%
Branża drzewna	383 808	3,0%	314 429	2,6%
Branża finansowa	296 147	2,3%	250 194	2,1%
Branża spożywcza	375 642	2,9%	340 778	2,8%
Budownictwo	1 097 511	8,5%	1 028 379	8,4%
Drobne usługi	94 819	0,7%	89 995	0,7%
Działalność profesjonalna	903 005	7,0%	845 032	6,9%
Edukacja	68 825	0,5%	72 365	0,6%
Elektronika i AGD	92 159	0,7%	96 417	0,8%
Energetyka i ciepłownictwo	22 904	0,2%	24 479	0,2%
Farmacja	37 722	0,3%	34 833	0,3%
Gospodarstwa domowe	-	0,0%	-	0,0%
Górnictwo	92 496	0,7%	80 742	0,7%
Handel detaliczny	805 718	6,2%	796 693	6,5%
Handel hurtowy	1 034 289	8,0%	977 181	8,0%
Hotele i restauracje	584 408	4,5%	605 147	5,0%
Informacja i komunikacja	444 260	3,4%	397 058	3,3%
Kultura i rozrywka	58 590	0,5%	58 032	0,5%
Materiały budowlane	155 036	1,2%	145 194	1,2%
Metale	510 364	3,9%	486 445	4,0%
Motoryzacja	69 083	0,5%	68 788	0,6%
Obsługa rynku nieruchomości	1 137 080	8,8%	1 066 236	8,7%
Opieka zdrowotna	688 624	5,3%	604 481	5,0%
Paliwa i chemia	406 336	3,1%	402 765	3,3%
Pozostałe przetwórstwo przemysłowe	169 214	1,3%	146 072	1,2%
Przemysł	183 082	1,4%	165 864	1,4%
Rolnictwo	130 852	1,0%	128 019	1,0%
Tkaniny i odzież	65 587	0,5%	69 374	0,6%
Transport i logistyka	1 914 085	14,8%	1 901 009	15,6%
Usługi	898 232	6,9%	801 217	6,6%
Usługi komunalne	186 189	1,4%	197 765	1,6%
Pozostałe	1 360	0,0%	2 994	0,0%
	12 926 601	100,0%	12 198 883	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 Controllingu (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 ekspozycji 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 z Audytorem, WCT, DDFK;
- 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, umożliwiającą 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 równoległą zmianą 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 przyznanых 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 31.12.2021 oraz 31.12.2020, wyliczone przy zastosowaniu opisanych powyżej parametrów.

	VAR	VAR
	31.12.2021 (tys. PLN)	31.12.2020 (tys. PLN)
Ryzyko stopy procentowej	27	35
Ryzyko walutowe	144	62
VAR ogółem	171	97

(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 2021 r. oraz na dzień 31 grudnia 2020 r. (tys. PLN):

	31.12.2021					31.12.2020				
	EUR	USD	CHF	JPY	PLN	EUR	USD	CHF	JPY	PLN
Aktywa										
Należności handlowe oraz pozostałe należności	3 177 050	67 383	121 151	-	9 380 692	2 944 268	69 492	118 950	-	8 816 312
Zapasy	71 866	-	-	-	241 448	132 206	-	-	-	127 817
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	142	371	147	-	1 699	134	31	17	-	5 267
Aktywa razem	3 249 058	67 754	121 298	-	9 623 839	3 076 608	69 523	118 967	-	8 949 396
Zobowiązania										
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	127 812	4 502	1 646	-	433 198	117 505	2 616	1 578	-	347 793
Kredyty i pożyczki	3 112 075	62 957	117 300	-	9 118 584	2 946 245	65 291	116 336	-	8 621 243
Zobowiązania razem	3 239 887	67 459	118 946	-	9 551 782	3 063 750	67 907	117 914	-	8 969 036
Luka walutowa	9 171	295	2 352	-	72 057	12 858	1 616	1 053	-	(19 640)

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.

	31.12.2021				31.12.2020			
	EUR	USD	CHF	JPY	EUR	USD	CHF	JPY
Nieopłacona wartość przedmiotów leasingu	38 951	-	-	-	60 935	-	-	-

(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 2021 i 31 grudnia 2020 przedstawia się następująco (w tys. PLN):

31.12.2021	Do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3 – 12 miesiące	1 – 5 lat	Powyżej 5 lat	Nie- oprocentowane	Razem
Aktywa							
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	276 342	276 342
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	26 781	26 781
Inwestycje w jednostki zależne i inne	-	-	-	-	-	63 938	63 938
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	486 798	486 798
Należności handlowe oraz pozostałe należności	12 170 555	25 746	82 574	236 969	5 006	225 426	12 746 276
Zapasy	-	-	-	-	-	313 314	313 314
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 359	-	-	-	-	-	2 359
Aktywa razem	12 172 914	25 746	82 574	236 969	5 006	1 392 599	13 915 808
Zobowiązania							
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	334 522	-	-	-	-	-	334 522
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	567 158	567 158
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy na pozostałe zobowiązania i inne obciążenia	-	-	-	-	-	9 723	9 723
Kredyty i pożyczki	12 410 916	-	-	-	-	-	12 410 916
Zobowiązania razem	12 745 438	-	-	-	-	576 881	13 322 319
Luka stopy procentowej	(572 524)	25 746	82 574	236 969	5 006	815 718	593 489

31.12.2020	Do 1 miesiąca	1-3 miesiący	3 – 12 miesiący	1 – 5 lat	Powyżej 5 lat	Nie- oprocentowane	Razem
Aktywa							
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	234 462	234 462
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	25 578	25 578
Inwestycje w jednostki zależne i inne	-	-	-	-	-	63 945	63 945
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	507 147	507 147
Należności handlowe oraz pozostałe należności	11 460 198	16 385	69 812	210 959	2 978	188 690	11 949 022
Zapasy	-	-	-	-	-	260 022	260 022
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 449	-	-	-	-	-	5 449
Aktywa razem	11 465 647	16 385	69 812	210 959	2 978	1 279 844	13 045 625
Zobowiązania							
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	299 786	-	-	-	-	35 054	334 840
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	469 492	469 492
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy na pozostałe zobowiązania i inne obciążenia	-	-	-	-	-	9 053	9 053
Kredyty i pożyczki	11 749 115	-	-	-	-	-	11 749 115
Zobowiązania razem	12 048 901	-	-	-	-	513 599	12 562 500
Luka stopy procentowej	(583 254)	16 385	69 812	210 959	2 978	766 245	483 125

Należności w aktywach finansowych oraz kredyty i pożyczki w zobowiązaniach finansowych oprocentowane są zarówno według zmiennej jak i stałej stopy procentowej. Natomiast aktywa finansowe dostępne do sprzedaży składają się jedynie z instrumentów kapitałowych.

(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 niedyskontowanych przepływów pieniężnych.

Luka płynności na 31 grudnia 2021 i 31 grudnia 2020 przedstawia się następująco (w tys. PLN):

31.12.2021	Do 1 miesiąca	1-3 miesiący	3 – 12 miesiący	1 – 5 Lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa						
Inwestycje w jednostki zależne i inne	-	-	-	-	63 938	63 938
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	554 615	14 467 364
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	195 259	1 154 768

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.

31.12.2020	Do 1 miesiąca	1-3 miesiący	3 – 12 miesiący	1 – 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa						
Inwestycje w jednostki zależne i inne	-	-	-	-	63 945	63 945
Należności leasingowe, handlowe oraz pozostałe	314 491	716 809	3 257 939	8 239 071	659 591	13 187 901
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 449	-	-	-	-	5 449
Aktywa razem	319 940	716 809	3 257 939	8 239 071	723 536	13 257 295
Zobowiązania						
Zobowiązania handlowe oraz pozost. zobowiązania	-	-	440 577	-	-	440 577
Zobowiązania z tytułu leasingu	584	1 167	4 960	19 188	3 016	28 915
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	99 972	199 814	-	35 054	-	334 840
Kredyty i pożyczki	357 196	649 931	2 706 103	7 696 083	339 801	11 749 114
Zobowiązania razem	457 752	850 912	3 151 640	7 750 325	342 817	12 553 446
Luka płynności Razem	(137 812)	(134 103)	106 299	488 746	380 719	703 849

Wysoki poziom luki płynności w okresie do 1-3 miesięcy wynika ze spłat zaciągniętych kredytów, które mają w tym czasie nastąpić. Spółka ma podpisane z mBankiem umowy kredytowe w wysokości zapewniającej odpowiedni poziom refinansowania.

(f) Limity dla ryzyka walutowego, ryzyka stóp procentowych i ryzyka płynności w mLeasing Sp. z o.o.**1. Limity wynikające z „Księgi Limitów. Zasady limitowania ryzyka rynkowego i płynności w Grupie mBank S.A.”**

- a. Wysokość VaR (97,5% poziom ufności, okres przetrzymania 1 dzień) nie może przekraczać żadnego dnia roboczego poziomu PLN 600.000.
- b. Base Stress Test nie może przekraczać żadnego dnia roboczego poziomu PLN 11.000.000.
- c. IR BPV w każdym dniu roboczym musi zawierać się w przedziale PLN <-75.000 - +75.000>
- d. MAT dla transakcji nieruchomości nie może żadnego dnia roboczego spaść poniżej 0,35.
- e. Limity płynnościowe LAB (Liquiditätsablaufbilanz):

- limit na niedopasowanie przepływów pieniężnych w terminie do 1 roku w scenariuszu LAB Stress Bank dla USD wynosi w mln EUR:

Waluta	Do 2D	3-5D	6-20D	21-40D	41D – 3M	4-6M	7-12M
USD	-5	-5	-5	-5	-20	-20	-20
CHF	-5	-5	-5	-5	-225	-225	-225
EUR	-20	-20	-20	-20	-20	-20	-20

- limit na niedopasowanie przepływów pieniężnych w terminie do 1 roku dla wszystkich walut łącznie w scenariuszu LAB Stress Bank w mln PLN:

	Do 2D	3-5D	6-20D	21-40D	41D – 3M	4-6M	7-12M
PLN	-50	-50	-50	-50	-50	-50	-50

2. Limity wewnętrzne dla ryzyka płynności i ryzyka rynkowego

- a. Otwarta pozycja walutowa na moment wyceny ustalonych aktywów i pasywów na określoną datę powinna wynosić maksymalnie 20 milionów złotych na każdy dzień roboczy miesiąca kalendarzowego. W celu wyliczenia wysokości pozycji walutowej Spółki na określoną datę, należy przeliczać należności i zobowiązania w walutach obcych na równowartość waluty krajowej po kursach średnich NBP z tego dnia.
- b. Luka stopy procentowej dla poszczególnych walut dla okresu przeszacowań (zmian) stóp procentowych od 2 miesięcy do 1 roku nie może być większą niż 10% wartości wszystkich aktywów odsetkowych w danej walucie w bilansie Spółki. Luka stopy procentowej dla poszczególnych walut dla okresu przeszacowań (zmian) stóp procentowych powyżej 1 roku nie może być większa niż 8% wartości wszystkich aktywów odsetkowych w danej walucie w bilansie Spółki.
- c. Stable Funding Ratio (SFR) wskaźnik procentowy przedstawiający udział kwoty długoterminowych (o zapadalności powyżej jednego roku) pasywów w kwocie długoterminowych (o zapadalności powyżej jednego roku) aktywów powinien wynosić minimum 50% oddzielnie dla każdej z walut, w której spółka zawiera umowy leasingu.
- d. Wysokość wolnych środków finansowych dostępnych na żądanie (tylko salda na rachunkach bankowych i kredyty na rachunkach bieżących w bankach o możliwości przelewu w zerową datą waluty na dany dzień roboczy) każdego dnia roboczego nie może być niższa niż 100.000.000 złotych lub ich ekwiwalent w walutach obcych.
- e. Kwota nominalna pojedynczej emisji, zobowiązań przez Spółkę o nie potwierdzonych pisemnie datach rolowania na tą samą datę waluty wykupu nie może przekraczać kwoty 100.000.000 złotych.
- f. Ryzyko płynności bieżącej obligacji i spodziewanych płatności na dwa następujące po sobie dni robocze powinno być zabezpieczone wolnym kredytem w rachunku/ach bieżących plus saldo dodatnich sald na rachunkach bieżących na kwotę nie niższą niż suma kwot nominalnych zapadających krótkoterminowych obligacji na dwa dni robocze plus limit zdefiniowany dla wysokości wolnych środków finansowych dostępnych na żądanie, z uwzględnieniem prawdopodobnych wpływów na rachunki bankowe w tych dniach.
- g. Ryzyko płynności krótkoterminowych obligacji powinno być zabezpieczone wolnym kredytem w rachunku/ach bieżących i niewykorzystanymi liniami kredytowymi na kwotę nie niższą niż suma kwot nominalnych zapadających krótkoterminowych obligacji w ciągu jednego miesiąca.
- h. Ryzyko płynności średnioterminowej powinno być zabezpieczone dostępnym w mBank Limitem Generalnym w wysokości PLN 300 mln.

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 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 2021 i 31 grudnia 2020 roku:

	31.12.2021		31.12.2020	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa i zobowiązania finansowe				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 358 727,04	2 358 727,04	5 448 585,02	5 448 585,02
Należności z tytułu leasingu i pożyczek	12 520 849 882,48	12 401 373 363,74	11 760 332 308,90	11 499 891 269,99
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe zobowiązania finansowe	12 410 915 901,74	12 410 915 901,74	11 749 114 137,43	11 749 114 137,43
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	334 522 138,74	334 522 138,74	334 840 286,68	334 840 286,68
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	506 753 877,41	506 753 877,41	447 287 645,92	447 287 645,92

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

Należności z tytułu leasingu są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Wartość godziwa należności z tytułu leasingu o stałej stopie procentowej powyżej 1 roku została wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności do otrzymania zarówno z tytułu kapitału, jak i odsetek przy zastosowaniu czynnika dyskontującego wyliczonego w oparciu o krzywą zerokuponową. Zakłada się, że spłaty należności handlowych następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. Wartość godziwa należności zagrożonych jest równa ich wartości bilansowej netto, która uwzględnia wszelkie przesłanki wskazujące na utratę wartości należności. Tak oszacowana wartość godziwa należności odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego od czasu zawarcia umowy leasingu oraz zmiany poziomu stóp procentowych w przypadku należności o stałej stopie procentowej.

Dla pozostałych pozycji wartość godziwa jest równa wartości księgowej.

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 2021 i 31 grudnia 2020 roku.

		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
31.12.2021	w tym:	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	12 401 373 363,74	-	-	12 401 373 363,74
Zobowiązania finansowe				
Kredyty i pożyczki	12 410 915 901,74	-	-	12 410 915 901,74
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	334 522 138,74	-	-	334 522 138,74
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	506 753 877,41	-	-	506 753 877,41

		Poziom 1 Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Poziom 2 Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Poziom 3 Inne techniki wyceny
31.12.2020	w tym:			
Wyceny wyłącznie na potrzeby ujawnień				
Aktywa finansowe				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 448 585,02	-	-	5 448 585,02
Należności z tytułu leasingu i pożyczek	11 499 891 269,99	-	-	11 499 891 269,99
Zobowiązania finansowe				
Kredyty i pożyczki	11 749 114 137,43	-	-	11 749 114 137,43
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	334 840 286,68	-	-	334 840 286,68
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	447 287 645,92	-	-	447 287 645,92

W ciągu 2021 i 2020 roku nie miały miejsca żadne transfery instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.

Spółka na dzień 31.12.2021 oraz 31.12.2020 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 2021 r. i koniec 2020 r. wyniósł odpowiednio 95,7% i 96,3%).

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:

- szacowania wartości rezydualnej na początku umowy tak aby przewidywana wartość rynkowa przedmiotu leasingu gwarantowała realizację opcji przez klienta;
- szacowania aktualnych wartości rezydualnych środków trwałych na datę bilansową;
- szacowania wyceny przedmiotów (w szczególności poleasingowych) na podstawie wycen rzeczoznawców, cenników, informacji z rynku, metody eksperckiej,
- odpisów aktualizujących wartość należności,
- rezerw na sprawy sądowe,
- pozostałych rezerw
- okresu leasingu prawa do używania aktywa.

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 Okresy ekonomicznej użyteczności dla rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych

Spółka określa szacunkowe okresy ekonomicznej użyteczności oraz stawki amortyzacyjne rzeczowych aktywów trwałych (z wyjątkiem rzeczowych aktywów trwałych przekazanych w leasing operacyjny) oraz wartości niematerialnych. Szacunki te opierają się na prognozowanych okresach wykorzystania poszczególnych grup aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych. Przyjęte okresy ekonomicznej użyteczności mogą ulegać znacznym zmianom w wyniku pojawiających się na rynku nowych rozwiązań technologicznych, w przypadku urządzeń technicznych i wartości niematerialnych lub intensywności eksploatacji pozostałych rzeczowych aktywów trwałych.

Na każdy dzień bilansowy stosowane przez Spółkę stawki amortyzacji odzwierciedlały okres ekonomicznej użyteczności aktywów trwałych.

Wydłużenie okresu amortyzacji o 1 rok będzie skutkowało zmniejszeniem rocznych kosztów odpisów amortyzacyjnych w wysokości 6 214 tys. PLN (2020: 6 609 tys. PLN). Natomiast skrócenie okresu amortyzacji o 1 rok będzie skutkowało zwiększeniem rocznych kosztów odpisów amortyzacyjnych o 9 399 tys. PLN (2020: 7 844 tys. PLN).

Dla rzeczowych aktywów trwałych przekazanych w leasing operacyjny Spółka dokonuje weryfikacji przewidywanych wartości resztowych i dokonuje odpowiednich przeszacowań w przypadku stwierdzenia konieczności dokonania takiego odpisu. W 2021

Spółka dokonała przeszacowań wartości resztowych dla pojazdów z napędem diesel oraz elektrycznych z terminem zakończenia umowy powyżej 2023 roku. Kwota przeszacowania wyniosła 3 688 617,43 PLN.

4.2 Indywidualne odpisy aktualizujące należności

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

W 2021 roku zmniejszenie wycen zabezpieczeń w scenariuszu 1 (impairment) o 10% oraz zwiększenie LGD o 10 punktów procentowych w scenariuszu 2 (LGD x EAD) będzie skutkowało zwiększeniem odpisów aktualizujących wartość należności o 37 351 tys PLN (2020: 38 586 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 skutkowało zmniejszeniem odpisów aktualizujących wartość należności o 38 423 tys PLN (2020: 35 229 tys PLN).

4.3 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 2021 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 skutkowało zwiększeniem odpisów aktualizujących wartość należności o 48 119 tys PLN (2020: 62 073 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 skutkowało zmniejszeniem odpisów aktualizujących wartość należności o 42 241 tys PLN (2020: 53 112 tys PLN).

5. Zmiana zasad rachunkowości, zmiany prezentacji i korekty błędów

W 2020 roku Spółka nie dokonywała zmian w zasadach rachunkowości. W 2021 roku Spółka zmieniła prezentację kosztów prowizji płaconych za zawarcie umów leasingu. Spółka rozlicza te koszty w czasie przez długość umowy leasingu, przed zmianą koszt był ujmowany jednorazowo w rachunku wyników.

Zmiana dotyczy kosztów pracowników zatrudnionych na stanowiskach handlowych którzy otrzymują premie przychodowe za zawarcie umów leasingu finansowego i pożyczek.

W zakresie obowiązków Dyrektora Oddziału ujęte są czynności transakcyjne - negocjacje zapisów w dokumentach transakcji z klientami, negocjacje warunków transakcji z klientem oraz dostawcą, podpisywanie umów leasingu i pozostałych dokumentów związanych z transakcją, jak również monitorowanie zadań sprzedażowych podległego zespołu.

Wymienione czynności są bezpośrednio związane oraz niezbędne dla realizacji procesu sprzedaży produktów leasingowych i pożyczek w Spółce. Koszty premii wypłacanych z tych tytułów są również kosztami przyrostowymi – koszty te (tak w przypadku handlowców, jak i dyrektorów oddziałów) nie pojawiają się, jeżeli nie nastąpią zawarcia umów.

Wymienione czynności są bezpośrednio związane oraz niezbędne dla realizacji procesu sprzedaży produktów leasingowych i pożyczek w Spółce. Koszty premii wypłacanych z tych tytułów są również kosztami przyrostowymi – koszty te (tak w przypadku handlowców, jak i dyrektorów oddziałów) nie pojawiają się, jeżeli nie nastąpią zawarcia umów.

Premie przychodowe płacone przez Spółkę pracownikom dotyczą bezpośrednio umów leasingu lub pożyczki aktywowanych w danym miesiącu/kwartale. Są to prowizje dla pracowników – doradców oraz kierowników i dyrektorów oddziałów wynikające wyłącznie z działalności sprzedażowej i są obliczane na podstawie NPV z uwzględnieniem wskaźnika premii określonej w polityce (określone są różne wskaźniki premii; zależące od rodzaju produktu i ogólnego poziomu realizacji planu sprzedaży w kwartale). Prowizje te są więc wypłacane wyłącznie w wyniku zawarcia określonej liczby umów w danym okresie i jako takie są kosztami zmiennymi i przyrostowymi, a więc powinny być ujmowane jako przepływ w wyliczaniu efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego wydanego w ramach zawarcia umowy leasingu.

Premie przychodowe dotyczące sprzedaży produktów leasingu finansowego stanowią początkowe koszty bezpośrednie wg MSSF 16 i jako takie są ujmowane w początkowej wycenie inwestycji leasingowej netto oraz zmniejszają kwotę przychodu ujmowanego w okresie leasingu. MSSF 16 par. 69.

Premie przychodowe dotyczące sprzedaży pożyczek stanowią koszty transakcyjne, o które powiększa się składnik aktywów finansowych – udzielone pożyczki zgodnie z MSSF 9 par. 5.1.1

Następnie aktywa finansowe dotyczące udzielonych leasingów i pożyczek są wyceniane w zamortyzowanym koszcie. Przychody z tytułu odsetek oblicza się przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Przychody z takich umów są ujmowane przez okres umowy leasingu i pożyczki i są one ujmowane w Sprawozdaniu z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów jako Przychody ze sprzedaży.

Spółka stosując się do wymagań ww. standardów zmieniła sposób ujmowania kosztów prowizji przychodowych na opisany powyżej zamiast dotychczasowej prezentacji jednorazowo w momencie poniesienia w kosztach osobowych.

Wpływ zmian na pozycje sprawozdania finansowego

01.01.2021

Należności z tytułu leasingu, handlowe oraz pozostałe	11 734 591,75
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(2 229 572,43)
Pozostałe przychody operacyjne	11 734 591,75
Podatek dochodowy	(2 229 572,43)

6. Rzeczowe aktywa trwałe

	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Meble, wyposażenie i sprzęt biurowy	Pozostałe	Prawo do używania nieruchomości	Ogółem
Stan na 1 stycznia 2020						
Wartość brutto	59 110 228,59	652 475 042,97	3 539 849,89	2 653 654,00	35 979 091,40	753 757 866,85
Umorzenie skumulowane	47 910 294,30	418 707 861,09	3 465 029,91	2 521 293,42	6 108 982,99	478 713 461,71
Wartość księgowa netto	11 199 934,29	233 767 181,88	74 819,98	132 360,58	29 870 108,41	275 044 405,14
Rok obrotowy 2020						
Wartość netto na początek roku	11 199 934,29	233 767 181,88	74 819,98	132 360,58	29 870 108,41	275 044 405,14
Zwiększenia	5 686 007,28	92 297 735,45	5 127,74	-	1 810 290,58	99 799 161,05
- w tym zwiększenia rzeczowych aktywów trwałych własnych	5 686 007,28	4 866 319,57	5 127,74	-	-	10 557 454,59
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Zbycie	(22 646,27)	(92 293 846,63)	0,00	0,00	(2 680,51)	(92 319 173,41)
Amortyzacja	(5 701 692,19)	(36 032 234,37)	(37 218,91)	(35 816,58)	(6 255 560,87)	(48 062 522,92)
- w tym amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych własnych	(5 701 692,19)	(1 280 363,36)	(37 218,91)	(35 816,58)	-	(7 055 091,04)
Wartość netto na koniec roku	11 161 603,11	197 738 836,33	42 728,81	96 544,00	25 422 157,61	234 461 869,86
Stan na 31 grudnia 2020						
Wartość brutto	64 773 589,60	652 478 931,79	3 544 977,63	2 653 654,00	37 786 701,47	761 237 854,49
Umorzenie skumulowane	53 611 986,49	454 740 095,46	3 502 248,82	2 557 110,00	12 364 543,86	526 775 984,63
Wartość księgowa netto	11 161 603,11	197 738 836,33	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	197 738 836,33	42 728,81	96 544,00	25 422 157,61	234 461 869,86
Zwiększenia	3 771 847,87	106 653 362,37	6 931,74	-	63 105 696,35	173 537 838,33
- w tym zwiększenia rzeczowych aktywów trwałych własnych	3 771 847,87	3 185 659,34	6 931,74	-	-	6 964 438,95
Likwidacja	-	-	-	-	-	-
Zbycie	-67 923,93	-72 860 248,14	-1 034,76	-2 042,09	-14 669 927,30	-87 601 176,22
Amortyzacja	-5 007 632,50	-31 446 638,53	-20 167,34	-31 045,02	-7 551 356,64	-44 056 840,03
- w tym amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych własnych	-5 007 632,50	-1 354 686,18	-20 167,34	-31 045,02	-	-6 413 531,04
Wartość netto na koniec roku	9 857 894,55	200 085 312,03	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	686 272 046,02	3 550 874,61	2 651 611,91	86 222 470,52	847 174 516,60
Umorzenie skumulowane	58 619 618,99	486 186 733,99	3 522 416,16	2 588 155,02	19 915 900,50	570 832 824,66
Wartość księgowa netto	9 857 894,55	200 085 312,03	28 458,45	63 456,89	66 306 570,02	276 341 691,94

W roku 2021 i 2020 nie stwierdzono utraty wartości na rzeczowych aktywach trwałych.

Na koniec 2021 roku spółka korzystała z w pełni umorzonych rzeczowych aktywów trwałych o wartości brutto 25 703 826,83 PLN (na 31.12.2020: 18 783 014,98 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 ujemowane są w wyniku finansowym.

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

	Środki transportu	
	31.12.2021	31.12.2020
Wartość brutto	251 018 184,54	250 601 810,91
Umorzenie skumulowane	58 838 994,05	61 067 563,49
w tym: Amortyzacja w roku	30 091 952,35	34 751 871,01
Wartość księgowa netto	192 179 190,49	189 534 247,42

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

	2021	2020
do 1 roku	27 032 790,32	28 114 112,76
powyżej 1 roku do 2 lat	15 666 002,71	16 258 989,63
powyżej 2 lat do 3 lat	6 291 908,97	8 170 083,10
powyżej 3 lat do 4 lat	2 201 221,07	1 490 789,22
powyżej 4 lat do 5 lat	654 747,35	38 199,42
powyżej 5 lat	-	-
	51 846 670,42	54 072 174,14

Koszt amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania w 2021 roku wyniósł 7 551 356,64 PLN, a w 2020 roku wyniósł 6 255 560,87 PLN.

7. Wartości niematerialne

	Oprogramowanie komputerowe
Stan na 1 stycznia 2020 r.	
Wartość brutto	84 587 380,16
Umorzenie skumulowane	64 414 082,80
Wartość księgowa netto	20 173 297,36
Rok obrotowy 2020	
Wartość księgowa netto na początek roku	20 173 297,36
Nabycie	13 019 257,10
Amortyzacja	(7 614 368,91)
Likwidacje netto	-
Wartość księgowa netto na koniec roku	25 578 185,55
Stan na 31 grudnia 2020 r.	
Wartość brutto	84 587 380,16
Umorzenie skumulowane	64 414 082,80
Wartość księgowa netto	20 173 297,36
Rok obrotowy 2021	
Wartość księgowa netto na początek roku	25 578 185,55
Nabycie	11 907 314,53
Amortyzacja	(8 388 784,24)
Likwidacje netto	(482 530,49)
Odpisy z tytułu utraty wartości	(1 833 642,72)
Wartość księgowa netto na koniec roku	26 780 542,63
Stan na 31 grudnia 2021 r.	
Wartość brutto	107 197 778,58
Umorzenie skumulowane	80 417 235,95
Wartość księgowa netto	26 780 542,63

W 2021 roku dokonano odpisów na wartości niematerialne w wysokości 1 833 642,72 zł. W roku 2020 nie stwierdzono utraty wartości na wartościach niematerialnych.

Nie wystąpiły odpisy aktualizujące, które uległy odwróceniu.

Na koniec 2021 roku spółka korzystała z w pełni umorzonych wartości niematerialnych o wartości brutto 65 882 785,51 PLN (na 31.12.2020: 55 426 177,31 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	2021	2020
Stan na początek roku	63 944 668,52	63 944 668,52
Zwiększenia	-	-
Zmniejszenia	(7 000,00)	-
Stan na koniec roku	63 937 668,52	63 944 668,52
Część długoterminowa	63 937 668,52	63 944 668,52
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, jednakże przed datą nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa nie prowadziła działalności operacyjnej. 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 otwiera spółkę na nowe możliwości, związane z finansowaniem aktywów o niższej wartości. mLeasing jest jedynym właścicielem LeaseLink. Wartość transakcji wyniosła 31,6 mln zł. Obecnie nie jest planowane połączenie obu firm, marka przejmowanego podmiotu pozostanie na rynku.

W pozostałych 3 spółkach wartość udziałów oraz wielkość 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.

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

Dane za 2021 rok:

Nazwa spółki	Udział w kapitale oraz w głosach (%)	Wartość udziałów przypadająca mLeasing w tys. PLN	Suma bilansowa w tys. PLN	Kapitał własny w tys. PLN	Wynik netto w 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
Immo fiducia 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					

Dane za 2020 rok:

Nazwa spółki	Udział w kapitale oraz w głosach (%)	Wartość udziałów przypadająca mLeasing w tys. PLN	Suma bilansowa w tys. PLN	Kapitał własny w tys. PLN	Wynik netto w tys. PLN	Sprawowana kontrola	Konsolidacja (Tak/Nie)
Asekum Sp. z o.o.	100%	32 005	35 996	34 506	9 503	Tak	Nie
Leaselink Sp. z o.o.	100%	31 611	133 360	9 011	2 625	Tak	Nie
BREL-PRO Sp. z o.o. w likwidacji	14%	7	-	-	-	Tak	Nie
Immo fiducia Sp. z o.o.	100%	272	111	67	-1	Tak	Nie
Ravenna Kraków Sp. z o.o.	100%	50	191	186	72	Tak	Nie
RAZEM		63 945					

mLeasing nie posiada inwestycji w spółkach współzależnych i stowarzyszonych.

9. Należności z tytułu leasingu, handlowe oraz pozostałe należności

	31.12.2021	31.12.2020
Należności kapitałowe z tytułu umów leasingu finansowego	11 855 342 858,99	11 006 236 439,64
Należności zapadłe z tytułu umów leasingu (finansowego i operacyjnego)	333 548 540,11	448 043 991,39
Należności z tytułu udzielonych pożyczek	737 709 877,21	744 602 923,01
Należności z tytułu zaliczek na poczet przedmiotów leasingu	105 798 928,42	102 881 962,85
Należności z tytułu podatku VAT	25 005 217,09	18 599 835,93
Pozostałe należności handlowe	95 503 272,64	69 342 589,90
Pozostałe należności	3 562 130,25	1 697 250,57
Minus: odpis aktualizujący wartość należności	(410 194 704,81)	(442 382 556,42)
Należności handlowe oraz pozostałe należności – netto	12 746 276 119,90	11 949 022 436,87
Część długoterminowa	8 234 238 530,86	7 997 197 008,14
Część krótkoterminowa	4 512 037 589,04	3 951 825 428,73

Tabela zmian odpisów aktualizacyjnych należności z tytułu leasingu za rok 2021 i 2020 zostały zaprezentowane w notce 3.1. przy notach wymaganych przez MSSF 9.

Odpisy aktualizujące należności – pozostałe należności

	31.12.2021	31.12.2020
Stan rezerw na początek okresu	3 831 511,28	3 600 343,55
Zwiększenia (z tytułu)	611 799,70	231 167,73
-utworzenie rezerw	611 799,70	231 167,73
Zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-rozwiązanie rezerw	-	-
Stan rezerw na koniec okresu	4 443 310,98	3 831 511,28

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

Struktura długoterminowych należności:

	31.12.2021	31.12.2020
Od 1 do 2 lat	3 232 370 741,81	3 235 555 672,31
Od 2 do 5 lat	4 545 644 137,47	4 135 744 481,37
Powyżej 5 lat	456 223 651,57	625 896 854,46
	8 234 238 530,86	7 997 197 008,14

Struktura walutowa należności z umów leasingu i pożyczek przedstawia się następująco:

	31.12.2021	31.12.2020
Należności z tytułu umów leasingu:		
- udzielonych w walucie PLN	73,73%	73,67%
- denominowanych w EUR	24,79%	24,70%
- denominowanych w CHF	0,95%	1,02%
- denominowanych w USD	0,52%	0,57%
- denominowanych w JPY	0,01%	0,04%

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 wynosiły:

	31.12.2021	31.12.2020
Należności z tytułu umów leasingu:		
- udzielonych w walucie PLN	3,28%	3,05%
- denominowanych do EUR	2,34%	2,44%
- denominowanych do CHF	1,80%	1,79%
- denominowanych do USD	2,80%	2,92%

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 przedstawia się następująco:

O zmiennym oprocentowaniu:

	31.12.2021	31.12.2020
krótkoterminowe	4 233 686 537,22	3 671 843 429,13
długoterminowe	7 992 263 387,35	7 771 443 170,78
	12 225 949 924,57	11 443 286 599,91

O stałym oprocentowaniu:

	31.12.2021	31.12.2020
krótkoterminowe	125 127 668,12	93 193 852,35
długoterminowe	241 975 143,51	214 358 910,39
	367 102 811,63	307 552 762,74

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

Należności dotyczące umów leasingu finansowego i pożyczek przedstawiają się następująco:

	31.12.2021	31.12.2020
Inwestycja brutto z tytułu leasingu finansowego i pożyczek o terminie zapadalności:	13 615 250 390,40	12 445 742 387,25
do 1 roku	4 794 987 490,66	4 045 805 125,59
powyżej 1 roku do 2 lat	3 508 153 329,40	3 420 583 792,73
powyżej 2 lat do 3 lat	2 625 417 131,82	2 322 553 785,86
powyżej 3 lat do 4 lat	1 335 924 855,29	1 371 718 749,91
powyżej 4 lat do 5 lat	860 090 749,61	625 489 774,44
powyżej 5 lat	490 676 833,62	659 591 158,72
Niezrealizowane przychody finansowe	(1 022 197 654,20)	(694 903 024,60)
	12 593 052 736,20	11 750 839 362,65
Inwestycja netto z tytułu leasingu finansowego i pożyczek o terminie zapadalności:	12 593 052 736,20	11 750 839 362,65
do 1 roku	4 358 814 205,34	3 765 037 281,48
powyżej 1 roku do 2 lat	3 232 370 741,81	3 224 160 745,35
powyżej 2 lat do 3 lat	2 466 796 777,10	2 219 800 368,43
powyżej 3 lat do 4 lat	1 257 706 904,41	1 315 881 689,11
powyżej 4 lat do 5 lat	821 140 455,96	600 062 423,83
powyżej 5 lat	456 223 651,57	625 896 854,46
	12 593 052 736,20	11 750 839 362,65

Niegwarantowane wartości końcowe przypadające Spółce wynoszą 1 589 781 588,72 PLN w 2021r. (1 647 525 917,36 PLN w 2020 r.).

Należności z tytułu umów leasingu nie stanowią zabezpieczeń kredytów.

Zapisy ogólnych warunków leasingu są standardowe dla rynku polskiego.

10. Zapasy

	31.12.2021	31.12.2020
Przedmioty zakupione do umów leasingu	248 701 182,10	156 292 833,39
Przedmioty odebrane z umów leasingu	64 612 537,99	103 730 194,97
	313 313 720,09	260 023 028,36

Zapasy nie stanowią zabezpieczeń kredytów, krótkoterminowych papierów wartościowych lub obligacji. W roku 2021 roku odpisy na zapasach wyniosły 3 404 141,82 PLN. W 2020 roku nie dokonywano odpisów na zapasy. Największą pozycją w linii przedmioty odebrane z umów leasingu jest nieruchomości przejęta za długi, której wartość na 31.12.2021 wyniosła 43 004 735,55 PLN (31.12.2020: 48 504 735,55 PLN).

11. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.12.2021	31.12.2020
Środki pieniężne w kasie i w banku	2 358 727,04	5 448 585,02
Krótkoterminowe depozyty bankowe	-	-
	2 358 727,04	5 448 585,02

Powyższe należności od banków klasyfikowane są do Koszyka 1 wg MSSF 9 na dzień 31.12.2021 i 31.12.2020.

Na dzień 31.12.2020 pozycja zawiera środki o ograniczonej możliwości dysponowania na rachunku ESCROW w kwocie 2 071 304,85 PLN w związku z rozliczaniem pozostałych transz płatności za nabycie udziałów LeaseLink w 2019 roku. Na dzień 31.12.2021 Spółka nie miała środków na rachunku ESCROW.

W roku 2021 i 2020 nie nastąpiła utrata wartości należności od banków.

12. Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy Spółki składał się na dzień 31.12.2021 i 31.12.2020 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 2021 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 2021 i 2020 nie było zmian w wysokości kapitału podstawowego.

13. Zyski zatrzymane i inne pozycje kapitału własnego

Pozostałe kapitały w wysokości 558 722 982,92 PLN (2020 r.: 448 702 498,01 PLN) zostały utworzone z zysku wypracowanego w latach ubiegłych. Kapitał ten przeznaczony jest na pokrycie ewentualnych strat z działalności Spółki. 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. W dniu 28 maja 2020 roku na podstawie uchwały Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki, podjęto decyzję o podziale zysku netto za 2019 rok w kwocie 64 241 714,19 PLN przenosząc na kapitał zapasowy Spółki kwotę 64 241 714,19 PLN.

Decyzja o podziale zysku netto za 2021 rok zostanie podjęta na Zgromadzeniu Wspólników w marcu 2022 roku.

14. Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania

	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania krótkoterminowe:		
Zobowiązania handlowe	362 667 629,52	313 635 530,47
Pozostałe zobowiązania	55 297 587,62	39 872 657,81
w tym: Zobowiązania z tytułu leasingu	8 032 731,49	6 710 730,82
Kaucje	67 879 853,06	74 016 031,28
Rozliczenia międzyokresowe i rezerwy	20 908 807,21	19 763 426,36
- z tytułu premii dla pracowników i Zarządu	10 361 803,47	10 648 929,33
- przychody przyszłych okresów z tytułu opłat wstępnych od umów leasingu operacyjnego	552 585,51	639 532,30
- inne przychody rozliczane w czasie	297 255,09	455 995,03
- pozostałe	9 697 163,14	8 018 969,70
	506 753 877,41	447 287 645,92
Zobowiązania długoterminowe:		
Rezerwa z tytułu odpraw emerytalnych	631 110,00	1 014 643,00
Pozostałe zobowiązania	60 404 372,46	22 203 865,72
w tym: Zobowiązania z tytułu leasingu	60 404 372,46	22 203 865,72
	61 035 482,46	23 218 508,72

Wzrost zobowiązań z tytułu leasingu wynikał przede wszystkim z wynajęcia nowej siedziby Spółki.

Na kwotę pozostałych rozliczeń międzyokresowych składają się m.in. rezerwy na niewykorzystane urlopy, doradztwo oraz prowizje pośredników do rozliczenia.

W 2021 roku Spółka wypłacała odprawy emerytalne w wysokości 18 200 PLN. W roku 2020 nie wypłacano odpraw emerytalnych.

Poniższa tabela przedstawia zmianę stanu zobowiązań z tytułu leasingu w latach 2021 i 2020:

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	31.12.2021	31.12.2020
Stan na początek okresu	28 914 596,54	30 340 898,81
Zwiększenia (zaciągnięcie)	63 105 696,35	1 810 290,58
Zmniejszenia (spłata)	-23 080 863,14	(5 559 337,69)
Różnice kursowe	-502 325,80	2 325 475,14
Inne zmiany	-	(2 730,30)
Stan na koniec okresu	68 437 103,95	28 914 596,54

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności (niezdyskontowane) na dzień 31.12.2021 i 31.12.2020:

Zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności	31.12.2021	31.12.2020
Poniżej 3 miesięcy	2 123 108,95	1 759 263,00
Od 3 miesięcy do 1 roku	6 163 008,05	4 983 055,44
Od 1 roku do 5 lat	32 290 876,10	19 286 019,46
Powyżej 5 lat	29 063 578,17	3 018 814,46
Razem	69 640 571,27	29 047 152,36

Koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu wyniosły w 2021 roku 182 517,92, a w 2020 roku 31 056,64 PLN (nota 18).

Zmiana stanu rezerw z tytułu premii dla pracowników i Zarządu w latach 2021 i 2020:

	2021	2020
Stan na początek okresu	10 648 929,33	10 118 115,50
Utworzenie dodatkowych rezerw	9 661 581,20	7 853 712,24
Wykorzystanie rezerw	(9 424 085,56)	(6 693 804,35)
Rozwiązane niewykorzystanych rezerw	(524 621,50)	(629 094,06)
Stan na koniec okresu	10 361 803,47	10 648 929,33

Na dzień 31.12.2021 i 31.12.2020 spółka nie posiadała zobowiązań wobec urzędu skarbowego.

Brak zobowiązania podatkowego w 2020 roku wynika z poniesionej przez Spółkę straty podatkowej (nota 24), która zostanie rozliczona w ramach podatkowej grupy kapitałowej. Zobowiązanie podatkowe na koniec 2021 roku zostanie rozliczone w ramach podatkowej grupy kapitałowej (nota 24).

15. Kredyty i pożyczki oraz pozostałe zobowiązania finansowe

	31.12.2021	31.12.2020
Długoterminowe:		
Kredyty bankowe w rachunkach bieżących od podmiotów powiązanych	114 469 240,96	89 661 061,42
Kredyty bankowe od podmiotów powiązanych	7 987 507 414,65	8 035 884 263,31
	8 101 976 655,61	8 125 545 324,73
Krótkoterminowe:		
Kredyty bankowe w rachunkach bieżących od podmiotów powiązanych	-	-
Kredyty bankowe transzowe od podmiotów powiązanych	4 308 939 246,13	3 623 568 812,70
	4 308 939 246,13	3 623 568 812,70
Kredyty i pożyczki ogółem:	12 410 915 901,74	11 749 114 137,43

Kredyty i pożyczki ogółem nie stanowią zobowiązań zabezpieczonych na majątku Spółki. W roku 2021 i 2020 nie było przypadków niedotrzymania warunków spłat.

Kredyty

Na 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r. Spółka posiada następujące zobowiązania kredytowe:

Bank	Wartość kredytu na 31.12.2021 w PLN	Wartość kredytu na 31.12.2020 w PLN
mBank SA	12 410 915 901,74	11 749 114 137,43
Razem	12 410 915 901,74	11 749 114 137,43

Emisja obligacji

W roku 2021 i 2020 Spółka była emitentem obligacji i na dzień 31.12.2021 i 31.12.2020 posiadała zobowiązania z tego tytułu.

	31.12.2021	31.12.2020
Wartość wyemitowanych obligacji	334 522 138,74	334 840 286,68

Termin wykupu obligacji przypada do 4 miesięcy od daty bilansowej.

Struktura zapadalności kredytów i pożyczek oraz obligacji przedstawia się w sposób następujący:

	Kredyty i pożyczki	Obligacje
Stan na 31 grudnia 2020 r.		
- do 3 miesięcy	917 466 134,82	299 786 318,50
- od 3 do 12 miesięcy	2 706 102 677,88	-
Krótkoterminowe:	3 623 568 812,70	299 786 318,50
- od 1 do 2 lat	3 579 782 365,77	35 053 968,17
- od 2 do 5 lat	4 205 962 118,96	-
- powyżej 5 lat	339 800 840,00	-
Długoterminowe:	8 125 545 324,73	35 053 968,17
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	-

Efektywne stopy procentowe na dzień bilansowy przedstawiały się w sposób następujący (w %):

	31.12.2021				31.12.2020			
	PLN	EUR	CHF	USD	PLN	EUR	CHF	USD
Kredyty bankowe w rachunkach bieżących	1,045	0,345	-	-	1,00	0,69	-	-
Kredyty bankowe transzowe	1,058	0,657	1,237	1,619	0,94	0,56	1,32	1,65
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0,80	-	-	-	0,82	-	-	-

Struktura walutowa wartości bilansowej kredytów i pożyczek ogółem przedstawia się w Spółce w następujący sposób:

	31.12.2021	31.12.2020
PLN	9 118 583 854,59	8 621 243 351,98
EUR	3 112 075 222,19	2 946 244 639,04
JPY	-	-
CHF	117 299 952,39	116 335 534,08
USD	62 956 872,57	65 290 612,33
	12 410 915 901,74	11 749 114 137,43

Struktura walutowa wartości wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych przedstawia się w Spółce w następujący sposób:

	31.12.2021	31.12.2020
PLN	334 522 138,74	334 840 286,68
	334 522 138,74	334 840 286,68

Spółka dysponuje następującymi, niewykorzystanymi, przyznanymi jej limitami kredytowymi:

O zmiennym oprocentowaniu:	31.12.2021	31.12.2020
	tys. PLN	tys. PLN
wygasające w ciągu jednego roku w tym:	478 512	454 488
- PLN	271 541	244 176
- EUR	206 971	210 043
- USD	-	269

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

Na sfinansowanie działalności leasingowej 2 lutego 2022 roku mBank S.A. przyznał Spółce dodatkowy limit w wysokości 345 mln zł.

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

O zmiennym oprocentowaniu:	31.12.2021	31.12.2020
wygasające w ciągu jednego roku	4 308 939 246,13	3 623 568 812,70
wygasające po upływie jednego roku:	8 101 976 655,61	8 125 545 324,73
	12 410 915 901,74	11 749 114 137,43

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

O zmiennym oprocentowaniu:	31.12.2021	31.12.2020
wygasające w ciągu jednego roku	334 522 138,74	334 840 286,68
wygasające po upływie jednego roku:	-	-
	334 522 138,74	334 840 286,68

Poniższe tabele przedstawiają zmianę stanu zobowiązań finansowych w latach 2021 i 2020:

Zmiana stanu kredytów i pożyczek	31.12.2021	31.12.2020
Stan na początek okresu	11 749 114 137,43	10 991 266 973,02
Zwiększenia (zaciągnięcie)	4 594 998 179,54	4 239 439 500,00
Zmniejszenia (spłata)	(3 889 515 208,75)	(3 689 519 074,53)
Różnice kursowe	(49 319 513,89)	212 520 390,24
Inne zmiany	5 638 307,41	(4 593 651,30)
Stan na koniec okresu	12 410 915 901,74	11 749 114 137,43

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2021	31.12.2020
Stan na początek okresu	334 840 286,68	697 202 515,31
Zwiększenia (zaciągnięcie)	1 100 000 000,00	1 435 000 000,00
Zmniejszenia (spłata)	(1 098 110 700,00)	(1 795 989 300,00)
Różnice kursowe	-	-
Inne zmiany	(2 207 447,94)	(1 372 928,63)
Stan na koniec okresu	334 522 138,74	334 840 286,68

16. Odroczony podatek dochodowy

Aktywa i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego kompensuje się ze sobą, jeżeli istnieje możliwość 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:

	2021	2020
Początek roku (1 stycznia)	507 147 251,03	519 909 771,00
(Obciążenie) / uznanie wyniku finansowego	(20 270 024,00)	(1 372 073,00)
Podatek odroczony uwzględniony w pozostałych dochodach całkowitych	(79 721,00)	4 480,00
Inne zwiększenia / (zmniejszenia)	-	(11 394 926,97)
Koniec roku	486 797 506,03	507 147 251,03

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 2020	(Obciążenie) / uznanie wyniku finansowego	31 grudnia 2020	(Obciążenie) / uznanie wyniku finansowego	31 grudnia 2021
Rzeczowe aktywa trwałe	(2 188 052)	(2 061 431)	(4 249 483)	(1 857 495)	(6 106 978)
Wartości niematerialne	515 465	(39 967)	475 498	263 716	739 215
Należności leasingowe, handlowe oraz pozostałe	514 967 358	(9 435 225)	505 532 133	(19 726 044)	485 806 089
Zapasy	-	-	-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki	435 943	(872 794)	(436 851)	1 071 278	634 427
Zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych	118 525	11 344	129 869	6 853	136 722
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	331 819	(260 857)	70 962	68 448	139 410
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	5 372 323	(98 340)	5 273 983	(457 881)	4 816 103
Rezerwy na pozostałe zobowiązania i inne obciążenia	297 961	(9 731)	288 230	361 100	649 330
Strata podatkowa do rozliczenia	-	-	-	-	-
Pozostałe dochody całkowite	58 429	4 480	62 909	(79 721)	(16 812)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	519 909 771	(12 762 520)	507 147 251	(20 349 745)	486 797 506

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

	31.12.2021	31.12.2020
Stan na początek okresu	8 038 661,45	4 382 191,23
Ujęte w wyniku finansowym:		
– Utworzenie dodatkowych rezerw	1 052 761,47	3 656 470,22
– Rozwiązane niewykorzystanych rezerw	-	-
Stan na koniec okresu	9 091 422,92	8 038 661,45

W skład rezerw wchodzi w większości rezerwy utworzone na sprawy sądowe z kontrahentami lub pracownikami oraz szacunek korekty przychodu w umowach ryczałtowych CFM. Rezerwy dotyczące spraw sądowych są obciążone istotną niepewnością dotyczącą kwoty oraz terminu wypłat.

18. Przychody i koszty operacyjne

Przychody operacyjne	2021	2020
Odsetki z tytułu leasingu finansowego i pożyczek:	347 115 649,66	346 897 359,44
- Od banków	-	1 318,94
- Od dużych klientów	32 081 705,65	41 179 555,04
- Od średnich i małych klientów	315 033 944,01	305 716 485,46
Przychody z tytułu odsetek – pozostałe	9 485 192,74	10 518 347,90
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	35 055 796,90	38 435 465,35
Przychody z tytułu sprzedaży przedmiotów leasingu	78 586 262,75	97 299 105,31
	470 242 902,05	493 150 278,00
Koszty operacyjne	2021	2020
Koszty z tytułu odsetek	(127 414 933,01)	(154 841 271,55)
Amortyzacja środków oddanych w leasing operacyjny	(30 091 952,35)	(34 751 871,01)
Koszty z tytułu sprzedaży przedmiotów leasingu	(73 650 779,41)	(95 916 492,90)
	(231 157 664,77)	(285 509 635,46)

W kosztach z tytułu odsetek znajdują się koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu, które w 2021 roku wyniosły 182 517,92 PLN, a w 2020 roku wyniosły 31 056,64 PLN.

Przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi, w przypadku których nastąpiła utrata wartości znajdują się w poniższej tabeli:

	2021	2020
(a) od sektora bankowego	-	-
(b) od klientów	18 839 765,07	14 735 382,22

Niezapłacone odsetki są obrezerwowane.

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

	2021	2020
Przychody z tytułu zarządzania nieruchomościami	8 490 257,88	1 430 260,51
Przychody z tytułu zarządzania flotą	30 494 277,13	25 994 613,54
Przychody z tytułu pośrednictwa w ubezpieczaniu przedmiotów leasingu	9 996 728,62	11 629 570,68
Przychody z tytułu windykacji	14 482 049,39	12 797 834,26
Przychody z tytułu obsługi umów, aneksowania	17 138 050,90	14 887 928,67
Przychody z tytułu prowizji od EIB	3 282,86	59 263,01
Przychody prowizyjne związane z umowami	19 920 711,81	16 631 518,19
Przychody z tytułu opłat i prowizji	100 525 358,59	83 430 988,86
Koszty bezpośrednie zarządzania flotą	(10 684 953,38)	(8 813 068,51)
Koszty pośrednictwa w ubezpieczaniu przedmiotów leasingu	(222 611,29)	(19 350,00)
Koszty działalności windykacyjnej	(5 719 491,39)	(5 844 513,94)
Oplaty bankowe	(726 733,15)	(848 756,72)
Koszty prowizyjne związane z umowami	(32 977 532,86)	(25 504 514,49)
Koszty prowizyjne emisja obligacji	(453 902,32)	(655 356,31)
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(50 785 224,39)	(41 685 559,97)
Wynik z tytułu opłat i prowizji	49 740 134,20	41 745 428,89

20. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

	2021	2020
Wynik z rozliczenia zakończonych umów leasingu	33 536 105,61	21 472 133,63
Umorzone zobowiązania	197 841,97	21 252,47
Odzyskane należności	3 024 092,40	3 141 074,87
Inne pozostałe przychody	26 036 601,02	6 464 969,83
Pozostałe przychody operacyjne	62 794 641,00	31 099 430,80
Inne pozostałe koszty	(17 450 673,86)	(5 495 232,10)
Pozostałe koszty operacyjne	(17 450 673,86)	(5 495 232,10)

Wzrost w pozycji Inne pozostałe przychody spowodowany był przychodem powstałym w wyniku zmiany sposobu rozliczania kosztów prowizyjnych z tytułu zawierania umów leasingu. Przychód ten wyniósł 11 734 591,75 PLN (nota 5).

21. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności

	2021	2020
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności	(89 781 262,55)	(164 520 436,46)
Koszyk 1	(86 125,00)	(2 256 368,00)
Koszyk 2	4 270 022,78	(45 525 432,70)
Koszyk 3	(93 965 160,33)	(116 738 635,76)
POCI	-	-

Na wzrost odpisów w 2020 roku wpływ miały głównie restrukturyzacje spowodowane pandemią wirusa SARS-COV-2. W 2021 roku Spółka nie przeprowadzała restrukturyzacji w tak ogromnej skali. Szczegóły zostały opisane w notce 3.1.1.

22. Koszty osobowe

	2021	2020
Koszty wynagrodzeń	(62 382 286,63)	(67 710 592,72)
Koszty ubezpieczeń społecznych	(6 897 172,56)	(7 119 071,93)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(485 230,60)	(498 562,80)
	(69 764 689,79)	(75 328 227,45)

Liczba etatów w Spółce (bez umów na zastępstwo) na dzień 31.12.2021 wynosiła 304, a na 31.12.2020 wynosiła 310.

W roku 2021 spółka przekazała do ZUSu składki emerytalne w wysokości 3 631 tys. PLN. W roku 2020 ta kwota wyniosła 3 314 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

	31.12.2021		31.12.2020	
	Liczba opcji	Średnia ważona cena wykonania (w zł)	Liczba opcji	Średnia ważona cena wykonania (w zł)
Występujące na początek okresu	1 736	-	1 032	-
Przyznane w danym okresie	2 453	-	1 363	-
Umorzone w danym okresie	-	-	-	-
Wykonane w danym okresie	1 107	4	659	4
Wygasłe w danym okresie	-	-	-	-
Występujące na koniec okresu	3 082	-	1 736	-
Możliwe do wykonania na koniec okresu	-	-	-	-

Średnia ważona cena akcji mBanku w roku 2021 wyniosła 345,14 zł (2020 r. – 190,77 zł).

23. Koszty rzeczowe

	2021	2020
Czynsze i eksploatacja lokali	(2 872 073,27)	(2 542 584,05)
Koszty informatyczne	(8 754 388,74)	(7 627 002,09)
Stanowiska pracy	(2 585 445,52)	(2 150 348,08)
Opłaty pocztowe	(2 013 863,43)	(2 050 532,29)
Pojazdy i podróże służbowe	(1 802 330,47)	(1 603 729,08)
Reprezentacja	(77 063,35)	(92 637,34)
Reklama i public relations	(2 726 525,00)	(2 132 439,71)
Pozostałe koszty administracyjne	(517 690,96)	(542 789,23)
Usługi konsultacyjno-prawnicze	(5 297 463,47)	(3 438 705,36)
Koszty obsługi prawnej	(177 864,82)	(131 069,15)
Pozostałe koszty rzeczowe	(1 130 272,80)	(674 403,35)
	(27 954 981,83)	(22 986 239,73)

Koszty z tytułu czynszu wyniosły w 2021 roku 263 tys. PLN, w 2020 roku – 7 tys. PLN.

24. Podatek dochodowy

	2021	2020
Podatek bieżący	(8 058 247,00)	-
Podatek odroczony	(20 270 024,00)	(1 372 073,00)
	(28 328 271,00)	(1 372 073,00)

W 2021 i 2020 roku Spółka nie miała strat podatkowych do wykorzystania.

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:

	2021	2020
Zysk przed opodatkowaniem	138 045 755,92	3 520 368,44
Podatek wyliczony według stawki krajowej (19%)	26 228 694,00	668 870,00
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-	-
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	2 099 577,00	703 203,00
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego	28 328 271,00	1 372 073,00
Efektywna stawka podatkowa	20,52%	38,98%

Do kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodów zaliczają się przede wszystkim: amortyzacja samochodów osobowych w leasingu w części przekraczającej równowartość 20 tysięcy euro, co wynika z ustawy o CIT, koszty ubezpieczenia samochodów (AC) przekraczające sumę ubezpieczenia o równowartości 20 tysięcy euro, odpisy aktualizujące wartość należności, koszty spisanych należności, koszty reprezentacji, różnice kursowe i inne.

Kalkulacja podatku CIT za rok 2021 i 2020 została przedstawiona w poniższej tabeli:

	2021	2020
Zysk przed opodatkowaniem	138 045 755,92	3 520 368,44
Przychody niepodlegające opodatkowaniu trwałe	(11 499 366,73)	(9 362 691,79)
Przychody nie podlegające opodatkowaniu przejściowo	(379 401 934,76)	(395 620 892,87)
Przychody wyłącznie podatkowe	5 003 327 142,81	4 291 333 556,80
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów trwałe	14 463 755,10	13 063 758,04
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów przejściowo	196 418 487,24	268 241 731,87
Koszty wyłącznie podatkowe	(4 918 942 012,59)	(4 231 149 130,32)
Podstawa opodatkowania w podatku dochodowym	42 411 826,99	(59 973 299,83)
Podatek bieżący	8 058 247,00	-

W latach 2021 i 2020 nie było korekt podatku CIT dotyczących poprzednich okresów.

Efektywne obciążenie bieżącym podatkiem dochodowym wyniosło 20,52% (2020 – 38,98%). Wysoki poziom stawki w 2020 roku wynikał z niskiego wyniku brutto spowodowanego głównie wysokim odpisem na ryzyko kredytowe.

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 2020 nastąpiły zmiany w przepisach podatkowych:

1. Biała lista – wyłączenie z kosztów uzyskania przychodów w przypadku płatności za faktury powyżej 15 tys PLN na rachunek inny niż ujawniony w wykazie podatników.
2. Zmiany w ewidencji JPK VAT – od 1 października 2020 został wprowadzony obowiązek przekazywania JPK VAT wraz z deklaracją w nowej strukturze.

W spółce wdrożono zmiany systemowe zabezpieczające ww obowiązek. Wprowadzone zmiany są neutralne podatkowo dla Spółki.

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 2021 Spółka nie wypłacała dywidendy z tytułu podziału zysku za rok 2020. W roku 2020 Spółka nie wypłacała dywidendy z tytułu podziału zysku za rok 2019. Spółka nie planuje wypłaty dywidendy w roku 2022 z zysku za rok 2021.

26. Rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa

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

	2021		2020	
	Własnych	Leasing operacyjny	Własnych	Leasing operacyjny
Wartość księgowa netto	3 458 450,18	70 192 329,23	1 154 816,37	91 161 676,53
Zysk/(strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	(296 424,10)	5 231 907,44	400 120,49	982 491,92
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	3 162 026,08	75 424 236,67	1 554 936,86	92 144 168,45

26.2 (Zyski)/straty kursowe na kredytach i pożyczkach

	2021	2020
Saldo różnic kursowych na kredytach na początek okresu	216 560 791,95	4 040 401,71
Saldo różnic kursowych na kredytach na koniec okresu	167 241 278,06	216 560 791,95
(Zyski)/straty kursowe na kredytach i pożyczkach	(49 319 513,89)	212 520 390,24

27. Aktywa i zobowiązania warunkowe

Na 31.12.2021 r. i 31.12.2020 r. Spółka nie posiada istotnych aktywów warunkowych. Zobowiązania warunkowe zostały opisane w nocy 29.

28. Zobowiązania inwestycyjne

Na 31 grudnia 2021 roku Spółka wykazywała wartość 740 412 689,43 PLN przyszłych (niezafakturowanych) zobowiązań wobec dostawców na zakup przedmiotów leasingu wynikających z podpisanych, ale nie aktywnych na dzień bilansowy umów (31 grudnia 2020 r. – 578 274 350,63 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 2021 i 2020 roku nie przeprowadzała transakcji z Commerzbankiem.

mBank SA, Warszawa, ul. Prosta 18

	2021	2020
Przychody z wzajemnych transakcji	6 737 000,00	6 742 656,05
Koszty wzajemnych transakcji w roku obrotowym	128 916 180,05	152 065 285,38
Należności wzajemne na dzień bilansowy	10 746 198,66	2 369 607,33
Zobowiązania wzajemne na dzień bilansowy (nota 15)	12 410 915 901,74	11 749 114 137,43

Na należności składają się należności z tytułu leasingu finansowego oraz środki na rachunkach bankowych i depozyty krótkoterminowe. Na przychody z wzajemnych transakcji składają się odsetki od rachunków bankowych i depozytów oraz przychody z leasingu. Zobowiązania wzajemne to saldo kredytów otrzymanych od mBanku. Koszty wzajemnych transakcji zawierają odsetki od kredytów oraz koszty wykorzystania znaku towarowego „m”. W roku 2021 koszty te wyniosły 1 500 000,00 PLN a w roku 2020: 1 338 141,65 PLN.

Na dzień 31.12.2021 i 31.12.2020 spółka nie posiadała w portfelu transakcji IRS.

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

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 roku poręczenie nadal obowiązywało.

Na 31.12.2021 r. Spółka posiadała następujące gwarancje i akredytywy 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 31.12.2020 r. Spółka posiadała następujące gwarancje dotyczące zabezpieczenia spłaty zobowiązań.

Bank udzielający gwarancji	Data wystawienia	Waluta gwarancji	Kwota gwarancji na 31.12.2020 w walucie umowy	Wartość gwarancji na 31.12.2020 w PLN	Pozycja gwarantowana	Data wygaśnięcia
mBank SA	17.12.2018	EUR	308 255,57	1 422 537,80	Czynsz /budynek STRATOS	31.03.2021
mBank SA	07.12.2018	EUR	41 133,03	189 820,71	Czynsz Asekum /budynek STRATOS	31.03.2021
mBank SA	15.06.2017	PLN	746 808,46	746 808,46	Realizacja umów leasingu	31.03.2022
mBank SA	17.08.2017	PLN	89 797,94	89 797,94	Realizacja umów leasingu	15.11.2023
mBank SA	09.10.2017	PLN	15 413,01	15 413,01	Realizacja umów leasingu	08.02.2021
mBank SA	12.06.2018	PLN	142 210,02	142 210,02	Realizacja umów leasingu	12.03.2024
				2 606 587,94		

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	

Na 31.12.2020 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 31.12.2020 w walucie umowy	Niewykorzystana kwota na 31.12.2020 w PLN	Data wygaśnięcia
mBank SA	05.07.2019	PLN	233 689 569,77	233 689 569,77	07.07.2022
mBank SA	06.07.2020	EUR	44 940 055,65	207 389 368,81	08.07.2022
mBank SA	24.08.2006	PLN	10 486 710,52	10 486 710,52	02.11.2021
mBank SA		EUR	575 000,00	2 653 510,00	31.01.2021
mBank SA	06.10.2020	USD	71 658,00	269 319,43	06.01.2021
				454 488 478,53	

Kursy euro przyjęte w powyższych tabelach wynosiły na 31.12.2021 4,5994 PLN, a na 31.12.2020 4,6148 PLN.

b) Transakcje z podmiotami zależnymi**Asekum Sp. z o.o., Warszawa, ul. Prosta 18**

	2021	2020
Przychody z wzajemnych transakcji	22 447 862,74	21 391 327,37
Koszty wzajemnych transakcji w roku obrotowym	24 820,00	19 350,00
Należności wzajemne na dzień bilansowy	-	-
Zobowiązania wzajemne na dzień bilansowy	-	-

W 2021 roku Asekum wypłaciło mLeasing dywidendę w wysokości 9 432 896,77 PLN (w 2020: 7 918 248,08 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.

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

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

	2021	2020
Przychody z wzajemnych transakcji	2 011 603,29	1 852 413,41
Koszty wzajemnych transakcji w roku obrotowym	-	-
Należności wzajemne na dzień bilansowy	124 948 534,61	82 884 138,95
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. Transakcje z podmiotami zależnymi przeprowadzane są na warunkach nieodbiegających istotnie od warunków rynkowych.

Przychody:

	2021	2020
RAVENNA KRAKÓW Sp. z o.o.	13 500,00	13 500,00
BREL-PRO Sp. z o.o. w likwidacji	-	2 083,33
IMMOFIDUCIA Sp. z o.o. w likwidacji	2 450,04	2 450,00

W roku 2021 mLeasing sprzedał do Raveny Kraków przedmioty z zakończonych umów leasingowych o wartości netto 56 218 396,63 PLN (2020: 43 011 078,12 PLN). Spółka Ravenna Kraków odsprzedała te przedmioty do mLeasing na łączną kwotę netto 56 374 646,63 PLN (2020: 43 131 578,12 PLN).

Spółka BREL-PRO Sp. z o.o. w likwidacji zaprezentowana została powyżej ponieważ finansowana jest w Grupie Commerzbank.

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

c) Transakcje z pozostałymi podmiotami z Grupy

Na 31.12.2021 Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty był w posiadaniu obligacji mLeasing na kwotę 35 056 384,09 PLN (31.12.2020: 35 053 968,17 PLN).

d) Wynagrodzenie kluczowych członków kadry kierowniczej

Płace i świadczenia na rzecz Zarządu i Rady Nadzorczej:

	2021	2020
Płace i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze Zarządu	1 894 333,00	2 123 002,00
Odprawy	-	-
	1 894 333,00	2 123 002,00

Do dnia 31.12.2021 roku w kapitałach ujęto kwotę 3 976 486,98 PLN z tytułu programu opcji pracowniczych dla kluczowych członków kadry kierowniczej. Do dnia 31.12.2020 roku w kapitałach ujęto kwotę 3 673 486,99 PLN z tytułu wyżej wymienionego programu.

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

W latach 2021 i 2020 wynagrodzenie biegłego rewidenta kształtowało się w następujący sposób:

	2021	2020
Wynagrodzenie firmy audytorskiej	398 400,00	387 600,00
w tym za badanie sprawozdania finansowego	332 200,00	323 200,00
dozwolone usługi atestacyjne dotyczące pakietów konsolidacyjnych	66 200,00	64 400,00

W 2021 i 2020 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 2021.

Po dniu bilansowym Spółka nie odnotowuje wzrostu restrukturyzacji spowodowanej trwającą pandemią, w związku z tym Spółka nie identyfikuje innych istotnych ryzyk z tym związanych, niż te opisane w tym sprawozdaniu.

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.

2 lutego 2022 Spółka na sfinansowanie działalności leasingowej roku mBank S.A. otrzymała od mBanku dodatkowy limit kredytowy w wysokości 345 mln zł. mBank przyznał spółce limit generalny na finansowanie w wys. 14,9 mld zł (+15% na różnice kursowe) co stanowi dodatkowe zabezpieczenie płynności Spółki. Wysokość tego limitu obowiązuje do końca marca 2023 roku.

W dniu 24 lutego 2022 roku Rosja zaatakowała Ukrainę, co zapoczątkowało zakrojone na szeroką skalę działania wojenne na Ukrainie. Społeczność międzynarodowa zareagowała wprowadzeniem sankcji przeciwko Rosji. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie można przewidzieć, jak dalek będzie się rozwijał konflikt zbrojny i międzynarodowa reakcja na ten konflikt.

mLeasing nie prowadzi bezpośredniej działalności na Ukrainie ani w Rosji.

Niniejsze sprawozdanie finansowe mLeasing za rok 2021 nie wymaga korekt z uwagi na powyższe zdarzenia.

Spółka uważnie śledzi rozwój sytuacji związanej z konfliktem zbrojnym na Ukrainie, a także analizuje jej potencjalne negatywne konsekwencje dla wszystkich klientów Spółki. Na tę chwilę nie jest jeszcze możliwa wiarygodna ocena ich wpływu na działalność Spółki w przyszłości ani oszacowanie ich wpływu na przyszłe sprawozdania finansowe, ponieważ jest to w dużym stopniu uzależnione od dalszego rozwoju wojny na Ukrainie, reakcji społeczności międzynarodowej oraz ich wpływu na polską gospodarkę i klientów mLeasing.

Spółka nie identyfikuje zagrożeń dla kontynuacji działalności przez okres co najmniej 12 miesięcy od daty bilansowej.

Podpisy Członków Zarządu mLeasing

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko	Podpis
11.03.2022	Cezary Raczyński	Prezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)
11.03.2022	Piotr Baranek	Wiceprezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)
11.03.2022	Piotr Puchalski	Wiceprezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)

Podpis osoby sporządzającej Sprawozdanie Finansowe

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko	Podpis
11.03.2022	Piotr Gadomski	Dyrektor Finansowy	(podpisano elektronicznie)