mLeasing Sp. z o. o.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską

Indeks do sprawozdania finansowego

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

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

Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

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

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd 20 marca 2024 roku

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

		Na dzień 31 grudnia	
	Nota	**2023**	**2022**
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	**6**	272 895 614,08	246 165 925,32
Wartości niematerialne	**7**	40 825 232,14	29 540 646,80
Inwestycje w jednostki zależne	**8**	63 665 668,52	63 665 668,52
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	**16**	428 593 976,00	445 775 598,16
Należności z tytułu leasingu	**9**	8 315 407 880,85	7 958 709 906,43
Należności handlowe oraz pozostałe należności	**9**	626 921 489,47	471 734 964,66
		9 748 309 861,06	**9 215 592 709,89**
Aktywa obrotowe			
Zapasy	**10**	409 892 600,74	322 899 346,13
Należności z tytułu leasingu	**9**	4 747 723 366,82	4 053 313 887,14
Należności handlowe oraz pozostałe należności	**9**	229 993 838,21	575 188 929,07
Należności z tytułu podatku dochodowego		-	4 881 477,00
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	**11**	14 681 292,70	17 987 454,75
		5 402 291 098,47	**4 974 585 402,27**
Razem aktywa		**15 150 600 959,53**	**14 190 178 112,16**
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał własny przypadający na udziałowców Spółki			
Kapitał podstawowy	**12**	34 692 500,00	34 692 500,00
Zyski zatrzymane	**13**	870 209 639,16	709 708 966,99
Inne pozycje kapitału własnego	**13**	-7 507,00	94 926,00
Razem kapitał własny		**904 894 632,16**	**744 496 392,99**
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania długoterminowe			
Kredyty i pożyczki	**15**	8 972 356 739,74	8 475 665 390,77
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	**15**	-	35 632 494,70
Rezerwa z tytułu odpraw emerytalnych	**14**	809 217,00	644 991,00
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	**14**	46 617 424,00	53 686 699,90
		9 019 783 380,74	**8 565 629 576,37**
Zobowiązania krótkoterminowe			
Kredyty i pożyczki	**15**	4 692 683 690,43	4 188 110 231,17
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	**15**	35 502 897,72	198 700 454,81
Rezerwy	**17**	4 736 450,43	8 654 505,60
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	**14**	479 960 113,05	484 586 951,22
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	**14**	13 039 795,00	-
		5 225 922 946,63	**4 880 052 142,80**
Razem zobowiązania		**14 245 706 327,37**	**13 445 681 719,17**
Razem kapitały własne i zobowiązania		**15 150 600 959,53**	**14 190 178 112,16**

Noty przedstawione na stronach 7-61 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	Rok obrotowy	
		2023	**2022**
Przychody operacyjne	**18**	1 241 809 364,00	942 740 296,98
w tym przychody odsetkowe od aktywów wycenianych efektywną stopą procentową		*1 123 999 464,31*	*849 558 182,42*
Koszty operacyjne	**18**	-930 637 867,05	-679 233 317,15
w tym koszty odsetkowe od zobowiązań wyceniane efektywną stopą procentową		*-837 716 906,41*	*-603 168 739,54*
Wynik na sprzedaży		**311 171 496,95**	**263 506 979,83**
Przychody z tytułu opłat i prowizji	**19**	84 077 759,66	91 317 714,76
Koszty z tytułu opłat i prowizji	**19**	-46 738 164,66	-34 934 154,43
Wynik z tytułu opłat i prowizji		**37 339 595,00**	**56 383 560,33**
Przychody z tytułu dywidend	**29**	**9 799 203,44**	**9 344 203,92**
Wynik z pozycji wymiany		**8 100 424,15**	**9 626 333,11**
Pozostałe przychody operacyjne	**20**	96 038 909,76	77 427 835,02
Pozostałe koszty operacyjne	**20**	-18 754 281,43	-16 210 340,36
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej		**77 284 628,33**	**61 217 494,66**
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności	**21**	**-93 839 044,31**	**-80 509 446,31**
Koszty osobowe	**22**	-86 409 496,19	-76 710 534,81
Koszty rzeczowe	**23**	-40 052 769,90	-31 299 340,48
Amortyzacja	**6/7**	-25 201 142,31	-24 047 189,18
Koszty własne		**-151 663 408,40**	**-132 057 064,47**
Zysk przed opodatkowaniem		**198 192 895,16**	**187 512 061,07**
Podatek dochodowy	**24**	-38 355 072,00	-36 935 957,00
Zysk netto roku obrotowego		**159 837 823,16**	**150 576 104,07**
z tego:			
Zysk netto przypadający na udziałowców Spółki		159 837 823,16	150 576 104,07
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		-126 461,00	28 711,00
Podatek odroczony		24 028,00	-5 455,00
Kwota netto		-102 433,00	23 256,00
Dochody całkowite netto, razem		**159 735 390,16**	**150 599 360,07**
z tego:			
Dochody całkowite netto przypadające na udziałowców Spółki		159 735 390,16	150 599 360,07

Noty przedstawione na stronach 7-61 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

		Przypadające na udziałowców Spółki			
	Nota	**Kapitał Podstawowy**	**Zyski zatrzymane**	**Inne pozycje kapitału własnego**	**Razem kapitał własny**
Stan na 1 stycznia 2022		**34 692 500,00**	**558 722 982,92**	**71 670,00**	**593 487 152,92**
Zysk netto roku obrotowego		-	150 576 104,07	-	150 576 104,07
Pozostałe dochody całkowite		-	-	23 256,00	23 256,00
Razem dochody całkowite		**-**	**150 576 104,07**	**23 256,00**	**150 599 360,07**
Program opcji pracowniczych	**2.12**	-	409 880,00	-	409 880,00
Stan na 31 grudnia 2022		**34 692 500,00**	**709 708 966,99**	**94 926,00**	**744 496 392,99**
Stan na 1 stycznia 2023		**34 692 500,00**	**709 708 966,99**	**94 926,00**	**744 496 392,99**
Zysk netto roku obrotowego		-	159 837 823,16	-	159 837 823,16
Pozostałe dochody całkowite		-	-	-102 433,00	-102 433,00
Razem dochody całkowite		**-**	**159 837 823,16**	**-102 433,00**	**159 735 390,16**
Program opcji pracowniczych	**2.12**	-	662 849,01	-	662 849,01
Stan na 31 grudnia 2023		**34 692 500,00**	**870 209 639,16**	**-7 507,00**	**904 894 632,16**

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	2023	2022
A. Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej			
Zysk przed opodatkowaniem		**198 192 895,16**	**187 512 061,07**
Korekty:		**528 315 884,56**	**593 028 544,18**
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	**6**	42 756 401,49	42 070 339,91
Amortyzacja wartości niematerialnych	**7**	9 001 264,43	9 482 827,34
(Zysk)/strata na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	**26.1**	-942 820,31	-83 492,20
(Zysk)/strata na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych (leasing operacyjny)	**26.1**	-13 062 273,65	-7 545 768,86
Dywidendy otrzymane	**29**	-9 799 203,44	-9 344 203,92
Koszty odsetek	**18**	837 716 906,41	603 168 739,54
Przychody odsetkowe	**18**	-1 123 999 464,31	-849 558 182,42
Odsetki otrzymane		1 126 993 968,27	834 572 851,09
(Zyski)/straty kursowe na kredytach i pożyczkach	**26.2**	-340 348 894,33	-29 734 566,30
Zmiany stanu kapitału obrotowego:		**-964 672 629,20**	**-353 524 103,16**
Zapasy		-86 993 254,61	-9 585 626,04
Należności z tytułu leasingu		-1 050 793 145,91	-211 474 922,26
Należności handlowe oraz pozostałe należności		190 008 566,04	-101 510 953,32
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania		-13 140 965,55	-30 529 565,22
Rezerwy		-3 753 829,17	-423 036,32
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych (leasing operacyjny)	**6**	-112 147 613,13	-50 204 772,02
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych (leasing operacyjny)	**26.1**	77 207 527,76	55 481 381,51
Zapłacony podatek dochodowy		-8 124 842,00	8 164 027,00
Pozostałe przepływy z działalności operacyjnej		7 505 311,00	12 804 997,10
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		**-273 723 465,85**	**453 262 135,68**
B. Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych własnych	**6**	-17 795 838,32	-9 288 468,22
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych własnych	**26.1**	3 162 003,23	706 479,12
Dywidendy otrzymane	**29**	9 799 203,44	9 344 203,92
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	**7**	-20 302 270,46	-13 594 364,96
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		**-25 136 902,11**	**-12 832 150,14**
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek		5 578 472 638,40	4 680 764 268,61
Spłata kredytów i pożyczek		-4 233 511 280,85	-4 412 587 330,03
Zapłacone raty leasingowe (część kapitałowa)		-9 845 806,10	-13 473 900,05
Zapłacone raty leasingowe (część odsetkowa)		-210 272,45	-239 453,08
Zapłacone odsetki		-840 521 021,30	-579 075 654,05
Emisja dłużnych papierów wartościowych		700 000 000,00	935 000 000,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-896 154 800,00	-1 024 025 800,00
Zapłacone odsetki od dłużnych papierów wartościowych		-2 675 251,79	-11 163 389,23
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		**295 554 205,91**	**-424 801 257,83**
Zwiększenie / (Zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		-3 306 162,05	15 628 727,71
Stan środków pieniężnych, i ich ekwiwalentów na początek roku		**17 987 454,75**	**2 358 727,04**
Stan środków pieniężnych, i ich ekwiwalentów na koniec roku	**11**	**14 681 292,70**	**17 987 454,75**
w tym o ograniczonej dostępności		-	-

Noty przedstawione na stronach 7-61 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Noty do sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

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

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

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

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

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

Sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r. oraz porównywalne dane finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zatwierdzone zostało przez Zarząd spółki w dniu 20 marca 2024.

W 2022 i 2023 roku Zarząd mLeasing Sp. z o.o. pracował w składzie, który przedstawia się następująco:

1.	Cezary Raczyński	Prezes Zarządu	cały rok 2022	cały rok 2023
2.	Ilona Garanty	Wiceprezeska Zarządu	----------	od 10.03.2023
3.	Katarzyna Szerling	Wiceprezeska Zarządu	----------	od 16.05.2023
4.	Piotr Baranek	Wiceprezes Zarządu	cały rok 2022	do 24.03.2023
5.	Piotr Puchalski	Wiceprezes Zarządu	cały rok 2022	----------

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

1.	Adam Pers	Przewodniczący Rady Nadzorczej	cały rok 2022	cały rok 2023
2.	Jacek Iljin	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	cały rok 2022	cały rok 2023
3.	Andreas Boeger	Członek Rady Nadzorczej	cały rok 2022	do 30.04.2023
4.	Artur Lewandowski	Członek Rady Nadzorczej	cały rok 2022	cały rok 2023
5.	Marek Lusztyn	Członek Rady Nadzorczej	cały rok 2022	cały rok 2023
6.	Karol Prażmo	Członek Rady Nadzorczej	cały rok 2022	cały rok 2023
7.	Felix Kremer	Członek Rady Nadzorczej	----------	od 01.05.2023

W roku 2022 i 2023 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 2023 rok zostało opublikowane w dniu 29 lutego 2024 roku. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku SA za 2022 rok zostało opublikowane w dniu 2 marca 2023 roku. Sprawozdania dostępne są na stronie internetowej mBanku (www.mbank.pl).

Sprawozdanie finansowe Spółki sporządzone zostało zgodnie z zasadą kosztu historycznego.

Sprawozdanie finansowe jest sporządzone w PLN.

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

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

Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

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

Standardy i interpretacje, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

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

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

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

Standardy i interpretacje	Opis zmian	Początek okresu obowiązywania	Wpływ na sprawozdania finansowe Grupy w okresie ich początkowego zastosowania
Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: Zobowiązania krótkoterminowe lub długoterminowe, w tym zawierające warunki dotyczące wskaźników finansowych określone w umowie kredytowej (kowenantów)	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 16 Leasing *Zobowiązanie leasingowe w ramach transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego*	Zmiany do MSSF 16 wymagają aby jednostka, która sprzedała aktywo i jednocześnie je użytkuje w drodze leasingu, ujęła wartość zobowiązania leasingowego w sposób, który nie prowadzi do powstania zysku lub straty związanej z zachowanym prawem do użytkowania.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało istotnego 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 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe Ujawnienia - Umowy finansowania zobowiązań wobec dostawców	Zmiany wprowadzają dodatkowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w celu zwiększenia przejrzystości umów finansowania dostawców i ich wpływu na zobowiązania spółki, przepływy pieniężne i narażenie na ryzyko płynności.	1 stycznia 2024 roku	Zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych – Brak wymienialności	Zmiany wprowadzają wymóg ujawnienia informacji pozwalającej na zrozumienie przez użytkowników sprawozdań finansowych skutków braku wymienialności walut oraz wyjaśniają w jaki sposób należy dokonać oceny wymienialności walut.	1 stycznia 2025 roku	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Reforma wskaźników stóp procentowych

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

W 2021 roku spółka skupiła się na kwestiach związanych z wprowadzeniem do umów z klientami odpowiednich klauzul awaryjnych.
W drugiej połowie 2022 roku powołana została Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR), której celem było przygotowanie „mapy drogowej" oraz harmonogramu działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu poszczególnych elementów procesu prowadzącego do zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym (dalej reforma WIBOR).

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

Zgodnie z decyzją podjętą przez Komitet Sterujący NGR, indeks WIBOR zostanie w perspektywie do końca 2027 roku zastąpiony nowym indeksem WIRON.

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

- ryzyko związane z brakiem utrwalonych praktyk rynkowych i niepewnością związaną ze sposobem przejścia kontraktów na nową stawkę referencyjną, co może doprowadzić do niekorzystnej zmiany profilu ryzyka tych kontraktów,

- ryzyko braku współpracy klientów Spółki przy wprowadzaniu w umowach zmian wymaganych przez reformę WIBOR i w efekcie niepewność dotycząca właściwej podstawy naliczania umownych przepływów pieniężnych po zaprzestaniu publikacji lub utracie reprezentatywności stawek referencyjnych WIBOR
- ryzyko braku terminowej implementacji wymaganych zmian w systemach IT Spółki co mogłoby uniemożliwić prawidłowe naliczenie odsetek oraz wycen aktywów i pasywów finansowych,
- ryzyka operacyjne związane ze skalą działań wymaganych do aneksowania umów wchodzących w skład portfeli dotkniętych reformą WIBOR.

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

Poniższa tabela przedstawia ekspozycję Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku na istotne rodzaje stóp procentowych będących przedmiotem wpływu reformy wskaźników referencyjnych stóp procentowych, których przejście na alternatywne stawki referencyjne nie zostało jeszcze dokonane.

(w tys. PLN)	Aktywa finansowe niepochodne w wartości kontraktowej		Pasywa finansowe niepochodne w wartości kontraktowej	
	2023-12-31	w tym zawarte z mBank	2023-12-31	w tym zawarte z mBank
PLN WIBOR	9 082 956	651	8 592 126	8 592 126

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

2.2 Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

(a) Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

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

(b) Transakcje i salda

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

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

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

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

	31.12.2023	31.12.2022
EUR/PLN	4,3480	4,6899
CHF/PLN	4,6828	4,7679
USD/PLN	3,9350	4,4018

2.3 Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4 Wartości niematerialne

Oprogramowanie komputerowe

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

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

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

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

2.5 Aktywa finansowe (Inwestycje)

Aktywa finansowe

Zgodnie z MSSF 9, aktywa finansowe w momencie ich początkowego ujęcia kwalifikuje się do następujących kategorii wyceny:
1. aktywa finansowe wyceniane zamortyzowanym kosztem,
2. aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite,
3. aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Na dzień bilansowy 31.12.2023 i 31.12.2022 spółka w portfelu posiadała z ww. kategorii jedynie aktywa finansowe wyceniane zamortyzowanym kosztem.
Klasyfikacja aktywa finansowego do jednej z powyższych kategorii wyceny odbywa się w momencie jego początkowego ujęcia w bilansie na podstawie:

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

Aktywa finansowe podlegają przeklasyfikowaniu wtedy i tylko wtedy, gdy Spółka zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. W takim przypadku przeklasyfikowaniu podlegają te aktywa, na który zmiana modelu

biznesowego miała wpływ. Przychody z tytułu odsetek oblicza się przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej i wykazuje się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „Przychody operacyjne"

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

Spółka w trakcie roku 2023 i 2022 nie dokonywała przekwalifikowania aktywów finansowych.

2.5.1 Udziały i akcje w jednostkach zależnych

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

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

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

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

Spółka nie posiada udziałów w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach.

2.6 Utrata wartości aktywów

2.6.1 Utrata wartości aktywów niefinansowych

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

2.6.2 Utrata wartości aktywów finansowych

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

2.7 Zapasy

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

2.8 Należności handlowe oraz pozostałe

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

2.9 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

2.10 Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy wykazywany jest w wysokości określonej w umowie i wpisanej w rejestrze sądowym.

Koszty bezpośrednio związane z emisją nowych udziałów lub opcji wykazuje się w kapitale własnym, po opodatkowaniu, jako pomniejszenia wpływów z emisji.

2.11 Pozostałe kapitały

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

2.12 Program opcji pracowniczych

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

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

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

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

Na warunkach określonych w Regulaminie Programu Motywacyjnego i Polityce Wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka mBanku (zwana dalej Polityka Risk Takers), członkowie zarządu będą mogli objąć nieodpłatnie warranty, a w wykonaniu praw z warrantów – akcje mBanku.
Rada Nadzorcza spółki ustala w oparciu o ocenę realizacji wyznaczonych celów MBO z trzech ostatnich lat kalendarzowych, wynik Economic Profit Grupy mBanku oraz wynik spółki. wysokość bonusu za dany rok kalendarzowy dla poszczególnych członków zarządu.
Bonus składa się z części nieodroczonej stanowiącej 60% bonusu i części odroczonej stanowiącej 40% bonusu.
Część odroczona i nieodroczona dzieli się po połowie na część gotówkową (50%) i część wypłacaną w postaci warrantów subskrypcyjnych (50%). Część nieodroczona gotówkowa podlega wypłacie w roku przyznania premii. Druga połowa części nieodroczonej (50%) jest wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty Zgromadzenia Wspólników.
Część odroczona, zarówno gotówkowa jak i część wypłacana w postaci warrantów subskrypcyjnych, podlega wypłacie w 3 równych rocznych transzach.
Część odroczona bonusu w zakresie ustalenia oraz wypłaty podlega ocenie. Rada Nadzorcza spółki w odniesieniu może podjąć decyzję o wstrzymaniu w całości bądź zmniejszeniu kwoty odroczonej transzy w przypadku gdy stwierdzi, że w dłuższym horyzoncie czasowym niż 1 rok finansowy/obrotowy, tj. za okres co najmniej 3 lat, członek zarządu miał bezpośredni i negatywny wpływ na wynik finansowy lub pozycję rynkową Spółki/Grupy, naruszył przyjęte w Grupie zasady i normy, bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych, gdy co najmniej jeden z elementów zawartych w karcie wyników nie został spełniony lub zaistniała którakolwiek z przesłanek o której mowa w art. 142, w szczególności ust. 2 ustawy Prawo Bankowe.
W przypadku zaistnienia zdarzeń o których mowa powyżej na etapie ustalania wysokości bonusu Rada Nadzorcza spółki, może podjąć decyzję o nieprzyznaniu za dany rok kalendarzowy bonusu w całości lub jego redukcji.
Ponadto członek zarządu może zostać zobowiązany na zasadach i w terminie określonym decyzją Rady Nadzorczej do zwrotu bonusu przyznanego i wypłaconego za dany rok kalendarzowy (tj.: części nieodroczonej i wszystkich części odroczonych), w przypadku gdy naruszył przyjęte w Grupie mBanku zasady i normy, dopuścił się istotnego naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub bezpośrednio doprowadził do znaczących strat finansowych wynikających ze świadomego, negatywnego działania na szkodę Spółki /Grupy mBanku lub doprowadził do nałożenia na Spółkę przez organy nadzorcze sankcji finansowych na podstawie prawomocnej decyzji.
Decyzja o zaistnieniu wyżej opisanych zdarzeń może zostać podjęta do końca roku kalendarzowego, w którym nastąpi wypłata ostatniej transzy części odroczonej bonusu przyznanego za rok, w którym nastąpiło zdarzenie.
W przypadku uchwały Walnego Zgromadzenia mBanku S.A. o wypłacie za dany rok dywidendy członek zarządu któremu został przyznany bonus w ramach części nieodroczonej lub odroczonej jest uprawniony do otrzymania niezależnie od bonusu ekwiwalentu pieniężnego na zasadach określonych w Polityce Wynagradzania Risk Takers w związku z odroczeniem części bonusu wypłacanej w warrantach subskrypcyjnych.
Premia w ramach wyżej opisanego Programu została przyznana w 2019 roku za rok 2018 i w 2020 roku za 2019 rok.

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

niż po upływie 12 miesięcy od daty Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mBanku S.A. zatwierdzającego skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy mBanku za poprzedni rok kalendarzowy.

Premię za 2020 rok przyznano w całości w warrantach subskrypcyjnych.

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

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

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

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

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

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

2.14 Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów

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

2.15 Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania

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

2.16 Odroczony podatek dochodowy

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

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

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

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

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

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

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

2.17 Bieżący podatek dochodowy

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

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

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

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

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

2.18 Świadczenia pracownicze

(a) *Zobowiązania emerytalne*

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

(b) Odprawy emerytalno - rentowe

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

(c) Rezerwy na inne świadczenia pracownicze

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

(d) Rezerwy na premie i nagrody

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

(e) Pracownicze plany kapitałowe

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

2.19 Rezerwy

Spółka tworzy rezerwy wtedy i tylko wtedy, gdy:

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

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

c) można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

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

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

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

2.20 Ujmowanie przychodów

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

a) Odsetki z tytułu *leasingu finansowego*

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

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

b) *Przychody z tytułu leasingu operacyjnego*

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

c) Koszty sprzedaży

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

d) *Przychody z tytułu opłat i prowizji*

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

Etap I – Identyfikacja umowy z klientem:

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

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

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

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

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

Etap II – Identyfikacja odrębnych zobowiązań do wykonania świadczenia:

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

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

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

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

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

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

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

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

Etap III – Określenie ceny transakcyjnej:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

e) *Pozostałe przychody i koszty*

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

2.21 Kompensowanie instrumentów finansowych

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

2.22 Umowy leasingowe

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

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

Spółka jako leasingodawca

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

- W leasingu finansowym

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

- W leasingu operacyjnym

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

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

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

Spółka jako leasingobiorca

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

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

Spółka ustala okres leasingu dla leasingów nieodwołalnych uwzględniając:

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

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

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

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

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

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

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

- stałe opłaty leasingowe (w tym zasadniczo stałe opłaty leasingowe) pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe,
- zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia,
- kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

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

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

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

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

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

2.23 Wypłata dywidend

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

2.24 Dane porównawcze

Zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym dane porównawcze za rok 2022 są porównywalne z danymi prezentowanymi za rok 2023 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 określa „Polityka zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji o charakterze kredytowym" oraz odpowie instrukcje wewnętrzne i regulaminy Departamentów biorących udział w procesie oceny ryzyka kredytowego, wydawaniu decyzji kredytowych, administrowaniu i monitorowaniu należności leasingowych. Powyższe dokumenty określają również procesy, zakres kompetencji oraz system limitów związanych z zawieraniem umów leasingowych. Instrukcje oraz regulacje związane z obszarem ryzyka kredytowego zatwierdzane są przez Zarząd Spółki i mBank SA. Za zarządzanie ryzykiem kredytowym w Spółce odpowiada Departament Zarządzania Ryzykiem.

Dla klientów segmentu detalicznego oraz korporacyjnego Spółka stosuje zasady szacowania strat zgodnie z metodologią MSSF9. 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 z uwzględnieniem przedmiotów leasingu oraz innych zabezpieczeń oraz EL (expected loss).

W transakcjach finansowania nieruchomości komercyjnych Spółka szacowanie strat odbywa się stosownie do modelu dla SPL zgodnego z MSSF9

Wszystkie transakcje oceniane są na podstawie wniosku systemowego, a ostateczna decyzja dotycząca akceptacji transakcji pod kątem ryzyka kredytowego wpisywana jest w systemie informatycznym Spółki.

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

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

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

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

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

Kompetencje decyzyjne ustalone są odrębnie dla poszczególnych produktów i poziomów zaangażowania na klienta/grupę klientów powiązanych i określone w macierzy decyzyjnej będącej elementem Instrukcji Oceny Ryzyka Kredytowego. Zawarcie transakcji powodującej wzrost zaangażowania na klienta/grupę klientów powiązanych powyżej 20 mln PLN , wymaga uzyskania zgody dwóch Członków Zarządu.

W transakcjach dotyczących finansowania nieruchomości w proces oceny ryzyka włączony jest przedstawiciel obszaru ryzyka mBanku, delegowany do współpracy z mLeasing. Decyzję w Spółce podejmuje Komitet Kredytowy.

Zawarcie transakcji powodującej wzrost zaangażowania na klienta/grupę klientów powiązanych do poziomu powyżej 40 mln PLN wymaga pozytywnej rekomendacji Komitetu Kredytowego Grupy (KKG).

Uprawnienia do podpisywania umów leasingu są zawarte w odrębnej regulacji

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 ją do Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2016/07 z 18 stycznia 2017 roku.

W Spółce utrzymane zostało dotychczas stosowane podejście oznaczania statusu niewykonania zobowiązania na poziomie klienta, zarówno w odniesieniu do ekspozycji korporacyjnych jak i ekspozycji detalicznych.

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

Ryzyko specyficzne związane z wartością rezydualną przedmiotu leasingu

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

Wartość rezydualna jest wliczana do płatności leasingowych z częścią odsetkową i kapitałową.

MSSF 9, Instrumenty finansowe

Zasady klasyfikacji ekspozycji do koszyków

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

1. Koszyk 1 – ekspozycje, dla których ryzyko nie zwiększyło się istotnie od momentu początkowego ujęcia w portfelu pożyczek i 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, dla których na datę raportową została stwierdzona przesłanka utraty wartości,

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

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

Po ustaniu przesłanki ilościowej lub przesłanek jakościowych, na podstawie których ekspozycja została zaklasyfikowana do Koszyka 2 na datę raportową ekspozycja zmieni klasyfikację 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 i minął okres 90 dniowej kwarantanny oraz

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

Istotne pogorszenie jakości kredytowej (klasyfikacja do koszyka 2)

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

Kryterium jakościowym jest przeterminowanie należności o więcej niż 30 dni, przy uwzględnieniu progu materialności 200 PLN (Liczba dni opóźnienia w spłacie najstarszej kwoty zaległości danej ekspozycji jest większa lub równa 31 dni). Dodatkowym kryterium jakościowym transferu do koszyka 2 jest umieszczenie klienta na tzw. Watch liście.

Kryteria umieszczenia klienta na Watch liście:

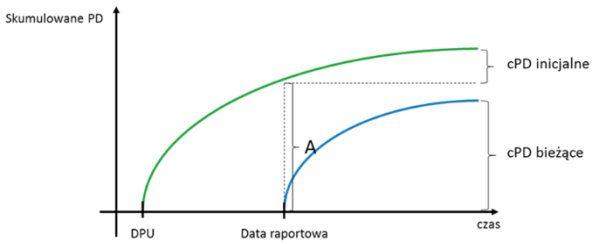
1. PD-rating na poziomie ≥5,0 bez zabezpieczenia istotnie ograniczającego ryzyko ekspozycji
2. Istotne pogorszenie sytuacji finansowej klienta, rozumiane jako pogorszenie PD-ratingu o 5 notch'y w stosunku do ostatniej oceny
3. Aresztowanie właściciela/li lub członka zarządu klienta; zainteresowanie organów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

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

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

Weryfikacja istotnego pogorszenia jakości kredytowej odbywa się na podstawie:

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



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

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

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

Klasyfikacja ekspozycji do koszyka 2 następuje w przypadku spełnienia jednocześnie obu powyższych warunków względnej i bezwzględnej zmiany.

Utrata wartości

Przesłanki utraty wartości

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

1) **Przeterminowanie** – liczba dni przeterminowania kwoty głównej, odsetek lub opłat wynosi powyżej 90 dni. Obliczanie liczby dni przeterminowania odbywa się na poziomie dłużnika i rozpoczyna się w momencie przekroczenia łącznie bezwzględnego i względnego progu istotności, gdzie:
   a) próg bezwzględny odnosi się do sumy wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Spółki i wynosi 400 zł,
   b) próg względny odnosi się do stosunku wszystkich przeterminowanych kwot związanych z zobowiązaniami dłużnika wobec Spółki do sumy zobowiązań bilansowych dotyczących danego dłużnika i wynosi 1% wartości nominalnej sprzedawanej wierzytelności;
2) **Sprzedaż wierzytelności** – rozumiana jako zbycie przez mLeasing ekspozycji ze znaczną stratą ekonomiczną związaną ze zmianą jej wiarygodności kredytowej. Przez wystąpienie znacznej straty rozumie się sytuację, w której kwota straty poniesionej przez mLeasing przekracza 5% wartości nominalnej sprzedawanej wierzytelności;
3) **Wymuszona restrukturyzacja** – dokonanie przez Spółkę restrukturyzacji awaryjnej (próg materialności, od którego Spółka uznaje zmniejszone zobowiązanie finansowe za cechujące się niewykonaniem zobowiązania wynosi 1% wartości nominalnej sprzedawanej wierzytelności);
4) **Złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości** – rozumiane jako złożenie wniosku o postawienie dłużnika w stan upadłości, który może skutkować zaniechaniem lub opóźnieniem spłaty zobowiązania kredytowego wobec mLeasing, podmiotu dominującego wobec mLeasing lub podmiotu zależnego od mLeasing;
5) **Ogłoszenie upadłości Klienta** – rozumiane jako postawienie dłużnika w stan upadłości lub uzyskanie przez niego podobnej ochrony prawnej, powodującej uniknięcie lub opóźnienie spłaty zobowiązań kredytowych wobec mLeasing, podmiotu dominującego wobec mLeasing lub podmiotu zależnego od mLeasing;
6) **Wypowiedzenie umowy** – rozumiane jako wypowiedzenie przez mLeasing umowy leasingu i wszczęcie procedur restrukturyzacyjnych lub windykacyjnych;
7) **Oszustwo ze strony Klienta** – rozumiane jako uzasadnione podejrzenie przedstawienia fałszywych 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 31.12.2023 oznaczana ekspercko w segmencie Korporacyjnym);
11) **Przesłanki Miękkie** – inne subiektywne przesłanki ustalone przez spółkę, świadczące o ryzyku niewykonania zobowiązania przez klienta

Wyznaczanie odpisów aktualizujących

Główne założenia

a) Poziom wyliczenia oczekiwanej straty kredytowej

Oczekiwana strata kredytowa wyznaczana jest na poziomie pojedynczej ekspozycji kredytowej. W celu wyliczenia oczekiwanej straty kredytowej na całym portfelu należy zsumować wartość oczekiwanej straty kredytowej wyznaczonej na poziomie wszystkich pojedynczych ekspozycji należących do danego portfela. Spółka stosuje konserwatywną politykę odpisów na niewyegzekwowane należności. Odpisy są tworzone w momencie gdy występują dowody na to że jednostka nie będzie w stanie odzyskać należności w pełni. Takie dowody to np. znaczące problemy finansowe dłużnika. W przypadku gdy nie ma uzasadnionych oczekimań na odzyskanie środków, spółka dokonuje pełnego odpisu na taką należność.

b) Ekspozycje wyrażone w walucie obcej

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

c) Minimalny horyzont kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej

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

d) Uwzględnianie wielu scenariuszy makroekonomicznych

W ramach szacowania wartości ECL w Koszyku 1 oraz Koszyku 2 wartość ECL jest dodatkowo korygowana o współczynnik NLF (ang. non-linearity factor) odpowiadający segmentowi detalicznemu bądź korporacyjnemu.

Wartości NLF_j, są stosowane jako czynniki skalujące dla indywidualnych wartości ECL (zarówno 12-miesięcznych, jak i długoletnich) wyznaczanych na poziomie pojedynczych ekspozycji w poszczególnych segmentach. Wykorzystują one 3 scenariusze kształtowania się środowiska makroekonomicznego (bazowy, optymistyczny, pesymistyczny).
W celu uwzględnienia przyszłych oczekiwań w zakresie kształtowania się sytuacji makroekonomicznej (Forward Looking Information – FLI) wykorzystywane są dodatkowo prognozy dynamiki DR (Default Rate) dostarczane przez mBank.

e) Spisywanie należności z bilansu

Warunkiem spisania należności z bilansu jest uznanie należności za nieściagalne. Niezafakturowana część kapitałowa spisywana jest do wysokości aktualnej wyceny przedmiotu leasingu. Przez dokumenty potwierdzające nieściągalność wierzytelności, rozumie się:

- postanowienie o nieściągalności, uznane przez mLeasing za odpowiadające stanowi faktycznemu, wydane przez właściwy organ postępowania egzekucyjnego, albo
- postanowienie sądu o:
  - oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości, gdy majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania lub wystarcza jedynie na zaspokojenie tych kosztów, lub
  - umorzeniu postępowania upadłościowego, jeżeli zachodzi okoliczność wymieniona w punkcie i. powyżej, lub
  - zakończeniu postępowania upadłościowego.

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 (lub krócej) następujących po dacie raportowej zgodnie ze wzorem:

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

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

PD
PD to prawdopodobieństwo migracji ekspozycji do stanu default.

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 oraz odzyski ze spłat własnych.
Kalkulacja LGD uwzględnia również te przypadki, gdzie skalkulowany LGD=0 i konsekwentnie ECL=0.

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

NLF-non linearity faktor

Ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 2

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

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

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

PD_{LT}

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

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

Ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 3

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

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

EAD-(zdyskontowane wyceny przedmiotów + zabezpieczeń)

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

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

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

W roku 2022 i 2023 w koszyku 3 nie wystąpiły zmiany technik szacowania odpisów aktualizujących oraz rezerw lub zmiany istotnych założeń.

Ujawnienia dotyczące FLI

Uwzględniając forward looking information (FLI) w wyznaczaniu strat oczekiwanych, Spółka stosuje wymodelowany współczynnik z-factor. Ma on na celu dostosowanie średnich obserwowanych długookresowych wartości TTC LtPD do wartości odzwierciedlających oczekiwania co do kształtowania się warunków makroekonomicznych w kolejnych latach prognozy i ich wpływu na szkodowość portfela. Takie dostosowanie nastąpi od 2 roku prognozy modelu LtPD. Dla pierwszego roku prognozy w modelu LtPD z-factor ma inną funkcję, gdyż ma na celu dostosowanie obecnego poziomu PD 12-miesięcznego do wartości odzwierciedlających oczekiwania co do kształtowania się warunków makroekonomicznych w horyzoncie najbliższych 12-miesięcy i ich wpływu na szkodowość portfela.

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

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

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

31.12.2023	Detal		Korpo	
Scenariusz	t1	t2	t1	t2
bazowy	1,097	1,070	1,813	1,683
pesymistyczny	1,144	1,283	2,399	2,170
optymistyczny	1,093	1,010	1,305	1,239

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

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

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

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

Na koniec 2023 wartość współczynnika NLF dla segmentu detalicznego wyniosla 0,995 (w 2022: 1,0077), a dla segmentu korporacyjnego wyniosła 1,019 (w 2022: 1,0712).

Spółka dokonała analizy wrażliwości ECL wg stanu na 31.12.2023 oraz 31.12.2022 w 3 scenariuszach makroekonomicznych (bazowym, pesymistycznym, optymistycznym) poprzez kalkulację odchylenia ECL ze scenariuszy pesymistycznego i optymistycznego od scenariusza bazowego.

31.12.2023 Scenariusz	Detal	Korpo	Razem
pesymistyczny	1 846 022	3 062 531	4 908 554
optymistyczny	- 2 909 585	-849 623	- 3 759 208

31.12.2022 Scenariusz	Detal	Korpo	Razem
pesymistyczny	1 273 852,00	8 994 013,00	10 267 865,00
optymistyczny	-148 415,00	-3 164 740,00	-3 313 155,00

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

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

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

Przyjęte kryteria jakościowe są następujące:

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

Wystąpienie przynajmniej jednego z tych kryteriów skutkuje wystąpieniem modyfikacji istotnej.

Aktywa POCI

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

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

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń

W latach 2023 i 2022 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

31.12.2023 (tys. PLN)	Należności od banków i klientów brutto	Odpisy aktualizujące utworzone	Odpisy aktualizujące bez uwzględnienia przepływów z zabezpieczeń	Finansowy efekt zabezpieczeń
Należności od banków (leasing finansowy)	**651**	**-**	-	-
Należności od klientów w tym:	**14 204 291**	**-546 864**	**-910 084**	**363 220**
udzielone klientom detalicznym	5 500 628	-249 058	-350 161	101 103
udzielone klientom korporacyjnym	8 703 663	-297 806	-559 923	262 117
Razem ekspozycje związane z aktywami bilansowymi	**14 204 942**	**-546 864**	**-910 084**	**363 220**

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

Inne należności finansowe (należności handlowe) nie posiadają zabezpieczeń dlatego finansowy efekt zabezpieczeń tych pozycji nie występuje.
Spółka na koniec roku 2023 i 2022 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 dotycząca pożyczek i należności z tytułu leasingu wg PD ratingów:

31 grudnia 2023	udzielone klientom detalicznym	udzielone klientom korporacyjnym	Razem klienci	Banki
1.2	0,00	21 893 925,57	21 893 925,57	-
1.4	720 263,53	50 663 486,24	51 383 749,77	650 777,38
1.6	3 709 998,91	35 798 392,22	39 508 391,13	-
1.8	5 194 913,29	70 400 331,04	75 595 244,33	-
2.0	11 409 509,29	86 645 752,60	98 055 261,89	-
2.2	22 345 903,79	193 303 051,45	215 648 955,24	-
2.4	338 998 180,24	295 463 041,16	634 461 221,40	-
2.6	504 214 424,20	607 014 020,50	1 111 228 444,70	-
2.8	794 959 398,48	720 165 695,64	1 515 125 094,12	-
3.0	589 468 122,93	833 402 835,73	1 422 870 958,66	-
3.2	527 008 779,36	730 273 642,43	1 257 282 421,79	-
3.4	324 700 066,09	963 293 269,13	1 287 993 335,22	-
3.6	233 330 214,80	741 815 510,92	975 145 725,72	-
3.8	220 868 529,88	622 909 250,74	843 777 780,62	-
4.0	194 588 082,40	619 602 988,93	814 191 071,33	-
4.2	160 138 730,86	556 927 573,31	717 066 304,17	-
4.4	158 970 179,54	260 311 132,39	419 281 311,93	-
4.6	169 349 712,49	134 468 911,43	303 818 623,92	-
4.8	138 758 823,66	229 493 836,60	368 252 660,26	-
5.0	136 672 943,40	111 358 571,34	248 031 514,74	-
5.2	123 771 068,21	102 277 154,48	226 048 222,69	-
5.4	102 364 696,73	51 649 379,38	154 014 076,11	-
5.6	253 071 309,01	109 206 840,87	362 278 149,88	-
5.8	218 424 155,96	67 793 752,50	286 217 908,46	-
Default	267 589 769,33	487 531 513,03	755 121 282,36	-
Razem	**5 500 627 776,38**	**8 703 663 859,63**	**14 204 291 636,01**	**650 777,38**

31 grudnia 2022	udzielone klientom detalicznym	udzielone klientom korporacyjnym	Razem klienci	Banki
1.2	1 745 001,48	16 546 802,87	18 291 804,35	-
1.4	4 331 739,06	69 815 727,62	74 147 466,68	508 768,20
1.6	18 369 958,62	58 917 569,09	77 287 527,71	-
1.8	3 950 387,46	78 533 851,70	82 484 239,16	-
2.0	6 245 554,52	169 312 367,70	175 557 922,22	-
2.2	20 226 169,58	261 758 615,69	281 984 785,27	-
2.4	284 027 343,22	328 291 486,10	612 318 829,32	-
2.6	396 543 515,55	615 281 088,93	1 011 824 604,48	-
2.8	698 853 568,93	776 800 754,32	1 475 654 323,25	-
3.0	522 550 591,04	723 856 434,20	1 246 407 025,24	-
3.2	477 208 684,56	799 729 009,74	1 276 937 694,30	-
3.4	325 272 742,45	809 764 153,46	1 135 036 895,91	-
3.6	223 810 247,44	451 923 427,25	675 733 674,69	-
3.8	215 427 318,71	641 119 378,00	856 546 696,71	-
4.0	214 549 503,80	527 889 225,65	742 438 729,45	-
4.2	175 969 811,63	297 025 082,03	472 994 893,66	-
4.4	168 760 742,25	413 063 555,37	581 824 297,62	-
4.6	143 219 927,71	277 389 885,72	420 609 813,43	-
4.8	125 279 015,32	131 476 436,82	256 755 452,14	-
5.0	119 418 835,15	101 776 616,60	221 195 451,75	-
5.2	115 984 382,21	40 076 123,89	156 060 506,10	-
5.4	102 149 537,16	116 693 914,30	218 843 451,46	-
5.6	223 197 202,58	102 327 552,91	325 524 755,49	-
5.8	198 886 030,14	67 475 900,63	266 361 930,77	-
Default	232 324 767,42	417 581 607,30	649 906 374,72	-
Razem	**5 018 302 577,99**	**8 294 426 567,89**	**13 312 729 145,88**	**508 768,20**

31 grudnia 2023	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
1.2	21 778 843,17	115 082,40	-	-	21 893 925,57
1.4	51 542 673,76	491 853,39	-	-	52 034 527,15
1.6	38 944 940,36	563 450,77	-	-	39 508 391,13
1.8	75 437 704,76	157 539,57	-	-	75 595 244,33
2.0	96 956 451,47	1 098 810,42	-	-	98 055 261,89
2.2	212 935 042,99	2 713 912,25	-	-	215 648 955,24
2.4	630 037 436,93	4 422 634,09	-	1 150,38	634 461 221,40
2.6	1 094 967 753,22	16 260 691,48	-	-	1 111 228 444,70
2.8	1 473 395 144,37	41 729 949,75	-	-	1 515 125 094,12
3.0	1 402 137 974,28	20 732 984,38	-	-	1 422 870 958,66
3.2	1 190 428 981,59	66 853 440,20	-	-	1 257 282 421,79
3.4	1 197 443 946,70	90 549 388,52	-	-	1 287 993 335,22
3.6	791 147 357,83	183 998 367,89	-	-	975 145 725,72
3.8	727 729 480,42	116 048 300,20	-	-	843 777 780,62
4.0	662 915 777,97	151 266 180,05	-	9 113,31	814 191 071,33
4.2	593 834 612,67	123 231 691,50	-	-	717 066 304,17
4.4	343 538 469,16	75 742 842,77	-	-	419 281 311,93
4.6	254 096 407,97	49 722 215,95	-	-	303 818 623,92
4.8	202 919 224,18	165 333 436,08	-	-	368 252 660,26
5.0	145 077 612,20	102 953 902,54	-	-	248 031 514,74
5.2	116 692 141,26	109 356 081,43	-	-	226 048 222,69
5.4	96 090 584,54	57 923 491,57	-	-	154 014 076,11
5.6	150 744 997,72	211 533 152,16	-	-	362 278 149,88
5.8	76 563 649,53	209 640 665,78	-	13 593,15	286 217 906,18
Default	-	-	755 049 014,39	72 267,97	755 121 282,36
Razem	**11 647 357 209,05**	**1 802 440 065,14**	**755 049 014,39**	**96 124,81**	**14 204 942 411,11**

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

Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie

31.12.2023

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	**15 332 070**	**15 332 070**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Rachunki bieżące	14 681 293	14 681 293	-	-	-	-	-	-	-
Lokaty do 3-ech miesięcy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Leasing finansowy	650 777	650 777	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu i pożyczki od klientów	**13 657 427 622**	**11 647 190 385**	**1 801 956 111**	**755 049 014**	**96 125**	**-33 351 911**	**-37 022 487**	**-476 489 616**	**-**
Udzielone klientom detalicznym	5 251 569 989	4 582 164 714	650 860 522	267 519 646	82 894	-17 380 316	-18 666 008	-213 011 463	-
Udzielone klientom korporacyjnym	8 405 857 633	7 065 025 672	1 151 095 589	487 529 368	13 231	-15 971 595	-18 356 479	-263 478 153	-
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, razem	**13 672 759 692**	**11 662 522 455**	**1 801 956 111**	**755 049 014**	**96 125**	**-33 351 911**	**-37 022 487**	**-476 489 616**	-

31.12.2022

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

Spółka dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 3 na dzień 31.12.2023 posiada zabezpieczenia uwzględnione w kalkulacji odpisów (wycenione w wartości godziwej) w kwocie 278 559 398,34 PLN (na dzień 31.12.2022: 268 892 214,87 PLN). Łączna kwota niezdyskontowanych oczekiwanych strat kredytowych w momencie początkowego ujęcia z tytułu aktywów POCI wynosi na 31.12.2023: 1 197 940,98 PLN (na 31.12.2022: 1 279 785,35 PLN). Kwota pozostała do spłaty z tytułu aktywów finansowych, które zostały odpisane (utraciły wartość) w trakcie 2023 roku i w dalszym ciągu są przedmiotem działań służących odzyskaniu należności wynosi 88 962 554,15 PLN (w 2022: 77 014 941,87 PLN).

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

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

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

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

31.12.2023

Zmiana stanu odpisów oraz rezerw z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem	Zmniejszenia spowodowane spłatą	Zmiany spowodowane zmianą ryzyka kredytowego (netto)	Sprzedaż/ spisanie wierzytelności	Bilans zamknięcia
Należności od banków	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu i pożyczki od klientów	**-455 941 067**	**-**	**-**	**-**	**-46 684 009**	**21 496 320**	**-68 651 355**	**2 916 097**	**-546 864 014**
Koszyk 1	-31 470 466	-17 043 222	4 499 917	1 247 091	-18 675 572	2 304 102	25 786 239	-	-33 351 911
Koszyk 2	-43 530 396	14 635 569	-13 644 759	13 084 637	-12 249 604	2 414 335	2 267 730	-	-37 022 487
Koszyk 3	-380 940 205	2 407 653	9 144 842	-14 331 728	-15 758 834	16 777 883	-96 705 325	2 916 097	-476 489 616
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące dotyczące aktywów finansowych, razem	**-455 941 067**	**-**	**-**	**-**	**-46 684 009**	**21 496 320**	**-68 651 355**	**2 916 097**	**-546 864 014**

31.12.2022

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

Zmiana stanu odpisów na pozostałe aktywa finansowe została zaprezentowana w nocie 9.
Zmiana stanu wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych

31.12.2023

Wyjaśnienie przełożenia się znacznych zmian wartości bilansowej brutto instrumentów finansowych podczas okresu na zmiany w odpisie na oczekiwane straty kredytowe	Bilans otwarcia	Transfer do Koszyka 1	Transfer do Koszyka 2	Transfer do Koszyka 3	Zwiększenia spowodowane udzieleniem	Zmniejszenia spowodowane spłatą	Sprzedaż/ spisanie wierzytelności	Bilans zamknięcia
Należności od banków	**18 496 223**	-	-	-	-	**-3 164 153**	-	**15 332 070**
Koszyk 1	18 496 223	-	-	-	-	-3 164 153	-	15 332 070
Koszyk 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	**13 312 729 146**	-	-	**-**	**2 868 056 724**	**-1 973 578 136**	**-2 916 097**	**14 204 291 636**
Koszyk 1	11 176 036 110	295 023 147	-969 249 231	-132 031 533	2 867 842 339	-1 590 430 447	-	11 647 190 385
Koszyk 2	1 486 707 243	-286 350 645	994 835 473	-120 506 679	-	-272 729 280	-	1 801 956 111
Koszyk 3	649 832 420	-8 672 502	-25 586 242	252 538 212	-	-110 146 775	-2 916 097	755 049 014
POCI	153 374	-	-	-	214 386	-271 635	-	96 125
Wartość bilansowa brutto	**13 331 225 369**	-	-	**-**	**2 868 056 724**	**-1 976 742 289**	**-2 916 097**	**14 219 623 706**

31.12.2022

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

Na dzień 31.12.2023 i 31.12.2022 wartość przejętych zabezpieczeń wynosiła:

Wartość przejętych zabezpieczeń		
Rodzaj aktywa	**Wartość bilansowa 31.12.2023**	**Wartość bilansowa 31.12.2022**
Zapasy	87 621 900,00	67 046 243,50

Przejęte zabezpieczenia są sprzedawane lub przeznaczane do nowych umów leasingu.

3.2 Ryzyko koncentracji aktywów

Struktura koncentracji zaangażowania brutto mLeasing na branże na dzień 31.12.2023 i 31.12.2022 wygląda następująco (tys. PLN):

Branże	31.12.2023	%	31.12.2022	%
Transport i logistyka	1 966 958	13,8%	1 882 738	14,1%
Budownictwo	1 245 861	8,8%	1 124 903	8,4%
Obsługa rynku nieruchomości	1 187 044	8,4%	1 198 425	9,0%
Usługi	1 179 502	8,3%	1 027 983	7,7%
Handel hurtowy	1 111 178	7,8%	1 072 129	8,1%
Działalność profesjonalna	1 042 626	7,3%	936 518	7,0%
Handel detaliczny	886 782	6,2%	850 935	6,4%
Opieka zdrowotna	773 640	5,4%	684 483	5,1%
Metale	552 294	3,9%	548 268	4,1%
Informacja i komunikacja	494 892	3,5%	467 848	3,5%
Branża finansowa	445 539	3,1%	364 823	2,7%
Paliwa i chemia	430 748	3,0%	426 479	3,2%
Hotele i restauracje	404 534	2,8%	381 494	2,9%
Branża spożywcza	396 503	2,8%	396 020	3,0%
Branża drzewna	393 348	2,8%	411 690	3,1%
Przemysł	237 987	1,7%	202 633	1,5%
Usługi komunalne	216 762	1,5%	198 427	1,5%
Pozostałe przetwórstwo przemysłowe	207 101	1,5%	173 368	1,3%
Materiały budowlane	186 659	1,3%	188 822	1,4%
Rolnictwo	166 017	1,2%	128 804	1,0%
Drobne usługi	120 978	0,9%	97 777	0,7%
Górnictwo	105 686	0,7%	102 100	0,8%
Edukacja	94 209	0,7%	73 623	0,6%
Elektronika i AGD	86 223	0,6%	86 438	0,6%
Kultura i rozrywka	80 360	0,6%	68 746	0,5%
Tkaniny i odzież	61 548	0,4%	59 793	0,4%
Motoryzacja	59 432	0,4%	67 046	0,5%
Energetyka i ciepłownictwo	39 824	0,3%	31 803	0,2%
Farmacja	26 483	0,2%	39 962	0,3%
Administracja publiczna	2 715	0,0%	17 774	0,1%
Pozostałe	1 509	0,0%	1 386	0,0%
	14 204 942	**100,0%**	**13 313 238**	**100,0%**

3.3 Ryzyko rynkowe i ryzyko płynności

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

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

Zasady zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem rynkowym w Spółce są zgodne z zasadami i standardami obowiązującymi w Grupie i z zewnętrznymi przepisami prawa.
Departament Prawny na bieżąco monitoruje zewnętrzne przepisy prawa i informuje o zmianach odpowiednie jednostki organizacyjne Spółki. Jednostki organizacyjne dokonują stosownych modyfikacji dostosowujących swoje regulacje do bieżącego stanu prawnego.

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

1. Zarząd Spółki (Zarząd):

Zarząd Spółki odpowiada za:

1) wyodrębnienie ryzyka rynkowego i płynności spośród innych rodzajów ryzyka, jako niezależnie monitorowanego i zarządzanego;

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

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

2. Dyrektor Departamentu Finansów:

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

3. Stanowisko ds. finansowania

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

4. Wydział Controlingu (WCT):

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

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

5. Wydział Rachunkowości i Sprawozdawczości (WRS):

WSR w ramach monitoringu ryzyka rynkowego:
1) definiuje aktywa i pasywa do obliczenia pozycji walutowej i luki niedopasowania;
2) oblicza różnice kursowe;

3) oblicza pozycję walutową na dzień bilansowy;
4) uzgadnia z SF wartość i strukturę pasywów, naliczenia odsetek niezapłaconych od zobowiązań kredytowych i wartości prowizji od kredytów;
5) monitoruje wartości transakcji zawieranych przez pracowników spółki;
6) uzgadnia wyniki WCT, Dyrektorem Departamentu Finansów;
7) raportuje wysokość pozycji walutowej i wynik na różnicach kursowych.

(a) Apetyt na ryzyko rynkowe i płynności

Wytyczne dotyczące apetytu na ryzyko płynności i rynkowe zostały opisane w odpowiednich strategiach Grupy. Spółka, kierując się wymienionymi strategiami dla ryzyka płynności I ryzyka rynkowego jako główne wytyczne wskazuje:

1) zarządzanie w sposób ostrożnościowy, umożliwiający terminową realizację wszystkich płatności;
2) zarządzanie bilansem w taki sposób, aby ograniczyć niedopasowanie walutowe i optymalizować niedopasowanie terminowe pomiędzy aktywami i pasywami;
3) utrzymywanie ostrożnościowej struktury bilansu dla produktów DNS;
4) poprawę wyniku finansowego przez korzystanie z produktów o niższych kosztach oraz z emisji własnych papierów;
5) adekwatne rezerwy płynności.

(b) Czynniki ryzyka rynkowego

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

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

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

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

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

Poniższa tabela przedstawia wartości VAR na dzień 31.12.2023 oraz 31.12.2022, wyliczone przy zastosowaniu opisanych powyżej parametrów.

Wartość VAR (w tys. PLN)	**31.12.2023**	**31.12.2022**
Ryzyko stopy procentowej	169	115
Ryzyko walutowe	29	126
VAR ogółem	**198**	**241**

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

(c) Ryzyko zmiany kursu walut

Pojęcie ryzyka walutowego Spółka definiuje jako prawdopodobieństwo wystąpienia straty finansowej na skutek niekorzystnych zmian kursu waluty obcej, w związku z posiadaniem przez Spółkę otwartych pozycji w tej walucie na skutek prowadzonej działalności, między innymi w zakresie zawierania umów leasingowych indeksowanych do waluty obcej, oraz zaciągania

zobowiązań w walutach obcych. Walutami obcymi, w jakich występują w Spółce należności i zobowiązania są EUR, CHF, USD, JPY. Spółka prowadzi politykę minimalizowania ryzyka walutowego poprzez dokładne dopasowywanie refinansowania do poziomu aktywów indeksowanych do waluty obcej (hedging naturalny). Dodatkowo na bieżąco przeprowadzana jest analiza luk walutowych, natomiast VAR dla ryzyka rynkowego uwzględnia wszystkie czynniki ryzyka kursu walutowego na wycenę pozycji bilansowych do dnia ich przeszacowania.

Poniższa tabela przedstawia lukę walutową Spółki na ryzyko walutowe na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz na dzień 31 grudnia 2022 r. (tys. PLN):

	31.12.2023				31.12.2022			
	EUR	USD	CHF	PLN	EUR	USD	CHF	PLN
Aktywa								
Należności leasingowe, handlowe oraz pozostałe należności	4 030 021	43 310	122 601	9 724 115	3 574 441	60 745	125 704	9 303 254
Zapasy	119 073	-	-	290 820	137 691	-	-	185 208
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	348	1 156	9	13 168	470	210	137	17 170
Aktywa razem	**4 149 442**	**44 466**	**122 610**	**10 028 103**	**3 712 602**	**60 955**	**125 841**	**9 505 632**
Zobowiązania								
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	125 807	2 439	-	411 371	153 350	2 680	1 764	380 480
Kredyty i pożyczki	4 017 795	42 429	117 043	9 487 773	3 536 825	57 983	123 024	8 945 943
Zobowiązania razem	**4 143 602**	**44 868**	**117 043**	**9 899 144**	**3 690 175**	**60 663**	**124 788**	**9 326 423**
Luka walutowa	**5 840**	**-402**	**5 567**	**128 959**	**22 427**	**292**	**1 053**	**179 209**

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.

	31.12.2023			31.12.2022		
	EUR	USD	CHF	EUR	USD	CHF
Nieopłacona wartość przedmiotów leasingu	5 601	-	-	40 872	-	-

(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 2023 i 31 grudnia 2022 przedstawia się następująco (w tys. PLN):

31.12.2023	Do 1 miesiąca	1 – 3 miesięcy	3 – 12 miesięcy	1 – 5 lat	Powyżej 5 lat	Nieoprocento-wane	Razem
Aktywa							
Należności leasingowe, handlowe oraz pozostałe należności	12 713 718	40 944	194 170	691 151	18 095	261 968	13 920 046
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	14 681	-	-	-	-	-	14 681
Aktywa razem	**12 728 399**	**40 944**	**194 170**	**691 151**	**18 095**	**261 968**	**13 934 727**
Zobowiązania							
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	35 503	-	-	-	-	35 503
Kredyty i pożyczki	12 802 792	47 215	202 436	610 597	2 000	-	13 665 040
Zobowiązania razem	**12 802 792**	**82 718**	**202 436**	**610 597**	**2 000**	**-**	**13 700 543**
Luka stopy procentowej	**-74 393**	**-41 774**	**-8 266**	**80 554**	**16 095**		

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

Należności w aktywach finansowych oraz kredyty i pożyczki w zobowiązaniach finansowych oprocentowane są zarówno według zmiennej jak i stałej stopy procentowej.
Portfel mLeasing podlega codziennemu badaniu wrażliwości na ryzyko zmiany krzywej stóp procentowych. Stosowaną miarą ryzyka jest IR BPV (Interest Rate Basis Point Value).

Opis miary i algorytm wyznaczania

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

BPV wyznaczane jest według następującego algorytmu:

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

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

gdzie:

r – bieżąca struktura krzywej stóp prcentowych

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

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

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

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

Miara BPV na 31.12.2023 oraz 31.12.2022

PLN	31.12.2023	31.12.2022
IR BPV	-9 463	157

(e) Ryzyko utraty płynności

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

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

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury pasywów Spółki, aby przy, wynikającej z realizacji celów biznesowych, strukturze aktywów:
1) realizować bieżące i przyszłe zobowiązania;
2) efektywnie zarządzać zasobami oraz
3) zachować zdefiniowany i określony limitami apetyt na ryzyko płynności.

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

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

Luka płynności na 31 grudnia 2023 i 31 grudnia 2022 przedstawia się następująco (w tys. PLN):

31.12.2023	Do 1 miesiąca	1 – 3 miesięcy	3 – 12 miesięcy	1 – 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa						
Należności leasingowe, handlowe oraz pozostałe należności	374 469	856 650	3 489 698	9 975 124	452 311	15 148 252
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	14 681	-	-	-	-	14 681
Aktywa razem	**389 150**	**856 650**	**3 489 698**	**9 975 124**	**452 311**	**15 162 933**
Zobowiązania						
Zobowiązania handlowe oraz pozost. zobowiązania	-	-	484 486	-	-	484 486
Zobowiązania z tytułu leasingu	715	1 431	6 368	31 613	15 004	55 131
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	35 503	-	-	-	35 503
Kredyty i pożyczki	382 331	765 088	3 545 264	8 905 375	66 982	13 665 040
Zobowiązania razem	**383 046**	**802 022**	**4 036 118**	**8 936 988**	**81 986**	**14 240 160**
Luka płynności Razem	**6 104**	**54 628**	**-546 420**	**1 038 136**	**370 325**	**922 773**

Poziom luki płynności w okresie do 3-12 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.

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

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

Spółka dysponuje następującymi, niewykorzystanymi, przyznanymi jej limitami kredytowymi:

O zmiennym oprocentowaniu	31.12.2023	31.12.2022
wygasające w ciągu jednego roku	**231 240 051,96**	**376 427 166,54**
- PLN	152 812 275,63	178 724 625,59
- EUR	78 427 776,33	197 702 540,95

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

3.4 Szacowanie wartości godziwej

Zakłada się, że ze względu na krótki okres do zapadalności/wymagalności wartość nominalna skorygowana o oszacowane odpisy z tytułu utraty wartości należności i zobowiązań z tytułu dostaw i usług jest zbliżona do ich wartości godziwej. Dla potrzeb ujawniania informacji, wartość godziwą zobowiązań finansowych szacuje się poprzez dyskontowanie przyszłych umownych przepływów pieniężnych według obecnej rynkowej stopy procentowej dostępnej dla Spółki w odniesieniu do zbliżonych instrumentów finansowych.
Spółka posiada należności handlowe oraz kredyty i pożyczki o stałym i zmiennym oprocentowaniu. Spółka przyjęła założenie, że wartość godziwa należności handlowych oraz kredytów i pożyczek o zmiennej stopie procentowej, krótkoterminowych należności handlowych i zobowiązań oraz krótkoterminowych kredytów i pożyczek (poniżej 1 roku) o stałej stopie procentowej jest równa ich wartości bilansowej.
W tabeli poniżej przedstawiono podsumowanie wartości bilansowych i godziwych, wycenianych do wartości godziwej wyłącznie na potrzeby ujawnień, wg stanu na 31 grudnia 2023 i 31 grudnia 2022 roku:

	31.12.2023		31.12.2022	
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa i zobowiązania finansowe				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	14 681 292,70	14 681 292,70	17 987 454,75	17 987 454,75
Należności z tytułu leasingu i pożyczek	13 658 078 399,34	13 553 836 168,74	12 857 296 846,91	12 729 903 609,42
Udzielone klientom detalicznym	5 251 569 989,31	5 217 948 926,97	4 810 783 116,59	4 767 293 436,84
Udzielone klientom korporacyjnym	8 406 508 410,03	8 335 887 241,76	8 046 513 730,32	7 962 610 172,58
Należności handlowe	183 251 126,22	183 251 126,22	108 757 826,00	108 757 826,00
Kredyty i pożyczki oraz pozostałe zobowiązania finansowe	13 665 040 430,17	13 667 197 699,30	12 663 775 621,94	12 641 327 279,77
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35 502 897,72	35 502 897,72	234 332 949,51	234 332 949,51
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	354 302 145,77	354 302 145,77	332 549 063,40	332 549 063,40

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

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

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

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

gdzie

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

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

BILANS – ekspozycja brutto należności z tytułu leasingu i pożyczek

Duration finansowe = maturity ważone ratami

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

Dla pozostałych pozycji aktywów wartość godziwa jest równa wartości księgowej.

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

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

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

mLeasing uznaje, że w przypadku:

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

Wartość godziwa równa się wartości bilansowej.

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, wycenianych do wartości godziwej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, według stanu na dzień 31 grudnia 2023 i 31 grudnia 2022 roku.

31.12.2023		Poziom 1 Ceny kwotowane na aktywnych rynkach	Poziom 2 Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych	Poziom 3 Inne techniki wyceny
Wyceny wyłącznie na potrzeby ujawnień				
Aktywa finansowe				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	**14 681 292,70**	14 681 292,70	-	-
Należności z tytułu leasingu i pożyczek	**13 553 836 168,74**	-	-	13 553 836 168,74
Udzielone klientom detalicznym	**5 217 948 926,97**	-	-	5 217 948 926,97
Udzielone klientom korporacyjnym	**8 335 887 241,76**	-	-	8 335 887 241,76
Należności handlowe	**183 251 126,22**	-	-	183 251 126,22
Zobowiązania finansowe				
Kredyty i pożyczki	**13 667 197 699,30**	-	-	13 667 197 699,30
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	**35 502 897,72**	-	-	35 502 897,72
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	**354 302 145,77**	-	-	354 302 145,77

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

W ciągu 2023 i 2022 roku nie miały miejsca żadne transfery instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej.
Spółka na dzień 31.12.2023 oraz 31.12.2022 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 2023 r. i koniec 2022 r. wyniósł odpowiednio 94,0% i 94,8%).

4. Ważne oszacowania i założenia i profesjonalny osąd

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

Spółka dokonuje oszacowań w szczególności w zakresie:

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

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

4.1 Indywidualne odpisy aktualizujące należności

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

W 2023 roku zmniejszenie wycen zabezpieczeń w scenariuszu 1 (impairment) o 10% oraz zwiększenie LGD o 10 punktów procentowych w scenariuszu 2 (LGD x EAD) skutkowałoby zwiększeniem odpisów aktualizujących wartość należności o 27 727 tys. PLN (2022: 29 520 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) skutkowałoby zmniejszeniem odpisów aktualizujących wartość należności o 28 121 tys. PLN (2022: 23 823 tys. PLN).

4.2 Odpisy aktualizujące należności tworzone metodą portfelową

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

W 2023 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 skutkowałoby zwiększeniem odpisów aktualizujących wartość należności o 34 403 tys. PLN (2022: 42 737 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 skutkowałoby zmniejszeniem odpisów aktualizujących wartość należności o 30 083 tys. PLN (2022: 37 603 tys. PLN).

5. Zmiana zasad rachunkowości, zmiany prezentacji i korekty błędów

W 2023 roku Spółka nie dokonywała zmian w zasadach rachunkowości.

6. Rzeczowe aktywa trwałe

	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu (własne)	Środki transportu (w leasingu operacyjnym)	Meble, wyposażenie i sprzęt biurowy	Pozostałe	Prawo do używania nieruchomości	Ogółem
Stan na 1 stycznia 2022							
Wartość brutto	68 477 513,54	402 933 339,69	283 338 706,33	3 550 874,61	2 651 611,91	86 222 470,52	847 174 516,60
Umorzenie skumulowane	58 619 618,99	395 027 218,15	91 159 515,84	3 522 416,16	2 588 155,02	19 915 900,50	570 832 824,66
Wartość księgowa netto	**9 857 894,55**	**7 906 121,54**	**192 179 190,49**	**28 458,45**	**63 456,89**	**66 306 570,02**	**276 341 691,94**
Rok obrotowy 2022							
Wartość netto na początek roku	9 857 894,55	7 906 121,54	192 179 190,49	28 458,45	63 456,89	66 306 570,02	276 341 691,94
Zwiększenia	6 522 065,20	2 765 387,47	50 204 772,02	1 015,55	-	4 117 983,46	63 611 223,70
Likwidacja	-	-	-	-	-	-	-
Zbycie	-35 569,20	-562 620,92	-47 935 612,65	-2 188,00	-20 041,07	-3 160 618,57	-51 716 650,41
Amortyzacja	-4 764 649,58	-1 416 613,62	-27 505 978,04	-9 367,38	-30 006,74	-8 343 724,55	-42 070 339,91
Wartość netto na koniec roku	**11 579 740,97**	**8 692 274,47**	**166 942 371,82**	**17 918,62**	**13 409,08**	**58 920 210,36**	**246 165 925,32**
Stan na 31 grudnia 2022							
Wartość brutto	74 964 009,54	405 136 106,24	285 607 865,70	3 549 702,16	2 631 570,84	87 179 835,41	859 069 089,89
Umorzenie skumulowane	63 384 268,57	396 443 831,77	118 665 493,88	3 531 783,54	2 618 161,76	28 259 625,05	612 903 164,57
Wartość księgowa netto	**11 579 740,97**	**8 692 274,47**	**166 942 371,82**	**17 918,62**	**13 409,08**	**58 920 210,36**	**246 165 925,32**
Rok obrotowy 2023							
Wartość netto na początek roku	**11 579 740,97**	**8 692 274,47**	**166 942 371,82**	**17 918,62**	**13 409,08**	**58 920 210,36**	**246 165 925,32**
Zwiększenia	5 498 637,35	12 293 886,79	112 147 613,13	3 314,18	0,00	5 896 170,12	135 839 621,57
Likwidacja	-	-	-	-	-	-	-
Zbycie	-6 336,78	-2 196 176,82	-64 145 254,11	-248,63	0,00	-5 514,98	-66 353 531,32
Amortyzacja	-5 184 983,46	-2 111 437,76	-26 556 523,61	-6 631,64	-2 560,09	-8 894 264,93	-42 756 401,49
Wartość netto na koniec roku	**11 887 058,08**	**16 678 546,68**	**188 388 207,23**	**14 352,53**	**10 848,99**	**55 916 600,57**	**272 895 614,08**
Stan na 31 grudnia 2023							
Wartość brutto	80 456 310,11	415 233 816,21	333 610 224,72	3 552 767,71	2 631 570,84	93 070 490,55	928 555 180,14
Umorzenie skumulowane	68 569 252,03	398 555 269,53	145 222 017,49	3 538 415,18	2 620 721,85	37 153 889,98	655 659 566,06
Wartość księgowa netto	**11 887 058,08**	**16 678 546,68**	**188 388 207,23**	**14 352,53**	**10 848,99**	**55 916 600,57**	**272 895 614,08**

W roku 2023 i 2022 nie stwierdzono utraty wartości na rzeczowych aktywach trwałych.
Na koniec 2023 roku spółka korzystała z w pełni umorzonych rzeczowych aktywów trwałych o wartości brutto 22 430 426,06 PLN (na 31.12.2022: 22 971 230,81 PLN).

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

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

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

	Środki transportu	
	31.12.2023	31.12.2022
Wartość brutto	251 702 758,96	232 211 285,98
Umorzenie skumulowane	63 314 551,73	65 268 914,16
w tym: Amortyzacja w roku	*26 556 523,61*	*27 505 978,04*
Wartość księgowa netto	**188 388 207,23**	**166 942 371,82**

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

	2023	2022
do 1 roku	26 266 876,77	24 140 961,32
powyżej 1 roku do 2 lat	18 520 805,49	11 664 656,78
powyżej 2 lat do 3 lat	11 914 120,80	6 343 916,29
powyżej 3 lat do 4 lat	4 880 486,52	2 684 945,8
powyżej 4 lat do 5 lat	24 840,60	547 148,37
powyżej 5 lat	-	-
	61 607 130,18	**45 381 628,56**

Koszt amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania w 2023 roku wyniósł 8 894 264,93 PLN, a w 2022 roku wyniósł 8 343 724,55 PLN.

7. Wartości niematerialne

	Oprogramowanie komputerowe	Wartości niematerialne w toku wytwarzania	Razem
Stan na 1 stycznia 2022 r.			
Wartość brutto	95 192 834,48	12 004 944,10	107 197 778,58
Umorzenie skumulowane	80 417 235,95		80 417 235,95
Wartość księgowa netto	**14 775 598,53**	**12 004 944,10**	**26 780 542,63**
Rok obrotowy 2022			
Wartość księgowa netto na początek roku	14 775 598,53	12 004 944,10	26 780 542,63
Nabycie	3 574 578,53	10 019 786,43	13 594 364,96
Transfery z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	14 771 541,41	-14 771 541,41	-
Amortyzacja	-9 482 827,34	-	-9 482 827,34
Likwidacje netto	-2 567,73	-	-2 567,73
Odpisy z tytułu utraty wartości	-1 348 865,72	-	-1 348 865,72
Wartość księgowa netto na koniec roku	**22 287 457,68**	**7 253 189,12**	**29 540 646,80**
Stan na 31 grudnia 2022 r.			
Wartość brutto	112 187 520,97	7 253 189,12	119 440 710,09
Umorzenie skumulowane	89 900 063,29		89 900 063,29
Wartość księgowa netto	**22 287 457,68**	**7 253 189,12**	**29 540 646,80**
Rok obrotowy 2023			
Wartość księgowa netto na początek roku	22 287 457,68	7 253 189,12	29 540 646,80
Nabycie	4 865 171,11	15 437 099,35	20 302 270,46
Transfery z wartości niematerialnych w toku wytwarzania	10 297 387,77	-10 297 387,77	-
Amortyzacja	-9 001 264,43	-	-9 001 264,43
Likwidacje netto	-16 420,69	-	-16 420,69
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-
Wartość księgowa netto na koniec roku	**28 432 331,44**	**12 392 900,70**	**40 825 232,14**
Stan na 31 grudnia 2023 r.			
Wartość brutto	127 333 659,16	12 392 900,70	139 726 559,86
Umorzenie skumulowane	98 901 327,72	-	98 901 327,72
Wartość księgowa netto	**28 432 331,44**	**12 392 900,70**	**40 825 232,14**

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

Na koniec 2023 roku spółka korzystała z w pełni umorzonych wartości niematerialnych o wartości brutto 44 473 840,21 PLN (na 31.12.2022: 36 175 548,88 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	2023	2022
Stan na początek roku	63 665 668,52	63 937 668,52
Zwiększenia	-	-
Zmniejszenia	-	-272 000,00
Stan na koniec roku	**63 665 668,52**	**63 665 668,52**
Część długoterminowa	63 665 668,52	63 665 668,52
Część krótkoterminowa	-	-

Udziały w jednostkach zależnych dotyczą przede wszystkim:

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

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

W Ravennie Kraków Sp. z o.o. wartość udziałów oraz 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.

Spółki prowadzą działalność na terenie Polski.

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

Dane za 2023 rok:							
Nazwa spółki	Udział w kapitale oraz w głosach (%)	Wartość udziałów przypadająca mLeasing (tys. PLN)	Suma bilansowa (tys. PLN)	Kapitał własny (tys. PLN)	Wynik netto (tys. PLN)	Sprawowana kontrola	Konsolidacja (Tak/Nie)
Asekum Sp. z o.o.	100%	32 005	44 634	30 478	11 837	Tak	Nie
Leaselink Sp. z o.o.	100%	31 611	296 528	36 185	9 914	Tak	Nie
Ravenna Kraków Sp. z o.o.	100%	50	440	435	70	Tak	Nie
RAZEM		**63 666**					

Dane za 2022 rok:

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

mLeasing nie posiada inwestycji w spółkach współzależnych i stowarzyszonych.

9. Należności z tytułu leasingu, handlowe oraz pozostałe należności

	31.12.2023	31.12.2022
Należności kapitałowe z tytułu umów leasingu finansowego	12 588 130 768,19	12 000 689 304,18
Należności zapadłe z tytułu umów leasingu (finansowego i operacyjnego)	475 000 479,48	440 458 870,99
Należności z tytułu udzielonych pożyczek	1 141 811 165,72	872 089 738,91
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie (brutto)	**14 204 942 413,39**	**13 313 237 914,08**
Odpisy aktualizujące wartość aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-546 864 014,05	-455 941 067,17
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie (netto)	**13 658 078 399,34**	**12 857 296 846,91**
Pozostałe należności handlowe	187 415 338,66	113 003 728,01
Odpisy aktualizujące wartość należności handlowych	-4 164 212,44	-4 245 902,01
Pozostałe aktywa finansowe	**183 251 126,22**	**108 757 826,00**
Należności z tytułu zaliczek na poczet przedmiotów leasingu	72 376 233,33	86 845 712,78
Należności z tytułu podatku VAT	2 318 744,61	7 288 185,68
Inne należności	4 022 071,85	3 954 901,11
Pozostałe należności razem	**78 717 049,79**	**98 088 799,57**
Należności handlowe oraz pozostałe należności netto	**13 920 046 575,35**	**13 064 143 472,48**
Część długoterminowa	8 942 329 370,32	8 430 444 871,09
Część krótkoterminowa	4 977 717 205,03	4 633 698 601,39

Tabela zmian odpisów aktualizacyjnych należności z tytułu leasingu za rok 2023 i 2022 zostały zaprezentowane w nocie 3.1. przy notach wymaganych przez MSSF 9.

Odpisy aktualizujące należności – pozostałe należności

	31.12.2023	31.12.2022
Stan odpisów aktualizujących na początek okresu	**4 245 902,01**	**4 443 310,98**
Zwiększenia (z tytułu)	**-**	**-**
-utworzenie rezerw	-	-
Zmniejszenia (z tytułu)	**-81 689,57**	**-197 408,97**
-rozwiązanie rezerw	-81 689,57	-197 408,97
Stan odpisów aktualizujących na koniec okresu	**4 164 212,44**	**4 245 902,01**

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

Struktura długoterminowych należności:

	31.12.2023	31.12.2022
Od 1 do 2 lat	3 400 738 583,12	3 439 162 419,67
Od 2 do 5 lat	5 124 485 431,10	4 525 087 022,89
Powyżej 5 lat	417 105 356,10	466 195 428,54
	8 942 329 370,32	**8 430 444 871,09**

Struktura walutowa należności z umów leasingu i pożyczek:

	31.12.2023	31.12.2022
Należności z tytułu umów leasingu:		
- udzielonych w walucie PLN	70,18%	71,47%
- denominowanych w EUR	28,64%	27,12%
- denominowanych w CHF	0,87%	0,95%
- denominowanych w USD	0,31%	0,46%
- denominowanych w JPY	0,00%	0,00%

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

Efektywne stopy procentowe należności na portfelu pracującym:

	31.12.2023	31.12.2022
Należności z tytułu umów leasingu:		
- udzielonych w walucie PLN	9,13%	9,59%
- denominowanych do EUR	6,40%	5,01%
- denominowanych do CHF	4,07%	3,35%
- denominowanych do USD	7,92%	7,12%

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

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

O zmiennym oprocentowaniu:	31.12.2023	31.12.2022
krótkoterminowe	4 983 411 928,25	4 726 458 835,44
długoterminowe	8 233 083 317,87	8 053 439 804,13
	13 216 495 246,12	**12 779 898 639,57**
O stałym oprocentowaniu:		
krótkoterminowe	279 201 114,82	156 334 207,55
długoterminowe	709 246 052,45	377 005 066,96
	988 447 167,27	**533 339 274,51**

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

Należności dotyczące umów leasingu finansowego:

	31.12.2023	31.12.2022
Inwestycja brutto z tytułu leasingu finansowego o terminie zapadalności:	**14 508 973 588,24**	**14 006 153 819,00**
do 1 roku	5 110 223 587,18	4 439 303 499,13
powyżej 1 roku do 2 lat	3 734 198 623,64	3 988 656 644,84
powyżej 2 lat do 3 lat	2 746 160 482,79	2 576 691 174,93
powyżej 3 lat do 4 lat	1 540 279 801,90	1 659 222 347,67
powyżej 4 lat do 5 lat	1 007 007 037,52	826 775 751,51
powyżej 5 lat	371 104 055,21	515 504 400,91
Niezrealizowane przychody finansowe	-1 920 842 820,05	-2 005 464 514,82
	12 588 130 768,19	**12 000 689 304,18**
Inwestycja netto z tytułu leasingu finansowego o terminie zapadalności:	**12 588 130 768,19**	**12 000 689 304,18**
do 1 roku	4 272 722 887,34	3 570 244 433,09
powyżej 1 roku do 2 lat	3 205 115 019,05	3 439 162 419,67
powyżej 2 lat do 3 lat	2 438 893 036,00	2 268 702 898,69
powyżej 3 lat do 4 lat	1 385 026 249,34	1 499 544 748,99
powyżej 4 lat do 5 lat	942 822 055,88	756 839 375,20
powyżej 5 lat	343 551 520,57	466 195 428,54
	12 588 130 768,19	**12 000 689 304,18**

Niegwarantowane wartości końcowe przypadające Spółce wynoszą 1 212 949 000 PLN w 2023r. (1 195 240 167,05 PLN w 2022 r.).

Należności z tytułu umów leasingu nie stanowią zabezpieczeń kredytów.

Zapisy ogólnych warunków leasingu są standardowe dla rynku polskiego.

10. Zapasy

	31.12.2023	31.12.2022
Przedmioty zakupione do umów leasingu	322 270 700,03	255 853 102,63
Przedmioty odebrane z umów leasingu	87 621 900,71	67 046 243,50
	409 892 600,74	**322 899 346,13**

Zapasy nie stanowią zabezpieczeń kredytów, krótkoterminowych papierów wartościowych lub obligacji. W roku 2023 roku odpisy na zapasach wyniosły 5 834 585,70 PLN (w 2022 roku 5 435 724,64 PLN). Największą pozycją w linii przedmioty odebrane z umów leasingu jest nieruchomość przejęta za długi, której wartość na 31.12.2023 wyniosła 38 503 614,00 PLN (31.12.2022: 38 522 073,66 PLN).

11. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31.12.2023	31.12.2022
Środki pieniężne w kasie i w banku	14 681 292,70	17 987 454,75
Krótkoterminowe depozyty bankowe	-	-
	14 681 292,70	**17 987 454,75**

Powyższe należności od banków klasyfikowane są do Koszyka 1 wg MSSF 9 na dzień 31.12.2023 i 31.12.2022.
W roku 2023 i 2022 nie nastąpiła utrata wartości należności od banków.
Wpływ zmiany kursów walut na poziom środków pieniężnych w 2023 roku wyniósł -1 222 703,12 PLN.

12. Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy Spółki składał się na dzień 31.12.2023 i 31.12.2022 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 2023 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 2023 i 2022 nie było zmian w wysokości kapitału podstawowego.

13. Zyski zatrzymane i inne pozycje kapitału własnego

Zyski zatrzymane w wysokości 870 209 639,16 PLN (2022 r.: 709 708 966,99 PLN) zostały utworzone z zysku wypracowanego w latach ubiegłych oraz zysku netto bieżącego roku obrotowego. Zyski zatrzymane składają się z kapitału zapasowego oraz zysku netto bie zącego roku obrotowego. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie ewentualnych strat z działalności Spółki.
W dniu 30 marca 2023 roku na podstawie uchwały Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki, podjęto decyzję o podziale zysku netto za 2022 rok w kwocie 150 576 104,07 PLN przenosząc na kapitał zapasowy Spółki kwotę 150 576 104,07 PLN.
W dniu 14 marca 2022 roku na podstawie uchwały Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki, podjęto decyzję o podziale zysku netto za 2021 rok w kwocie 109 717 484,92 PLN przenosząc na kapitał zapasowy Spółki kwotę 109 717 484,92 PLN.

Decyzja o podziale zysku netto za 2023 rok zostanie podjęta na Zgromadzeniu Wspólników w marcu 2024 roku.

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

	2023	2022
Kwota brutto	-126 461,00	28 711,00
Podatek odroczony	24 028,00	-5 455,00
Kwota netto	-102 433,00	23 256,00

14. Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania finansowe

	31.12.2023	31.12.2022
Zobowiązania handlowe	354 302 145,77	332 549 063,40

Zobowiązania niefinansowe

	31.12.2023	31.12.2022
Zobowiązania krótkoterminowe:		
Pozostałe zobowiązania	**59 309 018,29**	**74 941 558,13**
w tym: Zobowiązania z tytułu leasingu	8 514 127,38	*8 362 639,03*
Kaucje	**57 490 487,19**	**60 222 637,84**
Rozliczenia międzyokresowe i rezerwy	**21 898 256,80**	**16 873 691,85**
- z tytułu premii dla pracowników i Zarządu	7 805 464,21	6 571 032,85
- przychody przyszłych okresów z tytułu opłat wstępnych od umów leasingu operacyjnego	902 582,51	525 535,25
- inne przychody rozliczane w czasie	206 367,75	225 267,75
- pozostałe	12 983 842,33	9 551 856,00
	138 697 762,28	**152 037 887,82**
Zobowiązania długoterminowe:		
Rezerwa z tytułu odpraw emerytalnych	809 217,00	644 991,00
Pozostałe zobowiązania	46 617 424,00	53 686 699,90
w tym: Zobowiązania z tytułu leasingu	46 617 424,00	*53 686 699,90*
	47 426 641,00	**54 331 690,90**

Spadek zobowiązań z tytułu leasingu wynikał z rozliczania umów na siedzibę Spółki i oddziałów.
Na kwotę pozostałych rozliczeń międzyokresowych składają się m.in. rezerwy na niewykorzystane urlopy, doradztwo oraz prowizje pośredników do rozliczenia.
W 2023 roku Spółka wypłacała odprawy emerytalne w wysokości 35 200 PLN (w 2022 roku: 10 000 PLN).

Poniższa tabela przedstawia zmianę stanu zobowiązań z tytułu leasingu powierzchni biurowej w latach 2023 i 2022:

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	31.12.2023	31.12.2022
Stan na początek okresu	**62 049 338,93**	**68 437 103,95**
Zwiększenia	5 896 170,12	4 117 983,46
Zmniejszenia (spłata)	-9 845 806,10	-13 473 900,05
Różnice kursowe	-2 968 151,57	2 968 151,57
Inne zmiany		-
Stan na koniec okresu	**55 131 551,38**	**62 049 338,93**

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności (niezdyskontowane) na dzień 31.12.2023 i 31.12.2022:

Zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności	31.12.2023	31.12.2022
Poniżej 3 miesięcy	2 185 254,61	2 161 506,58
Od 3 miesięcy do 1 roku	6 496 124,80	6 403 424,57
Od 1 roku do 5 lat	32 038 389,44	32 347 299,66
Powyżej 5 lat	15 064 686,95	21 995 787,31
Razem	**55 784 455,80**	**62 908 018,12**

Koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu wyniosły w 2023 roku 210 272,45 PLN, a w 2022 roku 239 453,08 PLN (nota 18).

Zmiana stanu rezerw z tytułu premii dla pracowników i Zarządu w latach 2023 i 2022:

	2023	2022
Stan na początek okresu	**6 571 032,85**	**10 361 803,47**
Utworzenie dodatkowych rezerw	7 659 894,08	6 884 345,34
Wykorzystanie rezerw rezerw	-6 305 462,72	-9 947 009,28
Rozwiązane niewykorzystanych rezerw	-120 000,00	-728 106,68
Stan na koniec okresu	**7 805 464,21**	**6 571 032,85**

Na dzień 31.12.2022 spółka nie posiadała zobowiązań wobec urzędu skarbowego. Na 31.12.2023 spółka posiadała zobowiązanie z tytyłu podatku dochodowego w kwocie 13 039 795,00 PLN, szczegóły w nocie 24.

15. Kredyty i pożyczki oraz pozostałe zobowiązania finansowe

	31.12.2023	31.12.2022
Długoterminowe:		
Kredyty bankowe w rachunkach bieżących od podmiotów powiązanych	231 240 051,96	213 067 833,46
Kredyty bankowe od podmiotów powiązanych	8 741 116 687,78	8 262 597 557,31
	8 972 356 739,74	**8 475 665 390,77**
Krótkoterminowe:		
Kredyty bankowe w rachunkach bieżących od podmiotów powiązanych	-	-
Kredyty bankowe transzowe od pomiotów powiązanych	4 692 683 690,43	4 188 110 231,17
	4 692 683 690,43	**4 188 110 231,17**
Kredyty i pożyczki ogółem:	**13 665 040 430,17**	**12 663 775 621,94**

Kredyty i pożyczki ogółem nie stanowią zobowiązań zabezpieczonych na majątku Spółki. W roku 2022 i 2023 nie było przypadków niedotrzymania warunków spłat.

Na 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r. Spółka posiada następujące zobowiązania kredytowe:

Zobowiązania kredytowe	31.12.2023	31.12.2022
mBank SA	13 665 040 430,17	12 663 775 621,94
Razem	**13 665 040 430,17**	**12 663 775 621,94**

W roku 2023 i 2022 Spółka była emitentem obligacji i na dzień 31.12.2023 i 31.12.2022 posiadała zobowiązania z tego tytułu.

Emisja obligacji	31.12.2023	31.12.2022
Wartość wyemitowanych obligacji	35 502 897,72	234 332 949,51

Struktura zapadalności kredytów i pożyczek oraz obligacji:

	Kredyty i pożyczki	Obligacje
Stan na 31 grudnia 2022 r.		
- do 3 miesięcy	1 074 033 460,74	198 700 454,81
- od 3 do 12 miesięcy	3 114 076 770,43	-
Krótkoterminowe:	**4 188 110 231,17**	**198 700 454,81**
- od 1 do 2 lat	3 394 496 056,85	35 632 494,70
- od 2 do 5 lat	4 962 196 299,14	-
- powyżej 5 lat	118 973 034,77	-
Długoterminowe:	**8 475 665 390,77**	**35 632 494,70**
Stan na 31 grudnia 2023 r.		
- do 3 miesięcy	1 147 419 882,77	502 897,72
- od 3 do 12 miesięcy	3 545 263 807,66	35 000 000,00
Krótkoterminowe:	**4 692 683 690,43**	**35 502 897,72**
- od 1 do 2 lat	3 693 057 782,43	-
- od 2 do 5 lat	5 212 316 949,20	-
- powyżej 5 lat	66 982 008,11	-
Długoterminowe:	**8 972 356 739,74**	**-**

Efektywne stopy procentowe na dzień bilansowy (w %):

	31.12.2023				31.12.2022			
	PLN	EUR	CHF	USD	PLN	EUR	CHF	USD
Kredyty bankowe w rachunkach bieżących	4,16	4,52	-	-	6,41	2,82	-	-
Kredyty bankowe transzowe	6,89	4,26	2,88	6,45	7,46	2,92	2,49	5,84
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	7,18	-	-	-	7,76	-	-	-

Struktura walutowa wartości bilansowej kredytów i pożyczek ogółem:

	31.12.2023	31.12.2022
PLN	9 487 773 793,83	8 945 943 626,14
EUR	4 017 794 536,39	3 536 825 292,35
CHF	117 043 071,61	123 023 936,43
USD	42 429 028,34	57 982 767,02
	13 665 040 430,17	**12 663 775 621,94**

Struktura walutowa wartości wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych:

	31.12.2023	31.12.2022
PLN	35 502 897,72	234 332 949,51
	35 502 897,72	**234 332 949,51**

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

O zmiennym oprocentowaniu	31.12.2023	31.12.2022
wygasające w ciągu jednego roku	4 409 632 718,36	3 943 416 968,90
wygasające po upływie jednego roku	8 359 759 639,74	8 163 017 318,70
	12 769 392 358,10	**12 106 434 287,60**

O stałym oprocentowaniu	31.12.2023	31.12.2022
wygasające w ciągu jednego roku	283 050 972,07	244 693 262,27
wygasające po upływie jednego roku	612 597 100,00	312 648 072,07
	895 648 072,07	**557 341 334,34**

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

O zmiennym oprocentowaniu	31.12.2023	31.12.2022
wygasające w ciągu jednego roku	35 502 897,72	198 700 454,81
wygasające po upływie jednego roku	-	35 632 494,70
	35 502 897,72	**234 332 949,51**

Poniższe tabele przedstawiają zmianę stanu zobowiązań finansowych w latach 2023 i 2022:

Zmiana stanu kredytów i pożyczek	31.12.2023	31.12.2022
Stan na początek okresu	**12 663 775 621,94**	**12 410 915 901,74**
Zwiększenia (zaciągnięcie)	5 578 472 638,40	4 680 764 268,61
Zmniejszenia (spłata)	-4 233 511 280,85	-4 412 587 330,03
Różnice kursowe	-340 348 894,33	-29 734 566,30
Inne zmiany	-3 347 654,99	14 417 347,92
Stan na koniec okresu	**13 665 040 430,17**	**12 663 775 621,94**

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2023	31.12.2022
Stan na początek okresu	**234 332 949,51**	**334 522 138,74**
Zwiększenia (emisja)	700 000 000,00	935 000 000,00
Zmniejszenia (wykup)	-896 154 800,00	-1 024 025 800,00
Różnice kursowe		-
Inne zmiany	-2 675 251,79	-11 163 389,23
Stan na koniec okresu	**35 502 897,72**	**234 332 949,51**

16. Odroczony podatek dochodowy

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

	2023	2022
Początek roku (1 stycznia)	445 775 598,12	486 797 506,03
(Obciążenie) / uznanie wyniku finansowego	-17 205 650,12	-41 016 452,91
Podatek odroczony uwzględniony w pozostałych dochodach całkowitych	24 028,00	-5 455,00
Inne zwiększenia / (zmniejszenia)	-	-
Koniec roku	**428 593 976,00**	**445 775 598,12**

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 2022	((Obciążenie) / uznanie wyniku finansowego lub pozostałych dochodów całkowitych	31 grudnia 2022	(Obciążenie) / uznanie wyniku finansowego lub pozostałych dochodów całkowitych	31 grudnia 2023
Rzeczowe aktywa trwałe	-6 106 978,28	-1 903 669,03	-8 010 647,31	15 675,33	-7 994 971,99
Wartości niematerialne	739 214,52	-98 957,35	640 257,16	-381 868,17	258 389,00
Należności leasingowe, handlowe oraz pozostałe	485 806 089,21	-41 177 729,18	444 628 360,03	-15 933 265,93	428 695 094,10
Zapasy	-	-	-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki	634 427,18	2 739 296,10	3 373 723,29	-636 054,45	2 737 668,84
Zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych	136 722,48	8 092,48	144 814,96	7 175,35	151 990,31
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	139 410,36	464 438,05	603 848,41	-508 297,84	95 550,57
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	4 816 102,81	-1 042 527,97	3 773 574,84	797 484,82	4 571 059,65
Rezerwy na pozostałe zobowiązania i inne obciążenia	649 329,75	-5 396,00	643 933,75	-566 499,23	77 434,52
Strata podatkowa do rozliczenia	-	-	-	-	-
Pozostałe dochody całkowite	-16 812,00	-5 455,00	-22 267,00	24 028,00	1 761,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	**486 797 506,03**	**-41 021 907,91**	**445 775 598,12**	**-17 181 622,12**	**428 593 976,00**

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

	31.12.2023	31.12.2022
Stan na początek okresu	**8 654 505,60**	**9 091 422,92**
Utworzenie rezerw	**509 770,00**	**274 948,68**
Sprawy sporne	-	274 948,68
Korekta przychodu w umowach ryczałtowych CFM	509 770,00	-
Rozwiązane niewykorzystanych rezerw	**-4 427 825,17**	**-711 866,00**
Sprawy sporne	-4 427 825,17	-
Korekta przychodu w umowach ryczałtowych CFM	-	-711 866,00
Stan na koniec okresu	**4 736 450,43**	**8 654 505,60**

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

18. Przychody i koszty operacyjne

Przychody operacyjne	2023	2022
Odsetki z tytułu leasingu finansowego	1 021 082 466,63	778 356 437,21
Odsetki z tytułu pożyczek	79 905 193,48	53 809 224,59
Przychody z tytułu odsetek – pozostałe	23 011 804,20	17 392 520,62
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	37 440 368,70	36 994 253,93
Przychody z tytułu sprzedaży przedmiotów leasingu	80 369 530,99	56 187 860,63
	1 241 809 364,00	**942 740 296,98**

	2023	2022
Koszty z tytułu odsetek	-837 716 906,41	-603 168 739,54
Amortyzacja środków oddanych w leasing operacyjny	-26 556 523,61	-27 505 978,04
Koszty z tytułu sprzedaży przedmiotów leasingu	-66 364 437,03	-48 558 599,57
	-930 637 867,05	**-679 233 317,15**

W kosztach z tytułu odsetek znajdują się koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu, które w 2023 roku wyniosły 210 272,45 PLN, a w 2022 roku wyniosły 239 453,08 PLN.
Przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi, w przypadku których nastąpiła utrata wartości znajdują się w poniższej tabeli:

	2023	2022
(a) od sektora bankowego	-	-
(b) od klientów	37 540 825,90	24 043 886,97

Niezapłacone odsetki są obrezerwowane.

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

	2023	2022
Przychody z tytułu zarządzania nieruchomościami	4 288 004,60	4 229 957,10
Przychody z tytułu zarządzania flotą	13 082 614,16	20 424 214,12
Przychody z tytułu pośrednictwa w ubezpieczaniu przedmiotów leasingu	7 904 114,79	11 205 252,51
Przychody z tytułu windykacji	14 893 929,52	15 053 659,26
Przychody z tytułu obsługi umów, aneksowania	22 051 765,60	21 723 672,15
Przychody z tytułu prowizji od EIB	-	302,33
Przychody prowizyjne związane z umowami	21 857 330,99	18 680 657,29
Przychody z tytułu opłat i prowizji	**84 077 759,66**	**91 317 714,76**
Koszty pośrednictwa w ubezpieczaniu przedmiotów leasingu	-2 879 966,26	-1 620 093,44
Koszty działalności windykacyjnej	-6 649 183,49	-5 840 112,74
Opłaty bankowe	-771 929,32	-758 827,81
Koszty prowizyjne związane z umowami	-36 117 113,60	-26 280 013,45
Koszty prowizyjne dotyczące emisji obligacji	-319 971,99	-435 106,99
Koszty z tytułu opłat i prowizji	**-46 738 164,66**	**-34 934 154,43**
Wynik z tytułu opłat i prowizji	**37 339 595,00**	**56 383 560,33**

20. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

	2023	2022
Wynik z rozliczenia zakończonych umów leasingu	58 688 593,77	44 415 374,67
Umorzone zobowiązania	51 695,20	4 624 360,18
Odzyskane należności	1 529 744,37	3 511 248,05
Przychody z tytułu rozliczeń rabatowych	9 319 706,06	-
Inne pozostałe przychody	26 449 170,36	24 876 852,12
Pozostałe przychody operacyjne	**96 038 909,76**	**77 427 835,02**
Inne pozostałe koszty	-18 754 281,43	-16 210 340,36
Pozostałe koszty operacyjne	**-18 754 281,43**	**-16 210 340,36**

21. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności

	2023	2022
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności	**-93 839 044,31**	**-80 509 446,31**
Koszyk 1	-1 881 445,00	-4 408 793,00
Koszyk 2	6 507 909,46	22 215 943,46
Koszyk 3	-98 465 508,77	-98 316 596,77
POCI	-	-

22. Koszty osobowe

	2023	2022
Koszty wynagrodzeń	-77 260 605,99	-68 994 468,14
Koszty ubezpieczeń społecznych	-8 576 647,08	-7 190 568,94
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-572 243,12	-525 497,73
	-86 409 496,19	**-76 710 534,81**

Liczba etatów w Spółce (bez umów na zastępstwo) na dzień 31.12.2023 wynosiła 320, a na 31.12.2022 wynosiła 310.

W roku 2023 spółka przekazała do ZUSu składki emerytalne w wysokości 4 295 tys. PLN. W roku 2022 ta kwota wyniosła 3 698 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

	31.12.2023		31.12.2022	
	Liczba opcji	Średnia ważona cena wykonania (w zł)	Liczba opcji	Średnia ważona cena wykonania (w zł)
Występujące na początek okresu	**2 522**	**-**	**3 082**	**-**
Przyznane w danym okresie	1 735	-	1 114	-
Umorzone w danym okresie		-		-
Wykonane w danym okresie	1 262	4	1 674	4
Wygasłe w danym okresie		-		-
Występujące na koniec okresu	**2 995**	**-**	**2 522**	**-**
Możliwe do wykonania na koniec okresu	**-**	**-**	**-**	**-**

Średnia ważona cena akcji mBanku w roku 2023 wyniosła 396,62 zł (2022 r. – 292,44 zł).

W 2023 roku spółka ujęła w kosztach 662 849 PLN z tytułu opcji na akcje (w 2022 roku 409 880 PLN).

23. Koszty rzeczowe

	2023	2022
Czynsze i eksploatacja lokali	-3 781 727,07	-3 377 715,17
Koszty informatyczne	-15 640 548,33	-11 007 408,48
Stanowiska pracy	-2 367 746,63	-2 333 654,46
Opłaty pocztowe	-2 010 616,03	-2 030 890,41
Pojazdy i podróże służbowe	-3 249 990,30	-2 919 700,80
Reprezentacja	-92 918,72	-98 655,10
Reklama i public relations	-4 254 250,98	-3 525 442,63
Pozostałe koszty administracyjne	-1 542 689,82	-976 548,14
Usługi konsultacyjno-prawnicze	-5 010 685,19	-3 746 804,82
Koszty obsługi prawnej	-613 076,38	-176 786,38
Pozostałe koszty rzeczowe	-1 488 520,45	-1 105 734,09
	-40 052 769,90	**-31 299 340,48**

24. Podatek dochodowy

	2023	2022
Podatek bieżący	-21 149 421,88	4 080 495,91
Podatek odroczony	-17 205 650,12	-41 016 452,91
	-38 355 072,00	**-36 935 957,00**

Strata podatkowa za rok 2022 została rozliczona.

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:

	2023	2022
Zysk przed opodatkowaniem	**198 192 895,16**	**187 512 061,07**
Podatek wyliczony według stawki krajowej (19%)	37 656 650,00	35 627 292,00
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-	-
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (różnice trwałe)	698 422,00	1 308 665,00
Obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego	**38 355 072,00**	**36 935 957,00**
Efektywna stawka podatkowa	**19,35%**	**19,70%**

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

Kalkulacja podatku CIT za rok 2023 i 2022 została przedstawiona w poniższej tabeli:

	2023	2022
Zysk przed opodatkowaniem	**198 192 895,16**	**187 512 061,07**
Przychody niepodlegające opodatkowaniu trwale	-13 770 253,80	-10 858 217,07
Przychody nie podlegające opodatkowaniu przejściowo	-1 258 059 272,94	-942 981 833,92
Przychody wyłącznie podatkowe	6 352 866 380,86	5 529 949 853,84
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów trwale	17 446 161,27	17 745 928,56
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów przejściowo	177 373 289,01	166 849 430,45
Koszty wyłącznie podatkowe	-5 362 736 452,14	-4 969 693 517,21
Podstawa opodatkowania w podatku dochodowym	**111 312 747,42**	**-21 476 294,28**
Podatek bieżący	21 149 422,12	0,00

W roku 2022 była korekta zeznania CIT za 2019 rok. W wyniku korekty nastąpiło zwiększenie podstawy opodatkowana o 153 tys PLN. W 2023 nie było korekt podatku CIT dotyczących poprzednich okresów.

Efektywne obciążenie bieżącym podatkiem dochodowym wyniosło19,35% (2022 – 19,70%).

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. Grupę powołano na okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2023 r.

12 października 2023 została zawarta Umowa Podatkowej Grupy Kapitałowej w rozumieniu art.1a ustawy z dnia 15 lutego 1992r. o podatku dochodowym od osób prawnych. W skład grupy weszły mBank, mLeasing, mBank Hipoteczny, mFinanse, mFaktoring, Herut, mTFI, i mElements. mBank jest spółką dominującą podatkowej grupy kapitałowej w rozumieniu art.1a ust.2 pkt.1 lit.b. Grupę powołano na okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2027 r.

W efekcie działania Grupy Podatkowej Spółka na koniec 2022 roku posiadała należność z tytułu bieżącego podatku dochodowego w kwocie 4 881 477,00 PLN, a na 31.12.2023 r. miała zobowiązanie z tytułu bieżacego podatku dochodowego w kwocie 13 039 795,00 PLN.

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

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

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

25. Dywidenda na udział

W roku 2022 Spółka nie wypłacała dywidendy z tytułu podziału zysku za rok 2021. W roku 2023 Spółka nie wypłacała dywidendy z tytułu podziału zysku za rok 2022. Spółka nie planuje wypłaty dywidendy w roku 2024 z zysku za rok 2023.

26. Rachunek przepływów pieniężnych – informacja dodatkowa

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

	2023		2022	
	Własnych	**Leasing operacyjny**	**Własnych**	**Leasing operacyjny**
Wartość księgowa netto	2 219 182,92	64 145 254,11	622 986,92	47 935 612,65
Zysk/(strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	942 820,31	13 062 273,65	83 492,20	7 545 768,86
Wpływy ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	**3 162 003,23**	**77 207 527,76**	**706 479,12**	**55 481 381,51**

26.2 (Zyski)/straty kursowe na kredytach i pożyczkach

	2023	2022
Saldo różnic kursowych na kredytach na początek okresu	137 506 711,76	167 241 278,06
Saldo różnic kursowych na kredytach na koniec okresu	-202 842 182,57	137 506 711,76
(Zyski)/straty kursowe na kredytach i pożyczkach	**-340 348 894,33**	**-29 734 566,30**

27. Aktywa i zobowiązania warunkowe

Na 31.12.2023 r. i 31.12.2022 r. Spółka nie posiada istotnych aktywów warunkowych. Zobowiązania warunkowe zostały opisane w nocie 29.

28. Zobowiązania inwestycyjne

Na 31 grudnia 2023 roku Spółka wykazywała wartość 666 523 361,86 PLN przyszłych (niezafakturowanych) zobowiązań wobec dostawców na zakup przedmiotów leasingu wynikających z podpisanych, ale nie aktywnych na dzień bilansowy umów (31 grudnia 2022 r. – 431 303 298,95 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 2023 i 2022 roku nie przeprowadzała transakcji z Commerzbankiem.

mBank SA, Warszawa, ul. Prosta 18

	2023	2022
Przychody z rat leasingowych	10 929 415,35	8 274 827,21
Koszty odsetek	820 392 529,23	587 699 892,51
Koszty z tytułu najmu powierzchni biurowej	1,00	2 240 238,88
Koszty wykorzystania znaku towarowego „m”	2 503 353,77	1 878 515,39
Koszty z tytułu prowizji bankowych	2 150 070,92	1 027 687,11
Środki na rachunkach bankowych	12 904 160,78	4 788 849,14
Należności w ramach grupy podatkowej	-	4 962 433,00
Należności z tytułu leasingu	650 777,38	508 768,20
Kredyty bankowe	13 433 800 378,21	12 450 707 788,48
Kredyt w rachunku bieżącym	231 240 051,96	213 067 833,46
Zobowiązania w ramach grupy podatkowej	13 003 876,00	-

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 (20.05.2024) + 10 lat

W 2022 i 2023 roku poręczenie nadal obowiązywało.

Na 31.12.2023 r. Spółka posiadała następujące gwarancje i akredytywy dotyczące zabezpieczenia spłaty zobowiązań.

Bank udzielający gwarancji	Data wystawienia	Waluta gwarancji	Kwota gwarancji na 31.12.2023 w walucie umowy	Wartość gwarancji na 31.12.2023 w PLN	Pozycja gwarantowana	Data wygaśnięcia
mBank SA	2018-06-12	PLN	142 210,02	142 210,02	Realizacja umów leasingu	2024-03-12
				142 210,02		

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

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

Na 31.12.2023 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 31.12.2023 w walucie umowy	Niewykorzystana kwota na 31.12.2023 w PLN	Data wygaśnięcia
mBank SA	05.07.2019	PLN	197 187 724,37	197 187 724,37	04.07.2025
mBank SA	06.07.2020	EUR	31 962 332,95	138 972 223,67	04.07.2025
mBank SA	24.08.2006	PLN	5 000 000,00	5 000 000,00	31.10.2024
				341 159 948,04	

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

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

b) Transakcje z podmiotami zależnymi

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

	2023	2022
Przychody z wzajemnych transakcji	19 938 252,78	22 085 025,66
Koszty wzajemnych transakcji w roku obrotowym	1 210 744,48	46 600,00
Należności wzajemne na dzień bilansowy		2 565 338,57
Zobowiązania wzajemne na dzień bilansowy		738,00

W 2023 roku Asekum wypłaciło mLeasing dywidendę w wysokości 9 799 203,44 PLN (w 2022: 9 344 203,92 PLN).
Na przychody z wzajemnych transakcji składają się kwoty jakie mLeasing otrzymuje w wyniku podziału przychodu, jaki Asekum otrzymuje z zakładów ubezpieczeń za ubezpieczanie przedmiotów leasingu z umów mLeasingu. Koszty wzajemnych transakcji dotyczą opłat za pomoc w likwidacji szkód. Należności i zobowiązania dotyczą tych samych tytułów co przychody i koszty.

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

	2023	2022
Przychody z wzajemnych transakcji	13 914 440,78	9 501 964,17
Koszty wzajemnych transakcji w roku obrotowym	-	-
Należności wzajemne na dzień bilansowy	196 427 281,05	161 421 555,22
Zobowiązania wzajemne na dzień bilansowy	-	-

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

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

Przychody

	2023	2022
RAVENNA KRAKÓW Sp. z o.o.	15 400,00	13 500,00
IMMOFIDUCIA Sp. z o.o.w likwidacji	-	1 800,00

W roku 2023 mLeasing sprzedał do Ravenny Kraków przedmioty z zakończonych umów leasingowych o wartości netto 49 789 869,55 PLN (2022: 50 155 542,78 PLN). Spółka Ravenna Kraków odsprzedała te przedmioty do mLeasing na łączną kwotę netto 49 935 619,55 PLN (2022: 49 972 773,29 PLN).

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

c) Transakcje z pozostałymi podmiotami z Grupy

Na 31.12.2023 Future Tech Fundusz Inwestycyjny Zamknięty był w posiadaniu obligacji mLeasing na kwotę 35 502 897,88 PLN (31.12.2022: 35 632 494,70 PLN).

d) Wynagrodzenie kluczowych członków kadry kierowniczej

Płace i świadczenia na rzecz Zarządu i Rady Nadzorczej:

	2023	2022
Płace i inne krótkoterminowe świadczenia pracownicze Zarządu	2 474 802,48	2 228 665,00
Bonus odroczony	662 849,01	409 880,00
	3 137 651,49	**2 638 545,00**

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

Do dnia 31.12.2023 roku, od momentu obowiązywania programu, w kapitałach ujęto kwotę 5 049 215,99 PLN z tytułu programu opcji pracowniczych dla kluczowych członków kadry kierowniczej. Istotna część tej kwoty (4 386 366,98 PLN) została rozliczona do dnia bilansowego 31.12.2023.

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

Rada Nadzorcza nie pobiera wynagrodzenia za swoje działania.

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

W latach 2023 i 2022 wynagrodzenie biegłego rewidenta kształtowało się w następujący sposób:

	2023	2022
Wynagrodzenie firmy audytorskiej	**493 400,00**	**395 200,00**
za badanie sprawozdania finansowego	293 000,00	271 000,00
dozwolone usługi atestacyjne dotyczące pakietów konsolidacyjnych	200 400,00	124 200,00

W 2023 roku podmiotem przeprowadzającym badanie sprawozdania finansowego była Spółka KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa.
W 2022 roku podmiotem przeprowadzającym badanie sprawozdania finansowego była Spółka KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa.

31. Zdarzenia po dniu bilansowym

19 marca 2024 Spółka na sfinansowanie działalności leasingowej otrzymała od mBanku dodatkowy limit kredytowy w wysokości 600 mln PLN. mBank przyznał spółce limit generalny na finansowanie w wys. 16,0 mld zł (+15% na różnice kursowe) co stanowi dodatkowe zabezpieczenie płynności Spółki. Wysokość tego limitu obowiązuje do końca marca 2025 roku.

Nie wystąpiły inne zdarzenia po dniu bilansowym, które wymagałyby ujęcia bądź ujawnienia w sprawozdaniu finansowym Spółki za rok 2023.

Podpisy Członków Zarządu mLeasing

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko	Podpis
20.03.2023	Cezary Raczyński	Prezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)
20.03.2023	Ilona Garanty	Wiceprezeska Zarządu	(podpisano elektronicznie)
20.03.2023	Katarzyna Szerling	Wiceprezeska Zarządu	(podpisano elektronicznie)

Podpis osoby sporządzającej Sprawozdanie Finansowe

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko	Podpis
20.03.2023	Piotr Gadomski	Dyrektor finansowy	(podpisano elektronicznie)

Signed by / Podpisano przez: Piotr Gadomski
Date / Data: 2024-03-20 16:26

Signed by / Podpisano przez: Ilona Garanty
Date / Data: 2024-03-20 16:48

Signed by / Podpisano przez: Cezary Mariusz Raczyński
Date / Data: 2024-03-20 16:58

Signed by / Podpisano przez: Katarzyna Elżbieta Szerling
Date / Data: 2024-03-20 18:24