



Sprawozdanie Zarządu mLeasing Sp. z o.o.

za rok 2019

Warszawa, 22 maja 2020

Spis Treści

I. Streszczenie najważniejszych wydarzeń w funkcjonowaniu mLeasing w 2018 roku	3
II. Charakterystyka portfela nowych umów leasingu zawartych w 2018 roku	5
1. Charakterystyka umów leasingu zawartych w latach 2017 – 2018	5
2. Struktura portfela nowych umów leasingu zawartych w 2018 roku.....	7
III. Dane finansowe za rok 2018.....	9
1. Rachunek zysków i strat.....	9
2. Bilans na dzień 31.12.2018 i 31.12.2017.....	11
3. Aktywa wężone ryzykiem	12
IV. Refinansowanie umów leasingu.	13
1. Stan zadłużenia mLeasing na koniec 2018 i 2017 roku	13
2. Umowy kredytowe zawarte w 2018 roku	13
3. Emisja obligacji	13
4. Środki na finansowanie transakcji leasingowych w 2019	13
V. Plan na rok 2019	13

I. Streszczenie najważniejszych wydarzeń w funkcjonowaniu mLeasing w 2019 roku

A. Informacje finansowe¹

- **Wynik brutto w roku 2019 wyniósł 81,88 mln PLN. Wynik brutto wzrósł w porównaniu do roku 2018 o 39,3%.**
- **Przychody (Wynik na odsetkach z uwzględnieniem różnic kursowych oraz Wynik z tytułu prowizji i pozostałych przychodów i kosztów) w roku 2019 wyniosły 234,10 mln PLN. Zmiana w porównaniu do roku 2018 wyniosła +16,8%.**
- **Koszty budżetowe** w roku 2019 wyniosły 95,60 mln PLN, tj. spadły w porównaniu do roku 2018 o -5,5%.
- **Koszty ryzyka** wzrosły w porównaniu do roku 2018 o +40,0% i wyniosły 56,62 mln PLN.
- **Nowy biznes** w porównaniu do roku 2018 spadł o 13,1% (vs. -5,8% rynek) z 6 090 mln PLN do 5 294 mln PLN. Spadek w **ruchomościach** wyniósł 12,7% (vs. -5,7% rynek), tj. z 5 728 mln PLN na 5 001 mln PLN. Z kolei, w segmencie **nieruchomości** spółka zanotowała **spadek o 19,1%** (vs. -12,0% rynek) z 362 mln PLN na 293 mln PLN.
- **Suma bilansowa** wyniosła 12 643,7 mln PLN na dzień 31.12.2019 (na 31.12.2018 roku: 11 565,4 mln PLN). Wzrost o 9,3%.
- **Zadłużenie** (kredyty i pożyczki oraz wyemitowane obligacje) na dzień 31.12.2019 r. wyniosło 11 688,5 mln PLN, z tego 10 991,3 mln PLN w bankach. Zadłużenie na dzień 31.12.2018 r. wyniosło 10 675,0 mln PLN (z tego 10 094,0 mln PLN w bankach), co oznacza wzrost o 9,5%.

B. Wydarzenia korporacyjne

- W roku 2019 nie było zmian w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej

C. Akwizycje

W 2018 roku Spółka prowadziła 2 procesy akwizycyjne, jeden w ramach Grupy mBank a drugi na zewnątrz. Efektem tego jest nabycie udziałów w 2 spółkach zależnych (jeden proces zakończył się w 2018 roku a drugi w marcu 2019).

- **Asekum** – spółka prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego polegającą przede wszystkim na sprzedaży produktów ubezpieczeniowych dedykowanych klientom mLeasing oraz ubezpieczeniu mienia należącego do mLeasing. Siedzibą Spółki jest Warszawa ul. Ks. I. Skorupki 5. Spółka rozpoczęła prowadzenie działalności w obszarze ubezpieczeń wraz z zakupem zorganizowanej części przedsiębiorstwa od mFinanse S.A., począwszy od 1 października 2018 r. W tym celu została dokapitalizowana przez mLeasing w kwocie 32 mln PLN. We wcześniejszym okresie działalności, Asekum zawarła umowy agencyjne z towarzystwami ubezpieczeń, jednakże przed datą nabycia zorganizowanej części

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

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

przedsiębiorstwa nie prowadziła działalności operacyjnej. mLeasing Sp. z o.o. posiada 100% udziałów w spółce.

- LeaseLink – 8 marca 2019 mLeasing sfinalizował transakcję zakupu 100 proc. udziałów w LeaseLink. Spółka działa w sektorze Fintech i specjalizuje się w finansowaniu zakupów przedsiębiorców dokonywanych w e-sklepach i punktach stacjonarnych. Zakup umacnia pozycję mLeasingu w finansowaniu małych i średnich przedsiębiorstw oraz otwiera spółkę na nowe możliwości, związane z finansowaniem aktywów o niższej wartości. mLeasing będzie jedynym właścicielem LeaseLink. Wartość transakcji wynosi 31,6 mln zł. Obecnie nie jest planowane połączenie obu firm, marka przejmowanego podmiotu pozostanie na rynku. LeaseLink ma przeszło 20 tys. klientów, ponad 70 mln pracującego portfela leasingowego oraz szereg nagród potwierdzających jej innowacyjność i wyjątkowy user experience (m.in. tytuł „Innowacyjność Roku” Bankier.pl).

Nie wystąpiły zdarzenia po dniu bilansowym, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe Spółki za rok 2019.

II. Charakterystyka portfela nowych umów leasingu zawartych w 2019 roku

1. Charakterystyka umów leasingu zawartych w latach 2018 – 2019

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 r. zawarto 35 412 umów leasingu, czyli o 0,1% więcej niż w roku poprzednim, w tym 15 umów leasingu nieruchomości oraz inwestycji strukturyzowanych (w 2018 r. – 35 370 umów, w tym 24 umowy leasingu nieruchomości). Łączna wartość transakcji wyniosła 5 294 mln PLN, co stanowi spadek o 796 mln PLN w porównaniu z rokiem 2018 (-13,1% dla mLeasing w porównaniu do -5,8% całego rynku leasingu). W leasingu ruchomości zanotowano spadek o 727 mln PLN (-12,7%) z 5 728 mln PLN do 5 001 mln PLN.

Wartość transakcji leasingu nieruchomości oraz inwestycji strukturyzowanych w 2019 roku wyniosła 293 mln PLN i spadła o 19,1% w porównaniu z 2018 r.

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

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

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

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

- spółki z o.o. o przychodach <10 mln PLN,
- w których wszyscy udziałowcy są osobami fizycznymi (w przypadku braku informacji o udziałowcach zakładamy, że udziałowcy są osobami fizycznymi zgodnie z deklarowaną przez Pion Bankowości Detalicznej mBanku zasadą obsługi spółek z ograniczoną odpowiedzialnością)
- na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc aktywacji umowy leasingowej pozyskanej przez kanał detaliczny nie są klientami korporacyjnymi mBanku.

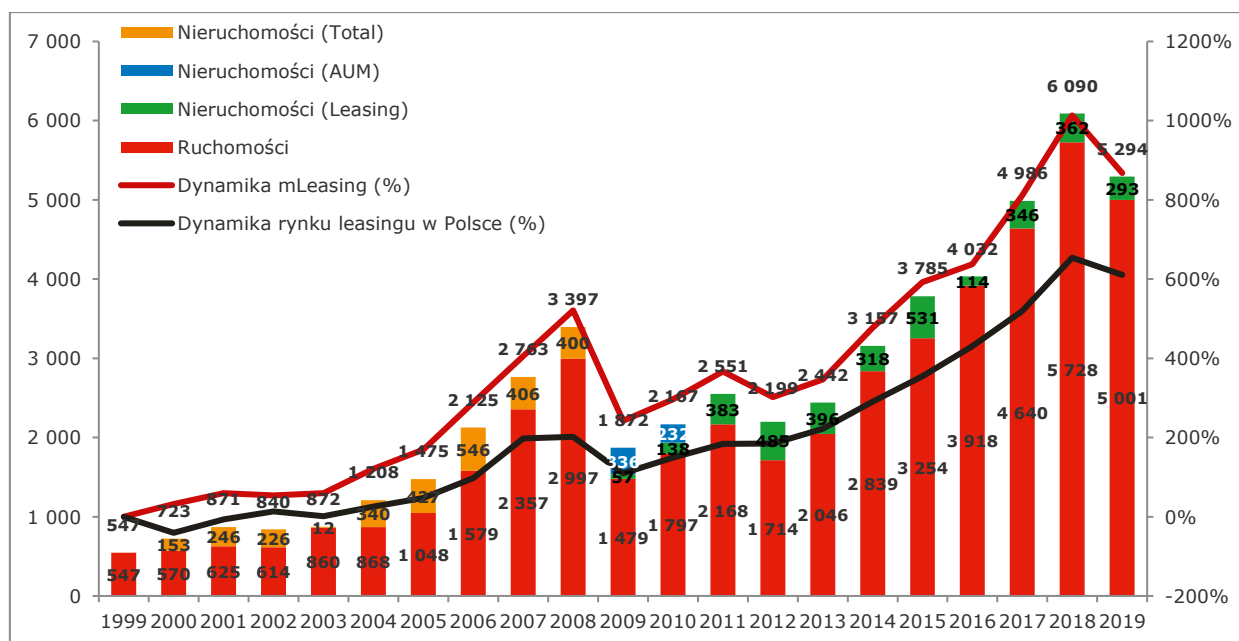
W corocznym procesie resegmentacji klientów segment klientów podlega weryfikacji i ewentualnej redefinicji.

Tabela poniżej przedstawia udział produktów w nowym portfelu mLeasing wg obowiązującej segmentacji w 2019 r. i 2018 r.

(dane w mln. PLN)	2019	2018	Zmiana (%)
Wartość nowego portfela umów leasingu	5 294	6 090	-13,1
Razem ruchomości	5 001	5 728	-12,7
Detal	2 247	2 953	-23,9
Pojazdy	1 645	2 310	-28,8
Maszyny i Urządzenia, Transport Ciężki	602	643	-6,4
Korporacje	2 754	2 775	-0,8
Pojazdy	866	987	-12,3
Maszyny i Urządzenia, Transport Ciężki	1 888	1 788	5,6
Nieruchomości i Inwestycje Strukturyzowane*	293	362	-19,1
Leasing	293	362	-19,1

* W tej linii prezentowane są również transakcje na ruchomości zawarte przez Departament Nieruchomości i Inwestycji Strukturyzowanych. W 2018 roku w tej linii ujęte jest 234 mln PLN dotyczące leasingu samolotów (w 2019 roku 0 PLN).

Dynamikę sprzedaży mLeasing oraz całego rynku leasingu w Polsce w latach 1999 - 2019 roku prezentuje poniższy wykres.



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

2. Struktura portfela nowych umów leasingu zawartych w 2019 roku

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

Rodzaj przedmiotu leasingu (mln PLN)	Razem	Detal Pojazdy	Detal Maszyny i TC	Korpo Pojazdy	Korpo Maszyny i TC
Ruchomości	5 001,4	1 645,4	601,9	865,8	1 888,3
Środki transportu drogowego w tym:	3 380,0	1 645,4	231,4	865,8	637,4
<i>osobowe</i>	2 249,7	1 480,1		769,6	
<i>Ciężarowe w tym:</i>	441,3	165,3	41,9	96,2	137,9
o masie do 3,5 tony	261,4	165,3		96,2	
o masie powyżej 3,5 tony	179,9		41,9		137,9
<i>ciągniki siodłowe</i>	379,1		99,3		279,8
<i>naczepy / przyczepy</i>	189,6		42,8		146,8
<i>autobusy</i>	71,0		23,1		47,9
<i>inne</i>	49,3		24,3		25,0
Maszyny i urządzenia przemysłowe w tym:	1 357,6		318,6		1 039,0
<i>sprzęt budowlany</i>	160,0		53,1		106,9
<i>maszyny do obróbki metalu i prod. plastiku</i>	289,6		58,5		231,1
<i>wózki widłowe</i>	65,0		8,5		56,5
<i>maszyny poligraficzne</i>	39,5		9,3		30,2
<i>maszyny dla przemysłu spożywczego</i>	21,7		2,9		18,8
<i>sprzęt medyczny</i>	93,0		74,0		19,0
<i>maszyny rolnicze</i>	17,2		0,7		16,5
<i>sprzęt gastronomiczny</i>	7,9		4,2		3,7
<i>Inne</i>	663,7		107,4		556,3
Komputery i sprzęt biurowy	70,2		16,9		53,3
Pozostałe środki transportu w tym:	118,2		18,5		99,7
<i>powietrzne</i>	16,4		2,3		14,1
<i>wodne</i>	53,2		16,2		37,0
<i>kolejowe</i>	48,6		0,0		48,6
Inne Ruchomości	75,4		16,5		58,9

W portfolio nowych umów leasingu w roku 2019 r. najwyższy udział, podobnie jak w 2018 r., stanowiły środki transportu drogowego.

W 2019 roku w portfolio nowych umów zwiększył się udział środków transportu drogowego powyżej 3,5 tony (15,5% w 2018 r. vs. 17,4% w 2019 r.). Zmniejszył się natomiast udział samochodów osobowych oraz środków transportu do 3,5 tony (z 55,3% w 2018 r. do 50,2% w 2019 r.).

Tabela poniżej przedstawia strukturę przedmiotową nowo zawartych umów leasingu.

mLeasing (struktura w %)	2019	2018
Środki transportu drogowego razem	67,6	70,8
osobowe + ciężarowe do 3,5 tony	50,2	55,3
pozostałe środki transportu drogowego	17,4	15,5
Pozostałe ruchomości	32,4	29,2
Ruchomości razem	100,0	100,0
RUCHOMOŚCI	94,5	97,9
NIERUCHOMOŚCI	5,5	2,1

Udział poszczególnych oddziałów mLeasing w wartości umów leasingu ruchomości zawartych w latach 2018-2019 przedstawiał się następująco:

Oddział mLeasing	Udział w ruchomościach (%)		
	2019	2018	Zmiana
Makroregion Centralny	26,0	27,7	-1,7
Białystok	2,3	2,5	-0,2
Lublin	3,4	3,6	-0,2
Olsztyn	3,6	2,9	0,7
Warszawa (WA)	8,7	9,4	-0,7
Warszawa (WZ)	8,0	9,3	-1,3
Makroregion Południowy	27,2	27,1	0,1
Bielsko-Biała	2,9	3,2	-0,3
Katowice	8,4	8,4	0,0
Kielce	2,2	1,8	0,4
Kraków	4,4	5,7	-1,3
Łódź	6,7	5,5	1,2
Rzeszów	2,6	2,5	0,1
Makroregion Zachodni	22,3	25,7	-3,4
Bydgoszcz	3,8	4,4	-0,6
Gdynia	5,1	5,6	-0,5
Poznań	5,6	6,5	-0,9
Szczecin	4,0	4,5	-0,5
Wrocław	3,8	4,7	-0,9
Zespół Dużych Korporacji	4,2	3,9	0,3
Car Fleet Management	20,3	15,6	4,7
Razem	100	100	0

b) Nieruchomości

(dane w mln PLN)

Rodzaj przedmiotu leasingu	2019
Nieruchomości:	293,0
obiekty handlowe i usługowe	176,1
hotele i obiekty rekreacyjne	97,0
obiekty biurowe	7,7
inne	12,2

III. Dane finansowe za rok 2019

1. Rachunek zysków i strat

(dane w tys. PLN)	2019	2018	Zmiana (%)
Wynik na odsetkach z uwzględnieniem różnic kursowych	181 205	160 407	13,0
w tym odsetki Departamentu Nieruchomości	30 466	28 855	5,6
Wynik z tytułu prowizji i pozostałych przychodów i kosztów	52 891	39 952	32,4
Departament Nieruchomości (prowizje)	1 993	1 673	19,1
CFM	12 868	10 883	18,2
Przychody z tytułu ubezpieczeń	18 247	18 411	-0,9
Przychody z tytułu tabeli opłat i prowizji	12 821	10 369	23,6
Przychody z tytułu opłat windykacyjnych	10 987	9 502	15,6
Pozostałe	-4 025	-10 886	-63,0
Dochód przed kosztami ryzyka i kosztami budżetowymi	234 096	200 359	16,8
Koszty ryzyka	-56 619	-40 456	40,0
Dochód przed kosztami budżetowymi	177 477	159 903	11,0
Koszty budżetowe	-95 602	-101 114	-5,5
Zysk/(Strata) brutto	81 875	58 789	39,3
Podatek dochodowy	-17 633	-15 904	10,9
Zysk/(Strata) netto	64 242	42 885	49,8

C/I przed rezerwami	40,8%	50,5%
----------------------------	-------	-------

W kosztach ujęte są koszty wykorzystania znaku towarowego „m” poniesione na rzecz mBanku w wysokości 1 584 tys. PLN w roku 2019 oraz 4 711 tys. PLN w roku 2018.

W roku 2019 nastąpił wzrost o 15,3% średniego portfela leasingowego po rezerwach kredytowych z uwzględnieniem umów leasingu operacyjnego z 9 632 mln PLN (2018 r.) do 11 101 mln PLN (2019 r.). Wzrost spowodowany był przede wszystkim wzrostem umów zawieranych przez Spółkę.

W 2019 roku nastąpił wzrost o 13,0% wyniku na odsetkach z uwzględnieniem salda różnic kursowych ze 160 407 tys. PLN (2018) do 181 205 tys. PLN (2019).

W 2019 zanotowano ujemne saldo różnic kursowych.

Spadek z 2 226 tys. PLN (2018) do -89 tys. PLN (2019).

Wynik z tytułu prowizji i pozostałych przychodów i kosztów w 2019 r. wzrósł w porównaniu z 2018 r. o 12 939 tys. PLN.

Dochody prowizyjne następujących linii: prowizje Departamentu Nieruchomości i Inwestycji Strukturyzowanych, przychody Car Fleet Management (CFM), wpływy z tabeli opłat i prowizji, przychody z opłat windykacyjnych oraz pozostałe przychody prowizyjne netto wzrosły odpowiednio o 19,1%, 18,2%, 23,6%, 15,6%. W 2019 spadły natomiast przychody z tytułu ubezpieczeń o 0,9%.

Koszty budżetowe spadły w 2019 roku o 5,5%, w tym koszty osobowe i rzeczowe spadły odpowiednio o 2,1% i 30,8%, a koszty amortyzacja wzrosły o 51,8%. W trakcie 2019 roku liczba etatów w Spółce (bez umów na zastępstwo) zwiększyła się o 2 z 299 (31.12.2018 r.) do 301 FTE (31.12.2019 r.).

Wartość i dynamika kosztów budżetowych.

(dane w tys. PLN)

Lata	2019	2018	Zmiana (%)
Koszty budżetowe z amortyzacją własną	95 602	101 114	-5,5
Osobowe	51 317	52 434	-2,1
Rzeczowe	24 782	35 833	-30,8
Amortyzacja własna	19 503	12 847	51,8

Struktura kosztów budżetowych

Lata	2019	2018
Koszty budżetowe z amortyzacją własną (w %)	100,0	100,0
Osobowe	53,7	51,9
Rzeczowe	25,9	35,4
Amortyzacja własna	20,4	12,7

W roku 2019 polepszyły się relacje pomiędzy kosztami i przychodami, co wyraziło się spadkiem wskaźnika cost/income przed rezerwami z 50,5% (2018) do 40,8% (2019). Wpływ na to miały między innymi niższe koszty znaku „m”.

Łączne koszty z tytułu ryzyka kredytowego w roku 2019 wyniosły 56 619 tys. PLN (w roku 2018 wyniosły 40 456 tys. PLN), w tym w Koszyku 1: 1 432 tys. PLN, Koszyku 2: 220 tys PLN, Koszyku 3: 54 967 tys PLN.

Wynik brutto na koniec 2018 r. wyniósł 81 875tys. PLN i zwiększył się w 2019 vs. 2018 o 23 086 tys. PLN (o 39,3%), między innymi w efekcie wyższych przychodów prowizyjnych i odsetkowych oraz niższych kosztów.

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

2. Bilans na dzień 31.12.2019 i 31.12.2018

(dane w tys. PLN)

	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana (%)
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	275 044	215 246	27,8
Wartości niematerialne	20 173	17 418	15,8
Inwestycje w jednostki zależne	63 945	32 384	97,5
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	519 910	528 835	-1,7
Należności z tytułu leasingu	7 120 773	6 772 202	5,1
Należności handlowe oraz pozostałe należności	363 227	307 630	18,1
	8 363 072	7 873 715	6,2
Aktywa obrotowe			
Zapasy	218 455	160 582	36,0
Należności z tytułu leasingu	3 603 424	3 075 772	17,2
Należności handlowe oraz pozostałe należności	444 071	449 314	-1,2
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	14 628	6 038	142,3
	4 280 578	3 691 706	16,0
Razem aktywa	12 643 650	11 565 421	9,3
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał własny przypadający na udziałowców Spółki			
Kapitał podstawowy	34 693	34 693	0,0
Zyski zatrzymane	446 035	381 454	16,9
Inne pozycje kapitału własnego	-249	-160	55,6
Razem kapitał własny	480 479	415 987	15,5
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania długoterminowe			
Kredyty i pożyczki	7 630 480	6 323 028	20,7
Zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych	931	778	19,7
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	25 547	0	-
	7 656 958	6 323 806	21,1
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	441 719	448 479	-1,5
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 122	23 888	-91,1
Kredyty i pożyczki	3 360 787	3 770 987	-10,9
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	697 203	581 034	20,0
Rezerwy na pozostałe zobowiązania i inne obciążenia	4 382	1 240	253,4
	4 506 213	4 825 628	-6,6
Razem zobowiązania	12 163 171	11 149 434	9,1
Razem pasywa	12 643 650	11 565 421	9,3

Suma bilansowa na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 12 643,7 mln PLN i była o 9,3% wyższa od stanu na dzień 31.12.2018 r.

W roku 2019 zanotowano wzrost należności handlowych z tytułu leasingu finansowego oraz pozostałych należności łącznie o 8,8% (w tym długoterminowych o 5,7%, a krótkoterminowych o 15,0%). Rzeczowe aktywa trwałe wzrosły o 59 798 tys. PLN z zastrzeżeniem, że wartość środków trwałych z umów leasingu operacyjnego wzrosła o 29 894 tys. PLN, a wartości pozostałych środków wzrosła o 29 904 tys. PLN. Na koniec 2018 zmieniła się struktura kredytów i pożyczek (pasywa), o 20,7% wzrosły kredyty i pożyczki długoterminowe, przy spadku kredytów krótkoterminowych o 10,9%.

Kapitał własny na koniec 2019 roku wyniósł 480 479 tys. PLN, co oznacza wzrost o 15,5%.

3. Aktywa ważone ryzykiem

W dniu 25 lipca 2016 Spółka otrzymała zgodę Komisji Nadzoru Finansowego oraz Europejskiego Banku Centralnego na stosowanie metody AIRB do wyliczania wymogów kapitałowych. Aktywa ważone ryzykiem kredytowym wg stanu na 31.12.2019 w porównaniu do stanu na 31.12.2018 wzrosły o 380 mln PLN (o 6,2%) z 6 149 mln PLN (31.12.2018 r.) do 6 529 mln PLN (31.12.2019 r.).

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

IV. Refinansowanie umów leasingu.

1. Stan zadłużenia mLeasing na koniec 2019 i 2018 roku

(dane w tys. PLN)

Bank	31.12.2019	31.12.2018
mBank SA	10 991 267	10 094 015
RAZEM	10 991 267	10 094 015

2. Umowy kredytowe zawarte w 2019 roku

W 2019 roku zostało zawartych 35 umów kredytowych (wszystkie z mBank SA):

- umowa o kredyt w rachunku bieżącym do kwoty PLN 500 mln,
- umowy o kredyty inwestycyjne w PLN w łącznej kwocie PLN 4 052 mln,
- umowy o kredyty inwestycyjne w EUR w łącznej kwocie EUR 199,0 mln,
- umowy o kredyty inwestycyjne w CHF w łącznej kwocie CHF 29,2 mln.

3. Emisja obligacji

W dniu 23 marca 2016 roku Spółka zawarła z mBank SA. umowę dotyczącą programu emisji obligacji do kwoty 1.000.000.000 PLN. Zgodnie z tą umową mBank S.A. pełni rolę agenta emisji, dealera, agenta ds. płatności, depozytariusza, agenta kalkulacyjnego i agenta technicznego. W 2019 roku Spółka wyemitowała łącznie 65 serii obligacji dyskontowych krótkoterminowych. Według stanu na dzień 31.12.2019 r. wartość nominalna wyemitowanych i niewykupionych obligacji wyniosła PLN 700 mln.

4. Środki na finansowanie transakcji leasingowych w 2020

W 2020 roku źródłem refinansowania działalności leasingowej Spółki mają być środki pozyskiwane z mBanku oraz z programu emisji obligacji. Do końca marca 2021 roku Spółka ma zatwierdzone finansowanie z mBank w ramach limitu generalnego. Przed upływem tego terminu limit kredytowy będzie przedłużany.

V. Plan na rok 2020

Plan na rok 2020 zakłada:

- Wzrost nowej sprzedaży w porównaniu z rokiem 2019,
- Utrzymanie dyscypliny kosztów własnych,
- Utrzymanie wysokiej jakości portfela.

Założenia sprzedażowe mLeasing na 2020:

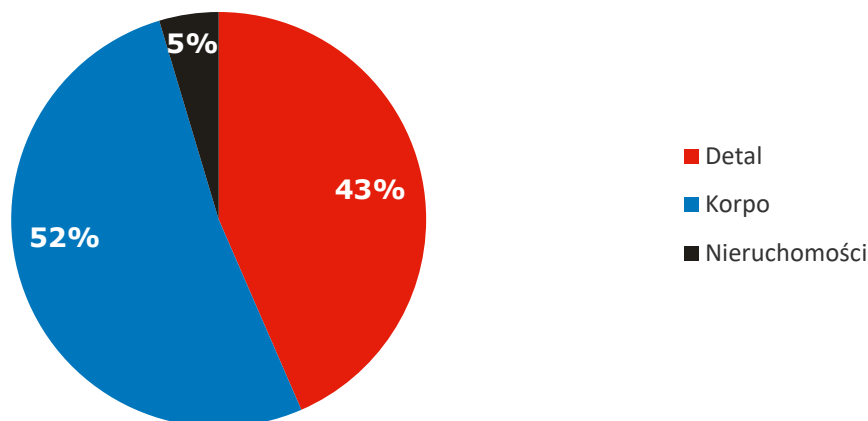
- Wzrost portfela nowo zawieranych umów ruchomości w 2020,
- Rozwój portfela dla klienta z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw o niskiej wadze ryzyka (Bazylea II) i „płynnych” przedmiotach leasingu,
- Wzrost w 2020 roku średniej marży odsetkowej ponad stawkę referencyjną na nowym biznesie.

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

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

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

Struktura sprzedaży w ujęciu segmentowym – plan 2020



mLeasing planuje w 2020 roku zawrzeć umowy o wartości 5 405 mln PLN (w wartości kapitału), w tym 5 155 mln PLN ruchomości i 250 mln PLN nieruchomości.

Spółka w roku 2020 planuje zwiększyć przychody w porównaniu z rokiem 2019:

(dane w tys. PLN)	2020P	2019	Zmiana (%)
Wynik na odsetkach z uwzględnieniem różnic kursowych	198 230	181 205	9,4
Wynik z tytułu prowizji i pozostałych przychodów i kosztów	55 716	52 891	5,3
Przychody razem	253 946	234 096	8,5

Spółka planuje utrzymanie wysokiej jakości portfela leasingowego. Wartość odpisów netto z tytułu utraty wartości należności leasingowych w 2020 roku założona jest na poziomie 0,6% średniego stanu ekspozycji leasingowej po rezerwach.

Powyższy plan powstał w połowie roku 2019. Nie uwzględniał on wtedy wpływu epidemii COVID-19 na gospodarkę Polski i na biznes mLeasing. W obecnej sytuacji poziom planowanych przychodów jest zagrożony, a nowy poziom w chwili obecnej trudny do oszacowania.

Podpisy Członków Zarządu mLeasing

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko	Podpis
22.05.2020	Cezary Raczyński	Prezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)
22.05.2020	Piotr Baranek	Wiceprezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)
22.05.2020	Piotr Puchalski	Wiceprezes Zarządu	(podpisano elektronicznie)