



**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE**

SANTANDER CONSUMER MULTIRENT SP. Z O.O.

**ZA ROK OBROTOWY
2024**

SPIS TREŚCI

1	Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
2	Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
3	Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
4	Jednostkowe sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych	8
5	Informacja dodatkowa do jednostkowego sprawozdania finansowego	10
5.1	Informacje ogólne o Spółce	10
5.2	Informacja o istotnych politykach rachunkowości	11
5.2.1	Oświadczenie o zgodności	11
5.2.2	Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego	15
5.2.3	Aktywa i zobowiązania finansowe – klasyfikacja i wycena	15
5.2.4	Wycena należności leasingowych	17
5.2.5	Leasing – Spółka jako leasingodawca	17
5.2.6	Utrata wartości aktywów finansowych i należności leasingowych	18
5.2.7	Udzielone zobowiązania pozabilansowe	24
5.2.8	Przychody prowizyjne	24
5.2.9	Wynik z tytułu odsetek	25
5.2.10	Waluty obce	27
5.2.11	Świadczenia pracownicze	27
5.2.12	Podatek dochodowy	27
5.2.13	Rzeczowe aktywa trwałe	28
5.2.13.1	Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych	28
5.2.13.2	Amortyzacja własnych składników rzeczowych aktywów trwałych	28
5.2.13.3	Przedmioty oddane w leasing na podstawie umów leasingu operacyjnego i najmu oraz ich amortyzacja	28
5.2.14	Wartości niematerialne	28
5.2.15	Inwestycje w jednostkach zależnych	29
5.2.16	Pozostałe składniki bilansu	29
5.2.16.1	Zapasy	29
5.2.16.2	Środki pieniężne	29
5.2.16.3	Należności od instytucji finansowych	29
5.2.16.4	Pozostałe należności	29
5.2.16.5	Pozostałe zobowiązania	29
5.2.17	Utrata wartości aktywów trwałych	29
5.2.18	Kapitały własne	30
5.2.19	Ujmowanie aktywów i zobowiązań finansowych	30
5.2.20	Dokonywanie szacunków	30
5.2.21	Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych	32
6	Noty do sprawozdania finansowego	33
01	Przychody z tytułu odsetek oraz przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	33
02	Koszty odsetkowe	33
03	Wynik z tytułu prowizji	34
04	Wynik z tytułu leasingu operacyjnego	34
05	Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	35
06	Oczekiwane straty kredytowe	35
07	Koszty operacyjne	36
08	Podatek dochodowy ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	37
09	Efektywna stawka podatku dochodowego	37

10	Rzeczowe aktywa trwałe	38
11	Przyszłe należności z tytułu leasingu operacyjnego	40
12	Wartości niematerialne	40
13	Inwestycje w jednostkach zależnych	42
14	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	43
15	Zapasy	45
16	Należności z tytułu pozostałej sprzedaży	45
17	Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia	45
18	Należności z tytułu umów leasingu finansowego i pożyczki oraz z tytułu działalności faktoringowej, a także z tytułu pożyczki podporządkowanej.	46
18a	Należności z tytułu leasingu finansowego	46
18b	Należności z tytułu umów pożyczki	47
18c	Należności z tytułu działalności faktoringowej	47
18d	Struktura portfela według podziału na koszyki	48
18e	Należności z tytułu umów pożyczki podporządkowanej	57
19	Należności od instytucji finansowych	57
20	Pozostałe aktywa	58
21	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	58
22	Kapitał podstawowy	58
23	Zyski zatrzymane oraz kapitał zapasowy	59
24	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	59
25	Zobowiązania z tytułu pożyczek i kredytów	59
26	Bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	60
27	Pozostałe zobowiązania finansowe	60
28	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	61
29	Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji	61
30	Pozostałe zobowiązania	63
31	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	63
32	Przychody przyszłych okresów	64
33	Zarządzanie ryzykiem	64
34	Wartość godziwa	77
35	Informacja na temat postępowań sądowych przeciwko spółce	80
36	Zobowiązania warunkowe udzielone / otrzymane	81
37	Podmioty powiązane	83
38	Wynagrodzenia Członków Zarządu	85
39	Zdarzenia po dacie bilansu	85

1 Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	NOTA NR	Rok zakończony 31/12/24	Rok zakończony 31/12/23
		PLN'000	PLN'000
Przychody odsetkowe oraz przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	01	355 490	370 010
Koszty odsetkowe	02	-266 398	-289 598
Wynik z tytułu odsetek		89 092	80 412
Przychody z tytułu prowizji		29 834	25 869
Koszty z tytułu prowizji		-9 420	-11 024
Wynik z tytułu prowizji	03	20 414	14 845
Wynik z tytułu leasingu operacyjnego	04	1 303	519
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	05	7 419	-289
Oczekiwane straty kredytowe	06	-45 075	-6 318
Koszty operacyjne	07	-40 699	-40 533
Zysk brutto		32 454	48 636
Podatek dochodowy	08	-9 264	-9 673
Zysk netto		23 190	38 963
Pozostałe całkowite dochody		0	0
Razem całkowite dochody		23 190	38 963

2 Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	NOTA NR	31/12/24 PLN'000	31/12/23 PLN'000
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	10	29 319	15 361
Wartości niematerialne	12	21 395	23 949
Inwestycje w jednostkach zależnych	13	30 000	10 000
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	130 548	141 192
Należności z tytułu leasingu finansowego	18a	1 473 794	1 642 254
Należności z tytułu pożyczki	18b	97 288	150 883
Należności z tytułu pożyczki podporządkowanej	18e	216 700	216 700
Aktywa trwałe razem		1 999 044	2 200 339
Aktywa obrotowe			
Zapasy	15	30 762	29 974
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	17	1 092	2 145
Należności z tytułu pozostałej sprzedaży	16	21 963	23 004
Należności z tytułu leasingu finansowego	18a	947 861	893 254
Należności z tytułu pożyczki	18b	118 889	163 303
Należności z tytułu działalności faktoringowej	18c	1 177 409	415 482
Należności z tytułu pożyczki podporządkowanej	18e	735	731
Należności od instytucji finansowych	19	0	549 755
Pozostałe aktywa	20	6 069	13 283
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	21	51 291	42 045
Aktywa obrotowe razem		2 356 071	2 132 976
Aktywa razem		4 355 115	4 333 315
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy	22	72 000	72 000
Kapitał zapasowy	23	91 344	222 228
Kapitał wpłacony niezarejestrowany	23	0	0
Zyski zatrzymane	23	12 736	38 963
Razem kapitał własny		176 080	333 191
Zobowiązania długoterminowe			
Długoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	25	124 576	62 395
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31	0	49 975
Pozostałe zobowiązania finansowe	27	900	1 627
Przychody przyszłych okresów	32	1 523	884
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji	29	799 725	1 107 700
Zobowiązania długoterminowe razem		926 724	1 222 581

Zobowiązania krótkoterminowe

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	24	47 786	43 307
Krótkoterminowe pożyczki i kredyty bankowe	25	2 506 677	2 424 987
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31	350 126	268 452
Bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	26	0	8 794
Pozostałe zobowiązania finansowe	27	739	729
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	28	12 861	8 744
Przychody przyszłych okresów	32	3 810	2 645
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji	29	310 908	2 915
Pozostałe zobowiązania	30	19 404	16 970
Zobowiązania krótkoterminowe razem		3 252 311	2 777 543
Zobowiązania razem		4 179 035	4 000 124
Kapitał i zobowiązania razem		4 355 115	4 333 315

3 Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym
01.01.2024-31.12.2024

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Zyski zatrzymane	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Stan na początek okresu	72 000	222 228	38 963	333 191
Przeniesienie zysku na kapitał zapasowy	0	38 963	-38 963	0
Wypłata zaliczki dywidendowej	0	- 169 847	-10 453	- 180 300
Całkowite dochody roku (zysk netto)	0	0	23 190	23 190
Stan na koniec okresu	72 000	91 344	12 736	176 080

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym
01.01.2023-31.12.2023

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał wpłacony niezarejestrowany	Zyski zatrzymane	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Stan na początek okresu	38 346	106 384	124 998	24 500	294 228
Przeniesienie zysku na kapitał zapasowy	0	24 500	0	-24 500	0
Kapitał w trakcie rejestracji	0	0	-124 998	0	-124 998
Zarejestrowanie kapitału	33 654	91 344	0	0	124 988
Całkowite dochody roku (zysk netto)	0	0	0	38 963	38 963
Stan na koniec okresu	72 000	222 228	0	38 963	333 191

4 Jednostkowe sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych

	Nota nr	Rok zakończony 31/12/24	Rok zakończony 31/12/23
		PLN'000	PLN'000
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk netto za rok obrotowy		23 190	38 963
Korekty			
Koszty finansowe ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	2	183 493	194 577
Zapłacone odsetki		-196 122	-181 506
Zysk (strata) ze sprzedaży lub zbycia składników rzeczowych aktywów trwałych		-505	363
Otrzymane odsetki		0	0
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu leasingu finansowego	1	-228 929	-239 453
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek otrzymane z tytułu leasingu finansowego		228 696	239 218
Przychody odsetkowe z tytułu pożyczki	1	-24 277	-29 745
Odsetki otrzymane z tytułu pożyczki		24 072	29 438
Przychody odsetkowe z tytułu faktoringu	1	-80 643	-77 563
Odsetki otrzymane z tytułu faktoringu		74 472	74 488
Amortyzacja aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	10, 12	12 160	10 036
Zmiana salda należności z tytułu leasingu finansowego oraz pozostałej sprzedaży		124 027	-401 900
Zmiana stanu należności z tytułu faktoringu		-755 756	269 327
(Zwiększenie)/ zmniejszenie stanu zapasów	15	-788	-4 575
Zmiana stanu pozostałych aktywów		108 230	-69 181
Zmiana salda zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań		-2 474	7 349
Zmiana stanu rezerw i rozliczeń międzyokresowych biernych	28	4 117	2 791
Zmiana przychodów przyszłych okresów		555	402
Inne korekty		-1 091	480
Zmiana stanu podatek odroczony		10 644	-5 738
Zmiana stanu należności / zobowiązań podatkowych		-8 794	14 181
- w tym zapłacony podatek dochodowy		0	6 616
Zmiana stanu należności od instytucji finansowych		549 755	- 549 755
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		44 031	-677 802
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Płatności za rzeczowe aktywa trwałe		-24 893	-10 775
Wpływy z tytułu zbycia składników rzeczowych aktywów trwałych		7 968	8 936
Płatności za wartości niematerialne		-5 043	-6 130
Otrzymane odsetki		-20 000	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-41 967	-7 968

Przepływy pieniężne z działalności finansowej

Wpływy z kredytów, pożyczek i emisji obligacji		5 084 500	2 279 300
Splata kredytów i pożyczek i emisji obligacji		-4 896 300	-1 604 500
Zmiana stanu części kapitałowej zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		-717	-707
Wypłata dywidendy zaliczkowej		-180 300	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		7 182	674 093
Zmiana netto środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		9 247	-11 677
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek roku obrotowego		42 045	53 722
Bilansowa zmiana środków pieniężnych		9 247	-11 677
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec roku obrotowego	21	51 291	42 045

5 Informacja dodatkowa do jednostkowego sprawozdania finansowego

5.1 Informacje ogólne o Spółce

Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. („Spółka”, „SCM”) została utworzona na podstawie aktu notarialnego z dnia 18.07.2007 r. w Kancelarii Notarialnej w Gdyni przy ulicy Abrahama nr 29/1 (Repertorium A Nr 5084/2007/WJ). Siedzibą jednostki jest miasto Wrocław, ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław. Spółka została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 16 sierpnia 2007 r. pod numerem 0000286383.

Przedmiotem działalności Spółki jest między innymi:

- Leasing finansowy,
- Pożyczka,
- Wynajem i dzierżawa samochodów (leasing operacyjny),
- Działalność agentów ubezpieczeniowych,
- Działalność faktoringowa.

Spółka oferuje usługi leasingu (głównie samochodów osobowych) małym, średnim oraz mikro przedsiębiorcom.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki (zwane dalej „sprawozdaniem finansowym”) obejmuje rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku oraz zawiera dane porównawcze za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku. Rokiem obrotowym Spółki jest rok kalendarzowy.

Jednostką dominującą dla Spółki jest Santander Consumer Bank S.A. Jednostką dominującą dla Santander Consumer Banku S.A. jest Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie. Jednostka dominująca posiada 60% udziałów w kapitale podstawowym Santander Consumer Banku S.A.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla dla Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. jest Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander w Hiszpanii.

Zarząd Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. na dzień 31 grudnia 2024 pełnił swoje obowiązki w składzie:

- Marta Kozłowska- Członkini Zarządu
- Piotr Półtorzycki- Członek Zarządu
- Mateusz Solak- Członek Zarządu

W dniu 14 grudnia 2023 roku ze skutkiem na dzień 5 stycznia 2024 roku z funkcji Członka Zarządu zrezygnował Pan Marcin Biezuński.

W dniu 28 lutego 2024 roku ze skutkiem na dzień 1 marca 2024 roku na stanowisko Członka Zarządu powołany został Pan Mateusz Solak.

W dniu 23 października 2024 roku ze skutkiem na dzień 31 października 2024 roku z funkcji Prezesa Zarządu zrezygnował Pan Marek Dwornik.

W dniu 24 października 2024 roku ze skutkiem na dzień 31 października 2024 roku z funkcji Członka Zarządu zrezygnował Pan Piotr Jasicki.

W dniu 24 października 2024 roku ze skutkiem na dzień 1 listopada 2024 roku na stanowisko Członka Zarządu powołany został Pan Piotr Półtorzycki.

W dniu 24 października 2024 roku ze skutkiem na dzień 1 listopada 2024 roku na stanowisko Członkini Zarządu powołana została Pani Marta Kozłowska.

W dniu 20 grudnia 2024 roku ze skutkiem na dzień 1 stycznia 2025 roku na stanowisko Prezesa Zarządu powołany został Pan Mariusz Klepacz.

5.2 Informacja o istotnych politykach rachunkowości

5.2.1 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez UE.

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2024

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów, nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2024 roku.

Następujące zmiany do istniejących standardów opublikowanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz zatwierdzone przez UE mają zastosowanie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Spółki za 2024 rok:

- **Zmiana do MSSF 16 „Leasing”**

Zmiana do MSSF 16 „Leasing” uzupełnia wymogi dotyczące późniejszej wyceny zobowiązania leasingowego w przypadku transakcji sprzedaży i leasingu zwrotnego, w sytuacji, gdy spełnione są kryteria MSSF 15 i gdy transakcję należy ująć jako sprzedaż. Zmiana wymaga od sprzedawcy-leasingobiorcy późniejszej wyceny zobowiązań leasingowych wynikających z leasingu zwrotnego w taki sposób, aby nie ujmować zysku lub straty związanej z zachowanym prawem do użytkowania. Nowy wymóg ma szczególne znaczenie w przypadku, gdy leasing zwrotny obejmuje zmienne opłaty leasingowe, które nie zależą od indeksu lub stawki, gdyż opłaty te są wyłączone z „płatności leasingowych” w myśl MSSF 16.

- **Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”**

Zmiany wprowadzone do MSR 1 zawierają wyjaśnienia dotyczące prezentacji zobowiązań jako długo- i krótkoterminowe, a także adresują kwestię klasyfikacji zobowiązań w przypadku, gdy jednostka zobowiązana jest spełniać określone wymogi umowne tzw. kowenanty. W konsekwencji, zmieniony standard MSR 1 stanowi, że zobowiązania są klasyfikowane jako krótko- lub długoterminowe w

zależności od praw istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Na klasyfikację nie mają wpływu ani oczekiwania jednostki ani zdarzenia po dniu sprawozdawczym (na przykład kowenanty umów kredytowych, których jednostka musi przestrzegać dopiero po dniu bilansowym).

- **Zmiany MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” i MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” – ujawnianie informacji na temat umów finansowych z dostawcami (“supplier finance arrangement”)**

Zmiany do standardów MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” wprowadzają wymogi w zakresie ujawnień w odniesieniu do umów finansowania zobowiązań wobec dostawców (tzw. faktoring odwrotny). Zmiany te wymagają ujawnienia specyficznych informacji dotyczących umów tego rodzaju, aby umożliwić użytkownikom sprawozdań finansowych ocenę wpływu tych umów na zobowiązania i przepływy pieniężne oraz ekspozycję jednostki na ryzyko płynności. Niniejsze zmiany mają na celu zwiększenie przejrzystości ujawnianych informacji na temat umów dotyczących finansowania zobowiązań, lecz nie wpływają na zasady ujmowania i wyceny.

Według szacunków Spółki w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Opublikowane standardy i interpretacje, które jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane przez Spółkę

W niniejszym sprawozdaniu finansowym Spółka nie zdecydowała o wcześniejszym zastosowaniu następujących opublikowanych standardów, interpretacji lub poprawek do istniejących standardów przed ich datą wejścia w życie:

- **Zmiany do MSR 21 “Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”**

W sierpniu 2023 r. Rada opublikowała zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”. Wprowadzone zmiany mają ułatwić jednostkom ustalenie, czy dana waluta jest wymienialna na inną walutę oraz oszacowanie natychmiastowego kursu wymiany, w przypadku braku wymienialności danej waluty. Ponadto, zmiany do standardu wprowadzają wymóg dodatkowych ujawnień w przypadku braku wymienialności walut na temat sposobu ustalenia alternatywnego kursu wymiany.

Opublikowane zmiany obowiązują dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2025 r. lub po tej dacie.

- **Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych – Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7**

W maju 2024 roku RMSR opublikowała zmiany do MSSF 9 i MSSF 7 mające na celu:

- a) doprecyzowanie daty ujęcia i zaprzestania ujmowania niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, ze zwolnieniem dla niektórych zobowiązań finansowych rozliczanych za pośrednictwem elektronicznego systemu przekazów pieniężnych;

- b) wyjaśnienie i dodanie dalszych wytycznych dotyczących oceny, czy składnik aktywów finansowych spełnia kryteria SPPI;
- c) dodanie nowych ujawnień dotyczących niektórych instrumentów, których warunki umowne mogą zmieniać przepływy pieniężne; oraz
- d) aktualizuje ujawnienia dotyczące instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI).

Opublikowane zmiany obowiązują dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2026 r. lub po tej dacie. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

- **Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: Umowy odwołujące się do energii elektrycznej zależnej od przyrody**

Zmiany wprowadzone do MSSF 9 zawierają szczegóły dotyczące tego, które umowy zakupu energii mogą być stosowane w rachunkowości zabezpieczeń, a także szczegółowe warunki dozwolone w takich relacjach zabezpieczających. Zmiany wprowadzone do MSSF 7 wprowadzają nowe wymagania dotyczące ujawniania informacji w przypadku umów odnoszących się do energii elektrycznej zależnej od przyrody, zgodnie z definicją zawartą w zmianach do MSSF 9.

Opublikowane zmiany obowiązują dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2026 r. lub po tej dacie. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

- **Roczne zmiany do MSSF**

“Roczne zmiany MSSF” wprowadzają zmiany do standardów: MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”.

Poprawki zawierają wyjaśnienia oraz doprecyzowują wytyczne standardów w zakresie ujmowania oraz wyceny.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

- **MSSF 18 “Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”**

W kwietniu 2024 r. Rada opublikowała nowy standard MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”. Standard ma zastąpić MSR 1 – Prezentacja sprawozdań finansowych i będzie obowiązywał od 1 stycznia 2027 r. Zmiany w stosunku do zastępowanego standardu dotyczą głównie trzech kwestii: sprawozdania z zysku lub strat, wymaganych ujawnień dotyczących miar wyników oraz kwestii związanych z agregacją i dezagregacją informacji zawartej w sprawozdaniach finansowych.

Opublikowany standard obowiązywał będzie dla sprawozdań finansowych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2027 r. lub po tej dacie. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

- **MSSF 19 „Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji”**

W maju 2024 r. Rada wydała nowy standard rachunkowości MSSF 19, który mogą przyjąć określone jednostki zależne stosujące standardy rachunkowości MSSF w celu poprawy efektywności ujawnień w sprawozdaniach finansowych tych jednostek. Nowy standard wprowadza uproszczone i ograniczone wymogi w zakresie ujawniania informacji. W rezultacie, kwalifikująca się jednostka zależna stosuje wymogi innych standardów rachunkowości MSSF z wyjątkiem wymogów dotyczących ujawniania informacji i zamiast tego stosuje ograniczone wymogi dotyczące ujawniania informacji określone w MSSF 19.

Uprawnione jednostki zależne stanowią jednostki, które nie podlegają tzw. odpowiedzialności publicznej (ang. „public accountability”) zdefiniowanej w nowym standardzie. Ponadto, MSSF 19 wymaga, aby najwyższa lub pośrednia jednostka dominująca w stosunku do tej jednostki, sporządzała publicznie dostępne skonsolidowane sprawozdania finansowe zgodnie ze Standardami Rachunkowości MSSF.

Uprawnione podmioty mogą zdecydować o stosowaniu wytycznych nowego standardu MSSF 19 dla sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2027 r. lub po tej dacie.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zmiany te nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską.

- **MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe”**

Standard ten pozwala jednostkom, które sporządzają sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF po raz pierwszy (z dniem 1 stycznia 2016 r. lub po tej dacie), do ujmowania kwot wynikających z działalności o regulowanych cenach, zgodnie z dotychczas stosowanymi zasadami rachunkowości. Dla poprawienia porównywalności, z jednostkami które stosują już MSSF i nie wykazują takich kwot, zgodnie z opublikowanym MSSF 14 kwoty wynikające z działalności o regulowanych cenach, powinny podlegać prezentacji w odrębnej pozycji zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jak i w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów.

Decyzją Unii Europejskiej MSSF 14 nie zostanie zatwierdzony.

- **Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dot. sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami**

Zmiany rozwiązują problem aktualnej niespójności pomiędzy MSSF 10 a MSR 28. Ujęcie księgowe zależy od tego, czy aktywa niepieniężne sprzedane lub wniesione do jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia stanowią „biznes” (ang. business).

W przypadku, gdy aktywa niepieniężne stanowią „biznes”, inwestor wykazuje pełny zysk lub stratę na transakcji. Jeżeli zaś aktywa nie spełniają definicji biznesu, inwestor ujmuje zysk lub stratę tylko w zakresie części stanowiącej udziały innych inwestorów.

Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, zatwierdzenie tej zmiany jest odroczone przez Unię Europejską.

Według szacunków Spółki, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy.

5.2.2 Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Spółki jest sporządzone w tysiącach złotych. W związku z powyższym, z powodu zaokrągleń, dane liczbowe w notach do sprawozdania mogą wewnętrznie różnić się o 1 tysiąc złotych.

Sprawozdanie finansowe przygotowane zostało w oparciu o koncepcję kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz aktywów przeznaczonych do zbycia wycenianych w kwocie niższej z dwóch wartości: wartości bilansowej oraz wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia. Pozostałe składniki aktywów i zobowiązań finansowych, w tym należności z tytułu leasingu finansowego, wykazywane są w wartości inwestycji leasingowej netto.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności. Zarząd nie widzi zagrożeń do jej kontynuacji w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty sporządzenia niniejszego sprawozdania.

Spółka zastosowała zwolnienie ze sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, gdyż spełnia warunki zawarte w standardzie MSSF 10.4. Jednostka dominująca wyższego szczebla, Santander Bank Polska S.A. oraz jednostka dominująca najwyższego szczebla, Banco Santander S.A. obejmują konsolidacją Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.

Santander Bank Polska S.A. został utworzony i prowadzi swoją działalność na terytorium Polski. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok 2024 Santander Bank Polska S.A. zostało opublikowane na stronie internetowej <http://www.santander.pl> w dniu 25 lutego 2025 roku.

5.2.3 Aktywa i zobowiązania finansowe – klasyfikacja i wycena

Spółka stosuje zasady wyznaczone na podstawie przepisów MSSF 9, zgodnie z którymi Spółka klasyfikuje aktywa i zobowiązania finansowe do następujących kategorii:

- aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody,
- pozostałe zobowiązania finansowe.

Spółka decyduje o klasyfikacji składnika aktywów i zobowiązań finansowych w momencie jego początkowego ujęcia. Aktywa i zobowiązania finansowe ewidencjonowane są w dacie zawarcia transakcji, której Spółka jest stroną.

Spółka ujmuje składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy staje się związana postanowieniami umowy instrumentu.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Kategoria zamortyzowanego kosztu, wymaga zastosowania metody efektywnej stopy procentowej i ma zastosowanie jedynie do instrumentów dłużnych, które spełniają obydwa wymienione niżej kryteria:

- kryterium modelu biznesowego – aktywa w modelu biznesowym zakładającym utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (ang. held to collect).
- kryterium charakterystyki umownych przepływów pieniężnych – spełnione kryteria testu SPPI.

Do tej kategorii zaliczane są pożyczki i środki własne na rachunkach oraz należności faktoringowe.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Zgodnie z MSSF 9 kategoria aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy ma zastosowanie do instrumentów dłużnych niezaklasyfikowanych do modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, ani do modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych oraz do aktywów zaklasyfikowanych do tych modeli biznesowych, ale niespełniających kryteriów testu SPPI.

Do kategorii tej SCM klasyfikuje pożyczkę podporządkowaną udzieloną spółce sekurytyzacyjnej oraz zobowiązanie sekurytyzacyjne wobec SPV w części odpowiadającej wartości pożyczki podporządkowanej udzielonej spółce sekurytyzacyjnej, w odniesieniu do którego wybrana została opcja wyceny do wartości godziwej. Z uwagi na powód wyboru tej opcji, tzn. eliminacji niedopasowania księgowego, SCM odnosi zmiany wartości godziwej w całości do wyniku finansowego.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

Na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz na dzień 31 grudnia 2023 r., Spółka nie posiadała aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Pozostałe zobowiązania finansowe

Pozostałe zobowiązania finansowe stanowią zobowiązania finansowe będące wynikającym z umowy obowiązkiem wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce, niezakwalifikowane do grupy wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, mające charakter kredytu. Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu lub w kwocie wymaganej zapłaty.

Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym kredyty bankowe, wycenia się początkowo w wartości nominalnej pomniejszonej o koszty transakcji. Następnie wycenia się je według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, a koszty odsetkowe ujmuje się z zastosowaniem metody efektywnego dochodu.

5.2.4 Wycena należności leasingowych

Należności leasingowe ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie równej inwestycji netto od daty odbioru przedmiotu leasingu. Należności od klientów obejmują również należności windykowane. Spółka okresowo przeprowadza analizę należności pod kątem jakości portfela (w tym identyfikacji ekspozycji z utratą wartości).

Sekurytyzacja portfela leasingowego Santander Consumer Multirent przeprowadzając transakcję sekurytyzacji portfela umów leasingowych dokonał kompleksowej analizy uznając, że w świetle zapisów MSR/MSSF warunki umowne nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów ze sprawozdania finansowego SCM, gdyż udzielając pożyczki podporządkowanej SCM zachowuje zasadniczo całe ryzyko i korzyści związane z przekazanymi umowami. Pożyczka ta zgodnie z przewidywaniami będzie pochłaniać całą zmienność przepływów pieniężnych z portfela sekurytyzowanych umów. Zatem SCM ponosi to ryzyko zmienności, a także jest narażony na ryzyko rezydualne, które pozostanie po spłacie obligacji inwestorom zewnętrznym, co oznacza, że pożyczka podporządkowana nie zostanie w całości spłacona lub SCM skorzysta z prawa odkupu portfela od spółki specjalnego przeznaczenia SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC (zwaną dalej „SPV”), a tym samym pozostanie narażony na dalsze ryzyko związane z tym portfelem. W związku z powyższym SCM rozpoznaje zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji wobec SPV. Transakcja sekurytyzacji została opisana w notce 29 Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji.

5.2.5 Leasing – Spółka jako leasingodawca

Leasing jest zaliczany do leasingu finansowego, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów. Leasing jest zaliczany do leasingu operacyjnego, jeżeli nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów.

Początkowe koszty bezpośrednie uwzględnia się we wstępnej wycenie w wartości inwestycji leasingowej netto z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Efektywna stopa procentowa leasingu zdefiniowana zostaje w taki sposób, że początkowe koszty bezpośrednie są automatycznie uwzględniane w należnościach z tytułu leasingu finansowego.

Do początkowych kosztów bezpośrednich zalicza się koszty związane z negocjacjami i działaniami służącymi doprowadzeniu do zawarcia umowy leasingowej (np. prowizje, opłaty za obsługę prawną).

Przychody finansowe z tytułu leasingu przyporządkowywane są przez okres trwania umowy w sposób racjonalny i systematyczny. Przyporządkowanie przychodów rozłożone jest w czasie w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto dokonanej przez leasingodawcę w ramach leasingu finansowego. Opłaty leasingowe dotyczące danego okresu sprawozdawczego, z wyłączeniem kosztów usług, zmniejszają inwestycję leasingową brutto, obniżając zarówno należność główną, jak i kwotę niezrealizowanych przychodów finansowych.

W przeważającej większości umowy leasingu finansowego zawierane przez Spółkę zapewniają gwarantowaną wartość końcową, tj. tę część wartości końcowej, która jest zagwarantowana przez leasingobiorcę lub przez stronę trzecią, niepowiązaną z leasingodawcą, która jest zdolna finansowo do realizacji obowiązków wynikających z gwarancji.

Kwoty należne z tytułu leasingu finansowego wykazuje się w bilansie w pozycji należności z tytułu leasingu. Przychody z tytułu leasingu finansowego alokuje się do odpowiednich okresów odzwierciedlając stałą, okresową stopę zwrotu netto inwestycji należnej z tytułu leasingu.

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego rozpoznawane są jako przychód metodą liniową przez okres trwania umowy leasingu. Koszty, łącznie z amortyzacją, poniesione w celu uzyskania przychodów z tytułu leasingu, ujmowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

5.2.6 Utrata wartości aktywów finansowych i należności leasingowych

a) Utrata wartości aktywów finansowych (w tym należności leasingowe)

Zgodnie z MSSF 9 SCM uzależnia sposób rozpoznawania strat oczekiwanych w zależności od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu początkowego ujęcia ekspozycji. SCM w nawiązaniu do wymogów MSSF 9 wprowadził trzy podstawowe koszyki (etapy) rozpoznawania oczekiwanych strat kredytowych:

- Koszyk 1 – w którym są klasyfikowane ekspozycje pracujące, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. Dla takich ekspozycji oczekiwane straty są rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.
- Koszyk 2 – w którym są klasyfikowane ekspozycje pracujące, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.
- Koszyk 3 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowały się zdarzenia niewykonania zobowiązania. Dla takich ekspozycji oczekiwane straty są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

SCM kwalifikuje ekspozycje kredytowe do Koszyka 1, 2 lub 3 z wykorzystaniem podejścia kaskadowego w następującej kolejności:

1. Identyfikacja ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i zakwalifikowanie ich do Koszyka 3.
2. Identyfikacja ekspozycji dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego i zakwalifikowanie ich do Koszyka 2.
3. Alokacja pozostałych ekspozycji do Koszyka 1.

SCM na każdy dzień sprawozdawczy dokonuje oceny, czy ryzyko kredytowe związane z daną ekspozycją znacząco wzrosło od momentu jej początkowego ujęcia (przesłanki do kwalifikacji do Koszyka 2). O istotnym wzroście ryzyka kredytowego ekspozycji świadczy wystąpienie co najmniej jednej z poniższych przesłanek:

- opóźnienie w spłacie ponad 30 dni, przy uwzględnieniu progu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego,
- opóźnienie w spłacie przekraczające 90 dni, bez uwzględnienia progu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego,
- na datę sprawozdawczą nie występuje opóźnienie ponad 30 dni (przy uwzględnieniu progu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego), ale w ciągu ostatnich 12 miesięcy wystąpiło opóźnienie w spłacie o ponad 30 dni,
- ekspozycja kredytowa w ciągu ostatnich 12 miesięcy była zakwalifikowana do kategorii ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości,
- pogorszenie profilu ryzyka całego portfela ekspozycji, z uwagi na typ produktu, branżę lub kanał dystrybucji,
- restrukturyzacja ekspozycji, o ile nie jest przypisana do Koszyka 3 (tzw. restrukturyzacja awaryjna).

Dodatkowo w przypadku umów, do których złożono wnioski o udzielenie wakacji kredytowych z tytułu szkód popowodziowych w 2024 roku, wdrożono model reklasyfikacji z Koszyka 1 do Koszyka 2 na okres 3 m-cy (i utrzymania w Koszyku 2 w okresie kolejnych 3 m-cy od dnia wygaśnięcia wakacji).

SCM na koniec każdego miesiąca ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości (klasyfikujące ekspozycję do koszyka 3) składnika aktywów finansowych / należności leasingowych lub grupy aktywów finansowych / należności leasingowych. Przesłanka utraty wartości zachodzi, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Do sytuacji, w których można stwierdzić, iż nastąpiła utrata wartości ekspozycji ocenianych w podejściu portfelowym, zalicza się w szczególności wystąpienie co najmniej jednej z poniższych przesłanek:

- opóźnienia w spłacie powyżej 90 dni, przy uwzględnieniu progu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego,
- uzyskanie informacji o istotnych problemach finansowych dłużnika,
- powzięcie informacji o wydaniu postanowienia o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej), postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora lub o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego,
- uzasadnione podejrzenie wyłudzenia ekspozycji kredytowej lub zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej,
- przejęcie zabezpieczenia,
- restrukturyzacja zadłużenia (Restrukturyzacja awaryjna),
- wypowiedzenie umowy,
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne,
- powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie SCM może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- zaklasyfikowanie ekspozycji do ekspozycji nieobsługiwanych, w tym zarażanie przez inne ekspozycje klienta z utratą wartości.

W ocenie utraty wartości **aktywów finansowych innych niż aktywa faktoringowe, a także należności leasingowych** SCM stosuje **podejście kolektywne**.

Wycena utraty wartości w ujęciu kolektywnym

Dla celów kolektywnej wyceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego w ramach danego portfela. Przyszłe przepływy pieniężne w grupie aktywów finansowych i należności leasingowych, dla których utrata wartości oceniana jest kolektywnie, są szacowane na podstawie historii strat dla aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego. SCM regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi.

W celu wyliczenia kwoty odpisu na ekspozycje bilansowe analizowane kolektywnie wykorzystuje się m.in. prawdopodobieństwo wystąpienia straty (zmodyfikowany parametr PD). Modyfikacje parametru PD pozwalają na uwzględnienie specyfiki poszczególnych produktów oraz okresów ujawniania się strat na tych produktach.

Na potrzeby wyliczenia kwoty straty oczekiwanej parametr EAD jest wyznaczany w oparciu o oczekiwany rozwój salda wynikający ze spłaty umowy zgodnie z harmonogramem oraz oczekiwania odnośnie tzw. *survival rate* (SR – parametr estymujący prawdopodobieństwo przeżycia ekspozycji do określonego okresu po prognozie na daną datę).

Zgodnie z wymaganiami MSSF 9 strata oczekiwana powinna być określana jako kwota ważona prawdopodobieństwem. W tym celu SCM dokonuje kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej jako średniej ważonej z wyników dla trzech scenariuszy makroekonomicznych: podstawowego, negatywnego i pozytywnego. Strata oczekiwana jest obliczana dla każdego scenariusza, a średnia ważona wartość straty oczekiwanej wynika z wag przypisanych do każdego z tych scenariuszy.

Scenariusz bazowy

Scenariusz przewiduje wzrost PKB polskiej gospodarki o 3,5% w 2025 roku i 3,2% w 2026 roku. Wzrost w 2024 roku był napędzany głównie przez silną konsumpcję prywatną, wspieraną przez solidny rynek pracy, wysoką indeksację świadczeń socjalnych i optymizm konsumentów. W 2025 roku oczekiwane jest przyspieszenie inwestycji, napędzanych funduszami unijnymi, po słabych wynikach w 2024 roku. Scenariusz bazowy zakłada wzrost inflacji CPI do ok. 5% na początku 2025 roku, głównie z powodu wyższych cen energii, a następnie jej powrót do celu pod koniec 2026 roku. Scenariusz zakłada, że CPI wyniesie średnio 4,6% w 2025 roku i 3,4% w 2026 roku.

Scenariusz optymistyczny

Optymistyczny scenariusz został zbudowany przy założeniu szybkiego wydatkowania funduszy unijnych, silnej konsumpcji prywatnej i silnego napływu pracowników do gospodarki, co pozwoli jej odnotować wyższe długoterminowe stopy wzrostu.

Założono, że gospodarka przyspieszy do 5,7% w 2025 roku i 5,1% w 2026 roku. Wyższy wzrost przyczyni się do wyższej inflacji CPI, która wzrośnie do 5,2% w 2025 roku i 3,6% w 2026 roku.

Silny wzrost gospodarczy i wyższa inflacja CPI zmniejszą skłonność RPP do obniżania stóp procentowych, a stopa NBP spadnie do 5,00% w 2025 roku.

Polska waluta będzie się umacniać w nadchodzących kwartałach, ale tempo aprecjacji będzie ograniczane przez wysoką inflację. Oczekuje się, że w najbliższych latach kurs euro spadnie do 4,10-4,25.

Przyspieszenie aktywności gospodarczej będzie miało pozytywny wpływ na popyt na kredyty w systemie bankowym, co będzie również wspierać kreację pieniądza i wzrost depozytów.

Scenariusz pesymistyczny

Scenariusz negatywny powstał przy założeniu pogorszenia nastrojów konsumenckich, prowadzącego do spadku konsumpcji prywatnej w krótkim okresie, któremu towarzyszy słabsze wykorzystanie funduszy unijnych, przekładające się na niższe nakłady inwestycyjne w gospodarce, a także słabszy napływ pracowników z zagranicy, co osłabia długoterminowy potencjał wzrostu w Polsce.

W scenariuszu negatywnym gospodarka wzrośnie o 1,6% w 2025 roku i o 1,7% w 2026 roku. Wolniejszy wzrost przełoży się na nieco szybszą dezinflację, a wskaźnik CPI spadnie do 4,0% w 2025 roku i 3,1% w 2026 roku.

Słabsze perspektywy wzrostu zachęca NBP do mocniejszego obniżenia stóp procentowych i spowodują, że stopa referencyjna NBP spadnie do 3,50% do końca 2025 roku i pozostanie bez zmian w 2026 roku.

Mniej optymistyczne wyniki gospodarcze i niskie stopy procentowe NBP osłabią złotego, a kurs euro wzrośnie w kierunku 4,45.

W poniższych tabelach przedstawiono kluczowe wskaźniki ekonomiczne wynikające z poszczególnych scenariuszy.

Scenariusz zastosowany na 2024.12.31		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2025	średnia kolejne 3 lata	2025	średnia kolejne 3 lata	2025	średnia kolejne 3 lata
WIBOR 6M	średnia	5,2%	4,6%	5,7%	5,4%	3,9%	3,8%
WIG	koniec okresu	93 196,6	103 538,8	101 284,6	115 564,4	85 862,3	92 960,2
stopa bezrobocia	% aktywnych	2,9%	2,9%	2,7%	2,3%	3,2%	3,7%
EUR/PLN	koniec okresu	4,35	4,37	4,24	4,26	4,43	4,46
CHF/PLN	koniec okresu	4,53	4,69	4,41	4,57	4,61	4,78

Scenariusz zastosowany na 2023.12.31		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
prawdopodobieństwo		60%		20%		20%	
		2024	średnia kolejne 3 lata	2024	średnia kolejne 3 lata	2024	średnia kolejne 3 lata
WIBOR 6M	średnia	4,4%	4,0%	6,5%	6,1%	2,9%	1,8%
WIG	koniec okresu	88 752,6	101 842,6	98 826,8	111 538,3	72 705,5	89 813,4
stopa bezrobocia	% aktywnych	3,5%	3,3%	3,3%	2,8%	3,7%	3,8%
EUR/PLN	koniec okresu	4,54	4,51	4,42	4,40	4,63	4,61
CHF/PLN	koniec okresu	4,76	4,85	4,63	4,74	4,85	4,95

Na potrzeby wyliczenia kwoty straty oczekiwanej wykorzystuje się również parametr straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD). Parametr ten oznacza stosunek straty na ekspozycji z powodu niewykonania zobowiązania przez Korzystającego do kwoty należności w chwili niewykonania zobowiązania. Wartość parametru wyznaczana jest poprzez spodziewaną kwotę odzysku obliczoną w oparciu o wartość zabezpieczenia (tj. aktualną rynkową cenę pojazdu stanowiącego przedmiot umowy).

Wartość bilansowa składnika aktywów zostaje zmniejszona poprzez odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, a kwota straty obciąża wynik finansowy. Jeżeli w następnym okresie wysokość straty zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych jest odwracany. Kwota dokonanego odwrócenia uwzględniana jest w wyniku finansowym.

b) Utrata wartości aktywów finansowych (należności faktoringowe)

W ocenie utraty wartości **aktywów finansowych w portfelu umów faktoringu** SCM stosuje **podejście indywidualne**.

SCM na każdy dzień sprawozdawczy dokonuje oceny, czy ryzyko kredytowe związane z daną ekspozycją znacząco wzrosło od momentu jej początkowego ujęcia (przesłanki do kwalifikacji do Koszyka 2). O istotnym wzroście ryzyka kredytowego ekspozycji świadczy wystąpienie co najmniej jednej z poniższych przesłanek:

- spadek klasy ratingowej w odniesieniu do klasy ratingowej z momentu początkowego ujęcia ekspozycji;
- pogorszenie wyników analizy finansowej lub obniżenie klasy ratingowej w odniesieniu do klasy ratingowej z momentu odnowienia linii;
- zaciągnięcie przez klienta kredytów/pożyczek, obciążenie majątku, udzielenie poręczeń w stopniu zagrażającym prawidłowej obsłudze ekspozycji lub jakości posiadanych przez SCM zabezpieczeń, jeśli wpływają na wzrost ryzyka ekspozycji – w odniesieniu do momentu odnowienia linii;
- opóźnienie w przedziale <31;90> dni, z uwzględnieniem progu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego;
- opóźnienie przekraczające 90 dni, bez uwzględnienia progu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego,
- restrukturyzacja ekspozycji;
- pogorszenie profilu ryzyka całego portfela ekspozycji, z uwagi na typ produktu, branżę lub kanał dystrybucji;
- zakwalifikowanie ekspozycji na listę obserwacyjną,
- wyjście ze stanu niewykonania zobowiązania (umowa klasyfikowana jest do Koszyka 2 przez rok od momentu przeklasyfikowania z Koszyka 3).

SCM na koniec każdego miesiąca ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości (klasyfikujące ekspozycję do koszyka 3) składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Przesłanka utraty wartości zachodzi, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

W przypadku ekspozycji ocenianych w podejściu indywidualnym, do przesłanek utraty wartości zalicza się m.in.:

- problemy finansowe kontrahenta / sytuacja finansowa kontrahenta, która uległa znacznemu pogorszeniu i może zagrażać terminowej spłacie ekspozycji,
- niedotrzymanie warunków umowy innych niż opóźnienie w spłacie powyżej 90 dni,
- opóźnienie w spłacie powyżej 90 dni, przy uwzględnieniu progu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego dłużnika,
- przyznanie kontrahentowi przez SCM ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta udogodnienia, którego w innym wypadku by nie udzielił, w tym Restrukturyzacji awaryjnej,
- wypowiedzenie przez SCM umowy kontrahentowi,
- przejęcie zabezpieczenia danej ekspozycji,
- restrukturyzacja zadłużenia (Restrukturyzacja awaryjna),
- znaczące pogorszenie wyników oceny ratingowej kontrahenta,
- obniżenie przez uznaną i powszechnie akceptowaną zewnętrzną agencję ratingową ratingu kontrahenta,
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne,
- złożenie przez SCM wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
- powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie SCM może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej kontrahenta,
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej), postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora,
- złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego,
- uzasadnione podejrzenie wyłudzenia ekspozycji kredytowej lub zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej,
- kwestionowanie przez kontrahenta na drodze postępowania sądowego ekspozycji kredytowej,
- nieznane jest miejsce pobytu kontrahenta lub jego majątek nie został ujawniony,
- Kontrahent utracił autoryzację, tj. upłynął termin wypowiedzenia umowy dealerskiej na sprzedaż pojazdów, których to sprzedaż stanowi ponad 70 % przychodów danego kontrahenta,
- zaklasyfikowanie ekspozycji do ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z zasadami opisanymi w niniejszej Instrukcji.

Kwota odpisu na oczekiwane straty kredytowe równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów.

W przypadku aktywów finansowych, dla których przepływy pieniężne wynikające z umowy były renegotiowane lub modyfikowane (restrukturyzacja) i nie zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych, SCM wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu takiego instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia.

SCM na potrzeby szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazujące na modelach wewnętrznych, uwzględniające wymogi MSSF 9 (takie jak oszacowanie parametrów w horyzoncie czasu życia ekspozycji czy uwzględnienie przyszłych warunków makroekonomicznych). SCM wypracował metodologię dla parametrów modeli oraz zbudował modele zgodne z MSSF 9.

Systemy analityczno-księgowe kredytów oraz systemy wspomagające obliczenia wysokości odpisów na oczekiwane straty dokonują wyliczenia poziomu odpisów na oczekiwane straty na podstawie zawartych w systemach informacji dotyczących stanu portfela na dzień wyliczenia oraz wprowadzonych parametrów, współczynników oraz zasad segmentacji portfela.

Wycena utraty wartości w ujęciu indywidualnym

Wycena utraty wartości w ujęciu indywidualnym odbywa się dla należności kredytowych z portfela ekspozycji gospodarczych oraz dla pozostałych należności kredytowych powyżej określonego progu zaangażowania, w przypadku których zidentyfikowano indywidualne oznaki wskazujące na utratę wartości.

Przyszłe oczekiwane przepływy pieniężne dla celów wyceny indywidualnej utraty wartości są szacowane m.in. w oparciu o:

- rodzaj i wartość posiadanych przez SCM zabezpieczeń,
- oczekiwany rozkład w czasie i wartość odzysków z poszczególnych rodzajów zabezpieczeń,
- oczekiwane koszty doprowadzenia do realizacji zabezpieczenia.

Wartość bilansowa brutto składnika aktywów zostaje zmniejszona poprzez odpisy z tytułu utraty wartości, a kwota straty obciąża wynik finansowy. Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany. Kwota dokonanego odwrócenia uwzględniana jest w wyniku finansowym.

5.2.7 Udzielone zobowiązania pozabilansowe

W ramach działalności operacyjnej Spółka zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w sprawozdaniu finansowym jako aktywa lub zobowiązania, lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie warunkowe jest:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub nie wystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Spółki,
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

Najistotniejsze pozycje udzielonych zobowiązań pozabilansowych stanowią udzielone polecenie oraz udzielone i niewykorzystane limity faktoringowe.

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSSF 9.

5.2.8 Przychody prowizyjne

Dla instrumentów finansowych o nieustalonych harmonogramach przyszłych przepływów pieniężnych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej, prowizje rozliczane są liniowo w wyniku finansowym. Zgodnie z MSSF 15 (pięciostopniowy model ujmowania przychodów), pozostałe prowizje i opłaty niezwiązane

bezpośrednio z powstaniem składnika aktywów finansowych rozpoznawane są w wyniku finansowym w momencie wykonania usługi, o ile na Spółce ciąży obowiązek świadczenia usług w sposób ciągły.

W ramach przeprowadzonej analizy zidentyfikowano prowizje z tabeli opłat i prowizji jako rodzaj przychodów, które co do zasady powinny być rozpoznawane zgodnie z MSSF 15.

Przychody z tytułu opłat i prowizji powstają w wyniku świadczenia usług finansowych przez Spółkę. Opłaty i prowizje bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych i leasingu lub zobowiązań (zarówno przychody jak i koszty) są ujmowane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów jako element efektywnej stopy procentowej w przychodach i kosztach z tytułu odsetek.

Do przychodów z tytułu opłat i prowizji zaliczane są w przychody z tytułu usług faktoringowych, usług pomocniczych i pozostałych usług wspomagających związanych z ubezpieczeniami, różnego rodzaju opłaty z tabeli opłat dodatkowych pobierane w trakcie trwania umowy leasingu (np. opłata za wydanie opinii o kliencie). Tego typu opłaty są rozpoznawane w wyniku finansowym w momencie wykonania usługi.

Spółka rozpoznaje przychody z tytułu pośredniczenia w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w oparciu o analizę treści ekonomicznej oferowanych produktów finansowych oraz produktów ubezpieczeniowych, w których sprzedaży Spółka uczestniczy. Spółka rozpoznaje przychody w podziale na poniższe kategorie:

- integralna część wynagrodzenia z tytułu oferowanego dodatkowo produktu finansowego – element rozpoznawany za pomocą efektywnej stopy procentowej w przychodzie odsetkowym;
- wynagrodzenie za usługę pośrednictwa – element rozpoznawany jednorazowo w wyniku finansowym;
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego – element rozpoznawany liniowo.

5.2.9 Wynik z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek od instrumentów finansowych są ujmowane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w wysokości zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej oraz przychody odsetkowe od należności z tytułu leasingu są ujmowane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto. Przychody faktoringowe z tytułu odsetek ujmowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w wysokości zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej.

Modyfikacja przepływów pieniężnych wynikających z umowy

W przypadku, gdy wynikające z umowy przepływy pieniężne podlegają renegotjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji, SCM ocenia czy dana zmiana przepływów pieniężnych prowadzi do nieistotnej modyfikacji lub też do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych, a następnie ujęcia zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych.

Przy ocenie tego, czy modyfikacja jest istotna czy nieistotna SCM bierze pod uwagę zarówno kryteria ilościowe, jak i jakościowe. Obie grupy kryteriów są analizowane łącznie.

- Kryteria ilościowe
 - istotne podwyższenie kwoty ekspozycji (poziom istotnego podwyższenia – poziom 20% od kwoty udzielonej pożyczki),
 - istotne wydłużenie okresu finansowania (poziom istotnego wydłużenia – poziom 20% od pierwotnego terminu),

Spółka może przyjąć również jako kryterium ilościowe istotnej modyfikacji w odniesieniu do pożyczek harmonogramowych sytuację, w której zdyskontowane przepływy pieniężne zmodyfikowanego instrumentu finansowego (przy wykorzystaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej) ulegają zmianie o 10% lub więcej od zdyskontowanych przepływów pieniężnych instrumentu finansowego przed modyfikacją.

- Kryteria jakościowe

SCM podczas analizy przesłanek jakościowych bierze pod uwagę następujące aspekty:

- dodanie/usunięcie cechy naruszającej wynik testu kontraktowych przepływów pieniężnych,
- przewalutowanie kredytu – za wyjątkiem przewalutowań wynikających z warunków pierwotnej umowy zawieranej z klientem,
- zmiana dłużnika,
- zmiana formy prawnej/ rodzaju instrumentu finansowego.

- Istotna modyfikacja

Istotna modyfikacja skutkująca wyłączeniem instrumentu finansowego ze sprawozdania z sytuacji finansowej następuje w oparciu o analizę jakościową i ilościową, gdy:

- przepływy pieniężne zmodyfikowanego instrumentu finansowego są „istotnie różne” w stosunku do pierwotnego instrumentu finansowego, co ma miejsce wtedy, kiedy różnica pomiędzy zdyskontowanymi przepływami pieniężnymi zmodyfikowanego instrumentu finansowego (przy wykorzystaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej) a zdyskontowanymi, także pierwotną efektywną stopą procentową, przepływami pieniężnymi instrumentu finansowego przed modyfikacją, większa jest niż 10%,
- doszło do wystąpienia przynajmniej jednego z kryteriów jakościowych opisanych powyżej.

Jeżeli modyfikacja składnika aktywów finansowych powoduje zaprzestanie ujmowania istniejącego składnika aktywów finansowych, a następnie ujęcie zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych, zmodyfikowany składnik aktywów uznaje się za „nowy” składnik aktywów finansowych. Następuje ujęcie nowego aktywa w wartości godziwej oraz kalkulacja nowej efektywnej stopy procentowej zastosowanej do nowego aktywa. Wynik na wyłączeniu instrumentu finansowego z tytułu istotnej modyfikacji prezentowany jest w osobnej pozycji sprawozdania z całkowitych dochodów.

- Nieistotna modyfikacja

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegotjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji, a renegotjacja lub modyfikacja nie prowadzi do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych zgodnie z opisanymi wyżej zasadami SCM dokonuje ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z tytułu modyfikacji w wyniku finansowym jako pomniejszenie lub powiększenie przychodów odsetkowych. Ujęcie korekty, jeżeli jej wpływ jest nieistotny, następuje łącznie w pozycji przychodów odsetkowych; w innym przypadku stanowi osobną pozycję w sprawozdaniu z całkowitych dochodów. Wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych oblicza się jako obecną wartość renegotjowanych lub zmodyfikowanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, dyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej składnika aktywów finansowych (lub efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe w przypadku zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe). Wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową

zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych i są amortyzowane w okresie pozostającym do daty wymagalności zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych.

5.2.10 Waluty obce

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie wymiany obowiązującym w dniu transakcji. Walutą funkcjonalną i walutą prezentacji jest PLN.

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych są przeliczane po kursie wymiany obowiązującym na dzień bilansowy. Jest to kurs średni ustalony dla danej waluty przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego (NBP) na dzień bilansowy.

Różnice kursowe powstające z przeliczenia rozpoznawane są w wyniku finansowym.

Kursy podstawowych walut zastosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego są następujące:

Waluta	Kurs średni NBP na 31.12.2024 r.	Kurs średni NBP na 31.12.2023 r.
USD	4,0960	3,9350
EUR	4,2738	4,3480

5.2.11 Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Spółki obejmują wynagrodzenia wraz z premiami, składki na ubezpieczenie społeczne, koszty urlopów oraz odpraw emerytalnych i są ujmowane jako koszty wynagrodzeń w okresie, którego dotyczą.

5.2.12 Podatek dochodowy

Podatek dochodowy składa się z podatku bieżącego oraz odroczonego.

Podatek dochodowy bieżący wylicza się poprzez zestawienie przychodów i kosztów podatkowych na podstawie obowiązujących przepisów podatkowych. Podatek dochodowy ujmuje się w wyniku finansowym za wyjątkiem sytuacji, gdy podatek ujmowany jest w kapitale.

Aktywo i rezerwa na podatek odroczony są kalkulowane przy użyciu metody bilansowej, poprzez wyliczenie przejściowych różnic pomiędzy wartością bilansową aktywów i zobowiązań oraz ich wartością podatkową. Kwota obliczonego podatku odroczonego bazuje na przewidywanym stopniu realizacji wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, przy użyciu stawek podatkowych, które będą obowiązywać w momencie realizacji pozycji aktywów lub gdy zobowiązanie stanie się wymagalne.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmuje się w zakresie, w którym jest prawdopodobne, że będzie dostępny przyszły dochód do opodatkowania, w szczególności w odniesieniu do nierozliczonych strat podatkowych i niewykorzystanych ulg podatkowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na dzień bilansowy i aktualizowana stosownie do prawdopodobnego osiągnięcia dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w sprawozdaniu z pozycji finansowej prezentowane są netto w zakresie, w jakim będą rozliczane łącznie.

5.2.13 Rzeczowe aktywa trwałe

5.2.13.1 Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych

Składniki rzeczowych aktywów trwałych wykazywane są według ceny nabycia, pomniejszone o wartość umorzenia oraz utratę wartości.

5.2.13.2 Amortyzacja własnych składników rzeczowych aktywów trwałych

Odpisy amortyzacyjne dokonywane są przez okres użytkowania danego składnika rzeczowych aktywów trwałych i ujmowane w wyniku finansowym. Stawki amortyzacji uwzględniają szacunkowy okres ekonomicznej użyteczności składnika majątku trwałego. Okres w jakim amortyzowane są składniki aktywów trwałych prezentuje poniższa tabela:

inwestycje w obce środki trwałe	10 lat
sprzęt komputerowy	2-3 lata
środki transportu	1-5 lat
sprzęt biurowy	5 lat

5.2.13.3 Przedmioty oddane w leasing na podstawie umów leasingu operacyjnego i najmu oraz ich amortyzacja

Umowy leasingowe, na mocy których nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków z tytułu posiadania przedmiotu leasingu, klasyfikowane są jako umowy leasingu operacyjnego. Aktywa oddane w leasing operacyjny są prezentowane w sprawozdaniu z pozycji finansowej jako środki trwałe, zgodnie z charakterem tych aktywów.

Spółka amortyzuje oddane w leasing składniki aktywów zgodnie z zasadami amortyzacji przyjętymi przez Spółkę w odniesieniu do zbliżonych aktywów.

Środki trwałe będące przedmiotami umów najmu (samochody) są amortyzowane liniowo w czasie odpowiadającym okresowi ekonomicznej użyteczności środka.

Wartości rezydualne (ang. RBV, Residual Book Value) na poszczególnych produktach SCM ustalane są w oparciu o poniższe analizy:

- analiza zmian warunków rynkowych w zakresie:
 - rozwoju cen pojazdów używanych (m.in. okresowa wycena wartości bieżącej portfela w Eurotax)
 - rozwoju prognoz wartości rezydualnej dla nowych kontraktów (m.in. Eurotax RV Forecast)
- analiza maksymalnych historycznych odchyień cen pojazdów używanych;
- ocena jakości uzyskanych od Partnerów SCM gwarancji wykupu przedmiotu finansowania po wartości RBV na koniec umowy o finansowanie

5.2.14 Wartości niematerialne

Na saldo wartości niematerialnych składają się głównie oprogramowania komputerowe. Nabyte licencje na oprogramowanie komputerowe są ujmowane w wysokości poniesionych kosztów nabycia i jego zaimplementowania pomniejszonej o umorzenie i łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Nakłady, które są związane bezpośrednio z produkcją możliwych do zidentyfikowania i unikalnych programów komputerowych kontrolowanych przez Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. i które prawdopodobnie będą generowały korzyści ekonomiczne przekraczające nakłady w okresie powyżej jednego roku, są wykazywane jako wartości niematerialne.

Wartości niematerialne amortyzowane są metodą liniową. Stawki amortyzacji uwzględniają szacunkowy okres ekonomicznej użyteczności poszczególnych składników wartości niematerialnych, który dla większości aktywów niematerialnych wynosi od 3 do 5 lat. Odpisy amortyzacyjne uwzględniane są w wyniku finansowym jako koszt danego okresu.

5.2.15 Inwestycje w jednostkach zależnych

Inwestycje w udziały w jednostki zależne ujmowane są na bazie kosztu historycznego w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości. Spółka nie zidentyfikowała trwałej utraty wartości inwestycji w Spółkę powiązaną na dzień 31 grudnia 2024 roku, ani na dzień 31 grudnia 2023 roku. Oczekiwane przyszłe przepływy finansowe z jednostki zależnej zapewniają pokrycie inwestycji w tą jednostkę.

5.2.16 Pozostałe składniki bilansu

5.2.16.1 Zapasy

W pozycji zapasy Spółka prezentuje zakupione samochody, które w przyszłości będą stanowiły przedmiot leasingu. Zapasy są ujmowane w cenie nabycia pomniejszonej o odpis aktualizujący.

5.2.16.2 Środki pieniężne

Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej. W tej pozycji Spółka prezentuje środki na rachunkach bieżących oraz lokaty do 3 miesięcy. Środki pieniężne w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim ustalonym przez NBP na ten dzień.

5.2.16.3 Należności od instytucji finansowych

Należności od instytucji finansowych są ujmowane w dacie transakcji w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.

5.2.16.4 Pozostałe należności

Pozostałe należności są ujmowane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.

5.2.16.5 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania są ujmowane w kwocie wymaganej do zapłaty.

5.2.17 Utrata wartości aktywów trwałych

Na każdy dzień kończący okres sprawozdawczy Spółka ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości któregoś ze składników aktywów trwałych (lub ośrodków wypracowujących środki pieniężne). W

przypadku istnienia takiej przesłanki, Spółka dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej oraz oszacowania wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne). Oszacowanie tych wartości wymaga przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych prognozowanych przepływów pieniężnych, które Spółka może uzyskać z tytułu dalszego użytkowania lub sprzedaży danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne). Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny przyszłych przepływów pieniężnych może mieć wpływ na prezentowaną w sprawozdaniu finansowym wartość niektórych składników aktywów trwałych.

5.2.18 Kapitały własne

Kapitały własne stanowią kapitały tworzone zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz umową Spółki. Kapitały wykazywane są według wartości nominalnej.

Kapitał zakładowy wykazywany jest w wysokości zgodnej z umową oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej. Pozostały kapitał tworzony jest z odpisów z zysku z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat i wydatków Spółki oraz nadwyżki wynikającej z objęcia udziałów w kapitale zakładowym.

Wynik finansowy bieżącego okresu stanowi wynik wynikający ze sprawozdania z całkowitych dochodów.

5.2.19 Ujmowanie aktywów i zobowiązań finansowych

Spółka ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu finansowym tylko wtedy, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu. Standaryzowaną transakcję kupna lub sprzedaży składnika aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy ujmuje się w sprawozdaniu finansowym na dzień zawarcia transakcji. Metoda ta jest stosowana w sposób jednolity w stosunku do wszystkich transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych. Kredyty są rozpoznawane w momencie wpłaty środków od kredytodawców.

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania finansowego w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Spółka przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych.

5.2.20 Dokonywanie szacunków

Spółka podczas sporządzania sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF dokonuje pewnych szacunków i przyjmuje założenia, które mają bezpośredni wpływ na sprawozdanie finansowe.

Na każdy dzień kończący okres sprawozdawczy dokonane szacunki i założenia odzwierciedlają istniejące warunki, np. ceny rynkowe, stopy procentowe, itp. Pomimo faktu, że szacunki te opierają się na jak najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Spółka podejmie, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Spółka wykazuje rodzaj oraz wielkość zmiany wartości szacunkowych, jeśli zmiana ta wywołuje skutki w okresie bieżącym lub jeśli przewiduje się takie skutki w okresach przyszłych.

Szacunki i założenia, które Spółka przyjmuje do wykazywania wartości aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów, dokonywane są przy wykorzystaniu danych historycznych oraz innych czynników, które są dostępne oraz uznawane za właściwe w danych okolicznościach. Założenia co do przyszłości oraz dostępne dane służą do

szacowania wartości aktywów oraz zobowiązań prezentowanych w sprawozdaniu finansowym, których nie można jednoznacznie określić przy wykorzystaniu innych źródeł. Przy dokonywaniu szacunków Spółka uwzględnia przyczyny oraz źródła niepewności, które są przewidywane na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

Dokonywane przez Spółkę szacunki oraz założenia są poddawane bieżącym przeglądom. Korekty szacunków są rozpoznawane w tym okresie, w którym dokonano zmiany szacunków, w przypadku gdy korekty dotyczą tylko tego danego okresu.

Główne założenia dotyczące przyszłości przyjęte przy dokonywaniu szacunków przez Spółkę dotyczą przede wszystkim utraty wartości aktywów finansowych i należności leasingowych opisanych we wcześniejszych akapitach.

Spółka prognozuje przyszły wynik podatkowy oraz dokonuje analizy odzyskiwalności aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwa na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

Spółka weryfikuje wartość bilansową składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego i obniża ją, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Przeprowadzona ocena odzyskiwalności nie wykazała potrzeby obniżenia wartości bilansowej składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku.

Spółka dokonuje analiz w zakresie stosowanych szacunków odpisów na oczekiwane straty kredytowe. W poniższej tabeli zaprezentowano oszacowania wzrostu wysokości odpisów w poszczególnych scenariuszach testowych, przy założeniach wzrostu bazowego PD o 10% i 20%:

Struktura portfela	Odpisy (rezerwy)		
	Bazowe	PD - 110%	PD - 120%
2024-12-31			
Leasing	-41 987	-42 223	-42 837
Pożyczka leasingowa	-16 436	-16 542	-16 646
Faktoring	-9 404	-9 887	-10 370
Razem	-67 827	-68 652	-69 853

5.2.21 Sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych

Działalność operacyjna obejmuje podstawową działalność Spółki, czyli finansowanie przedmiotów leasingu przekazanych leasingobiorcom i obsługę płatności leasingowych oraz działalność faktoringową. Przepływy pieniężne Spółki, związane z działalnością operacyjną, obejmują głównie otrzymane płatności rat leasingowych, przepływy pieniężne związane z finansowaniem środków przekazanych leasingobiorcom, wydatki związane z funkcjonowaniem Spółki oraz rozliczenia podatkowe.

Działalność inwestycyjna związana jest z nabyciem lub sprzedażą zasobów, mających generować w przyszłości przychody oraz przepływy pieniężne. Obejmuje głównie zwiększenia i zmniejszenia aktywów długoterminowych oraz innych inwestycji nie ujętych jako środki pieniężne, a także przepływy pieniężne związane z zakupem i zbyciem środków trwałych oraz wartości niematerialnych.

Działalność finansowa obejmuje działania wpływające na zmiany wartości i strukturę kapitału własnego Spółki oraz zadłużenia jednostki, w tym przepływy pieniężne związane z zaciąganiem i spłatą kredytów związanych z działalnością leasingową i faktoringową.

6 Noty do sprawozdania finansowego

01 Przychody z tytułu odsetek oraz przychody o charakterze zbliżonym do odsetek

	Rok zakończony 31/12/24	Rok zakończony 31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Przychody odsetkowe		
Przychody z tytułu umów pożyczki	24 277	29 745
Przychody z tytułu działalności faktoringowej	80 643	77 563
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek		
Przychody z tytułu leasingu finansowego	228 929	239 453
Przychody z tytułu umów pożyczki podporządkowanej	19 216	20 789
Inne	2 425	2 460
	355 490	370 010

Kwota przychodów odsetkowych od portfela z utratą wartości wyniosła w 2024 roku 1 548 tys. zł, natomiast w 2023 roku 1 664 tys. zł.

02 Koszty odsetkowe

	Rok zakończony 31/12/24	Rok zakończony 31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Koszty odsetkowe		
Koszty odsetek od kredytów bankowych	-160 022	-160 267
Koszty odsetek z tytułu emisji obligacji	-28 852	-43 667
Koszty sekurytyzacji - obligacje SPV i inne rozliczenia	-58 280	-64 837
Inne	-28	-38
Koszty o charakterze zbliżonym do odsetek		
Koszty sekurytyzacji - pożyczka podporządkowana	-19 216	-20 789
	-266 398	-289 598

03 Wynik z tytułu prowizji

	Rok zakończony 31/12/24	Rok zakończony 31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Przychody z tytułu opłat i prowizji dotyczące działalności leasingowej	18 633	17 525
Przychody z produktów ubezpieczeniowych	6 619	3 254
Przychody z tytułu prowizji dotyczące działalności agencyjnej	2 438	2 022
Przychody z tytułu opłat i prowizji dotyczące działalności faktoringowej	1 421	2 406
Przychody z tytułu opłat i prowizji dotyczące umów pożyczki	688	662
Przychody z tytułu prowizji	29 799	25 869

	Rok zakończony 31/12/24	Rok zakończony 31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Koszty prowizyjne dotyczące działalności leasingowej	-9 385	-11 024
Koszty prowizyjne pozostałe	0	0
Koszty z tytułu prowizji	-9 385	-11 024

	Rok zakończony 31/12/24	Rok zakończony 31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Wynik z tytułu prowizji	20 414	14 845

04 Wynik z tytułu leasingu operacyjnego

	Rok zakończony 31/12/24	Rok zakończony 31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego i umów najmu	2 179	1 470
Amortyzacja środków trwałych przekazanych do użytkowania na podstawie umów dzierżawy i leasingu operacyjnego	-997	-1 072
Wynik z tytułu pozostałej sprzedaży	121	121
	1 303	519

Na wynik z tytułu pozostałej sprzedaży składają się głównie przychody z tytułu opłat serwisowych, które w 2024 roku wyniosły 133 tys. złotych, a w 2023 roku wyniosły 132 tys. złotych.

05 Wynik na pozostałej działalności operacyjnej

	Rok zakończony 31/12/24	Rok zakończony 31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Przychody z tytułu wcześniejszego zakończenia umów	4 757	2 892
Wynik na pozostałej działalności	2 632	-1 270
Zaniechane inwestycje	0	-1 911
	7 419	-289

06 Oczekiwane straty kredytowe

	Rok zakończony 31/12/24	Rok zakończony 31/12/23
	PLN'000	PLN'000
(Utworzenie)/Rozwiązanie odpisów		
Oczekiwane straty kredytowe z tytułu leasingu finansowego	-20 178	-6 108
Oczekiwane straty kredytowe z tytułu pożyczki	-12 617	-322
Oczekiwane straty kredytowe z tytułu faktoringu	-7 092	683
Oczekiwane straty kredytowe z tytułu pozostałych należności	-5 188	-571
Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	- 45 075	-6 318

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów oraz sprzedaż i spisania należności

	Leasing	Pożyczka	Faktoring	Pozostałe należności
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Saldo odpisów według stanu na 01.01.2024 r.	21 131	3 820	2 312	2 615
Odpis bieżącego roku (w tym zawiązania i rozwiązania)	20 856	12 617	7 092	5 188
Sprzedaż i spisania należności	0	0	0	0
Stan na koniec okresu	41 987	16 437	9 404	7 804

Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów

	Leasing	Pożyczka	Faktoring	Pozostałe należności
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Zmiana stanu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności od klientów	20 856	12 617	7 092	5 188
Inne, w tym przychody i koszty windykacyjne	- 678	0	0	0
Razem odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych	20 178	12 617	7 092	5 188

	Leasing	Pożyczka	Faktoring	Pozostałe należności
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Saldo odpisów według stanu na 01.01.2023 r.	22 595	4 757	2 995	2 052
Odpis bieżącego roku	6 108	322	-683	571
Sprzedaż i spisania należności	-7 572	-1 259	0	-8
Stan na koniec okresu	21 131	3 820	2 312	2 615

07 Koszty operacyjne

	Rok zakończony 31/12/24	Rok zakończony 31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Koszty osobowe		
Wynagrodzenia	-14 226	-14 737
Ubezpieczenia społeczne	-2 459	-2 386
Inne narzuty na wynagrodzenia	-266	-333
Świadczenia pracownicze	-892	-878
	-17 843	-18 334
Koszty rzeczowe		
Informatyka	-3 854	-4 250
Komunikacja	-187	-1 523
Reprezentacja i reklama	-1 630	-2 075
Podatki i opłaty	-1 068	-1 171
Usługi obce finansowe i prawne	-3 352	-2 424
Utrzymanie majątku	-1 298	-1 410
Pozostałe	-2 443	-381
	-13 832	-13 234
Amortyzacja	-9 024	-8 965
W tym amortyzacja prawa do użytkowania	-708	-708
Koszty operacyjne ogółem	-40 699	-40 533

08 Podatek dochodowy ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów

	Rok zakończony 31/12/24	Rok zakończony 31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Bieżące obciążenie podatkowe	1 380	-15 411
Podatek odroczony	-10 644	5 738
Razem	-9 264	-9 673

09 Efektywna stawka podatku dochodowego

	Rok zakończony 31/12/24	Rok zakończony 31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Zysk brutto	32 454	48 636
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku (19%)	-6 166	-9 241
Wpływ kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	-3 098	-432
w tym z tytułu:		
- amortyzacji środków trwałych własnych oraz przedmiotów leasingu	-9	-6
- spisanych nieściągalnych należności	-17	-22
- oczekiwanych strat kredytowych	-3 841	312
- pozostałych	769	-716
Efektywne obciążenie podatkowe	-9 264	-9 673
Efektywna stawka podatku	28,55%	19,89%

10 Rzeczowe aktywa trwałe

	Prawo do użytkowania	Budynki i lokale	Maszyny i Urządzenia	Środki transportu	Środki transportu przekazane do użytkowania w ramach umów leasingu operacyjnego i najmu*	Wypośażenie	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
31.12.2024							
Wartość brutto							
Stan na początek roku obrotowego	4 894	0	6 802	2 292	11 967	85	26 040
Zwiększenie stanu	0	0	210	209	24 474	0	24 893
Likwidacje	0	0	-1 741	- 525	- 8 065	1	- 10 332
Przekwalifikowanie	0	0	0	48	- 48	0	0
Przeklasyfikowane do aktywów przeznaczonych do zbycia	0	0	0	0	1 421	0	1 421
Stan na koniec roku obrotowego	4 894	0	5 271	2 024	29 749	84	42 022
Umorzenie i utrata wartości							
Stan na początek roku obrotowego	- 2 711	0	- 6 126	- 1 013	- 779	- 50	- 10 679
Zbycie składników majątku	0	0	1 726	310	1 218	0	3 254
Koszt przy przeklasyfikowaniu do aktywów przeznaczonych do zbycia	0	0	0	0	-330	0	-330
Przekwalifikowanie	0	0	0	93	-93	0	0
Koszty amortyzacji	-708	0	-355	-348	-3 136*	-15	- 4 562
Odpis z tytułu utraty wartości uwzględniony w rachunku wyników	0	0	0	0	-386	0	-386
Stan na koniec roku obrotowego	- 3 419	-	- 4 755	- 958	- 3 506	-65	- 12 703
Wartość bilansowa netto							
Według stanu na początek roku obrotowego	2 183	-	676	1 279	11 188	35	15 361
Według stanu na dzień 31.12.2024 r.	1 475	-	516	1 066	26 243	19	29 319

* kwota dotyczy amortyzacji środków przekazanych do użytkowania w ramach leasingu operacyjnego, stanowi pomniejszenie (korektę) przychodów z leasingu operacyjnego (nota 4).

	Prawo do użytkowania	Budynki i lokale	Maszyny i Urządzenia	Środki transportu	Środki transportu przekazane do użytkowania w ramach umów leasingu operacyjnego i najmu*	Wypożyczenie	Razem
31.12.2023	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Wartość brutto							
Stan na początek roku obrotowego	4894	0	6 181	1 521	12 361	85	25 042
Zwiększenie stanu	0	0	658	1 148	8 969	0	10 775
Likwidacje	0	0	-37	-692	-8 506	0	-9 235
Przekwalifikowanie	0	0	0	315	-315	0	0
Przeklasyfikowane do aktywów przeznaczonych do zbycia	0	0	0	0	-542	0	-542
Stan na koniec roku obrotowego	4 894	0	6 802	2 292	11 967	85	26 040
Umorzenie i utrata wartości							
Stan na początek roku obrotowego	-2003	0	-5 835	-1 249	-1 129	-35	-10 251
Zbycie składników majątku	0	0	37	557	1 253	0	1 846
Koszt przy przeklasyfikowaniu do aktywów przeznaczonych do zbycia	0	0	0	0	62	0	62
Przekwalifikowanie	0	0	0	-107	107	0	0
Koszty amortyzacji	-708	0	-328	-214	-1 072	-15	-2 337
Odpis z tytułu utraty wartości uwzględniony w rachunku wyników	0	0	0	0	0	0	0
Stan na koniec roku obrotowego	-2 711	0	-6 126	-1 013	-779	-50	-10 679
Wartość bilansowa netto							
Według stanu na początek roku obrotowego	2 891	0	346	272	11 232	50	14 791
Według stanu na dzień 31.12.2023 r.	2 183	0	676	1 279	11 188	35	15 361

* kwota dotyczy amortyzacji środków przekazanych do użytkowania w ramach leasingu operacyjnego, stanowi pomniejszenie (korektę) przychodów z leasingu operacyjnego (nota 4).

11 Przyszłe należności z tytułu leasingu operacyjnego

Na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku przyszłe należności z tytułu minimalnych opłat leasingowych wynikających z umów leasingu operacyjnego przedstawiają się następująco:

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
do 1 roku	8 637	1 755
od 1 roku do 2 lat	3 029	831
od 2 do 3 lat	1 034	67
od 3 do 4 lat	518	31
od 4 do 5 lat	0	28
powyżej 5 lat	0	0
	13 218	2 712

W roku zakończonym 31 grudnia 2024 roku warunkowe opłaty leasingowe ujęte jako przychody danego okresu obrotowego wyniosły 3 tys. zł (w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2023 roku: 7 tys. zł).

Na warunkowe opłaty leasingowe składają się opłaty za ponadnormatywne zużycie auta, opłaty za nadprzebiegi, opłaty za wcześniejsze zakończenie umowy.

12 Wartości niematerialne

31.12.2024

	Licencje i oprogramowanie	Nakłady na wart. niematerialne	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Wartość brutto			
Stan na początek roku obrotowego	41 272	6 473	47 746
Zwiększenie stanu:	7 653	2 610	5 043
- zakup	202	4 841	5 043
- przeniesienie z nakładów na wartości niematerialne	7 451	7 451	0
- pozostałe zmiany	0	0	0
Zmniejszenie stanu:	1 257	0	1 257
- przeniesienie z nakładów na wartości niematerialne	0	0	
- likwidacje	1 257	0	1 257
- zaniechanie	0	0	0
- pozostałe zmiany	0	0	0
Stan na 31 grudnia 2024 roku	47 668	3 863	51 531
Umorzenie			
Stan na początek roku obrotowego	23 796	0	23 796
Zwiększenie stanu:	7 597	0	7 597
- odpisy amortyzacyjne	7 597	0	7 597
- pozostałe zmiany	0	0	0

Zmniejszenie stanu:	1 257	0	1 257
- likwidacje	1 257	0	1 257
- pozostałe zmiany	0	0	0

Stan na 31 grudnia 2024 roku	30 136	0	30 136
-------------------------------------	---------------	----------	---------------

Wartość bilansowa

Według stanu na początek roku obrotowego

	17 476	6 473	23 949
--	---------------	--------------	---------------

Według stanu na dzień 31.12.2024 r.	17 532	3 863	21 395
--	---------------	--------------	---------------

31.12.2023

	Licencje i oprogramowanie	Nakłady na wart. niematerialne	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Wartość brutto			
Stan na początek roku obrotowego	40 599	2 936	43 535
Zwiększenie stanu:	682	5 448	6 131
- zakup	682	5 186	5 869
- przeniesienie z nakładów na wartości niematerialne	0	0	0
- pozostałe zmiany	0	262	262
Zmniejszenie stanu:	9	1 911	1 920
- przeniesienie z nakładów na wartości niematerialne	0	0	0
- likwidacja	9	0	9
- zaniechanie	0	1 911	1 911
- pozostałe zmiany	0	0	0
Stan na 31 grudnia 2023 roku	41 272	6 473	47 746

Umorzenie

Stan na początek roku obrotowego	16 105	0	16 105
---	---------------	----------	---------------

Zwiększenie stanu	7 700	0	7 700
--------------------------	--------------	----------	--------------

- odpisy amortyzacyjne	7 700	0	7 700
------------------------	-------	---	-------

- pozostałe zmiany	0	0	0
--------------------	---	---	---

Zmniejszenie stanu:	9	0	9
----------------------------	----------	----------	----------

- likwidacje	9	0	9
--------------	---	---	---

- pozostałe zmiany	0	0	0
--------------------	---	---	---

Stan na 31 grudnia 2023 roku	23 796	0	23 796
-------------------------------------	---------------	----------	---------------

Wartość bilansowa

Według stanu na początek roku obrotowego

	24 494	2 936	27 430
--	---------------	--------------	---------------

Według stanu na dzień 31.12.2023 r.	17 476	6 473	23 949
--	---------------	--------------	---------------

13 Inwestycje w jednostkach zależnych

Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zarząd Spółki, a także na dzień 31 grudnia 2024 r. Spółka posiadała udziały w jednostkach zależnych zaprezentowane w poniższej tabeli. Spółka sprawuje kontrolę nad poniższymi jednostkami i wobec tego traktuje je jako jednostki zależne.

	31/12/2024	31/12/2023
1. Nazwa jednostki	Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o.	Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o.
a) siedziba	ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław	ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław
b) charakter powiązania	podmiot zależny	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	16.07.2020	16.07.2020
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł.	30 000*	10 000
e) % posiadanego kapitału zakładowego	100%	100%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	100%	100%
Razem wartość udziałów netto	30 000	10 000

* W dniu 21.03.2024 Zarząd Spółki objął udziały w SCFS utworzone uchwałą nr 1/03/2024 Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki SCFS w ilości 200 000 udziałów o wartości nominalnej 100 zł za każdy udział

	31/12/2024	31/12/2023
2. Nazwa jednostki	SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC	SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC
a) siedziba	Park Lane, Spencer Dock, Dublin 1 D01 YE64, 3rd Floor Kilmore House	Park Lane, Spencer Dock, Dublin 1 D01 YE64, 3rd Floor Kilmore House
b) charakter powiązania	podmiot zależny	podmiot zależny
c) data objęcia kontroli	20.07.2020	20.07.2020
d) wartość udziałów wg ceny nabycia w tys. zł.	0	0
e) % posiadanego kapitału zakładowego	0%	0%
f) udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	0%	0%
Razem wartość udziałów netto	0	0

SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC to spółka celowa powołana do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela leasingowego, w której udziałowcami są zagraniczne osoby prawne niepowiązane z Santander Consumer Multirent. Spółka jest kontrolowana przez Santander Consumer Multirent w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.7.

14 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Zmiana stanu odniesiona do Sprawozdania z całkowitych dochodów za rok zakończony	
	31/12/24	31/12/23	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Aktywa z tytułu podatku odroczonego				
Różnice pomiędzy ujęciem portfela umów leasingu finansowego wg MSSF a ujęciem podatkowym	660 176	673 972	-13 795	143 582
Rezerwy	4 396	4 645	-249	1 449
Naliczone i niezapłacone odsetki	1 247	2 926	-1 679	2 793
Przychody zrealizowane podatkowe, stanowiące przychody przyszłych okresów w ujęciu bilansowym	777	308	468	-286
Strata podatkowa	11 233	46 244	-35 011	- 60 325
Suma aktywów z tytułu podatku odroczonego	677 829	728 095	-50 266	87 213

Zmiana stanu pozycji Strata podatkowa odniesiona do Sprawozdania z całkowitych dochodów za rok zakończony 2024 wynosi - 35 011 tys. zł. Na kwotę tą składa się rozwiązane aktywo na straty z lat ubiegłych w kwocie 35 011 tys. zł.

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Zmiana stanu odniesiona do Sprawozdania z całkowitych dochodów za rok zakończony	
	31/12/24	31/12/23	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego				
Różnice pomiędzy ujęciem portfela umów leasingu finansowego wg MSSF a ujęciem podatkowym	501 688	538 163	-36 475	86 156
Koszty poniesione podatkowe, stanowiące koszty przyszłych okresów w ujęciu bilansowym	45 593	48 740	-3 147	-4 680
Suma rezerw z tytułu podatku odroczonego	547 281	586 903	-39 622	81 475
Aktywa z tytułu podatku odroczonego netto	130 548	141 192	-10 644	5 738

Wartość podatku odroczonego do rozliczenia w ciągu 12 miesięcy to 61 610 tys. zł natomiast wartość podatku odroczonego do rozliczenia powyżej 12 miesięcy to wartość 68 938 tys. zł.

Aktywa z tytułu ujemnych różnic przejściowych ujmowane są do wysokości, do której jest prawdopodobne, iż osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych, natomiast aktywa z tytułu nierozliczonej straty podatkowej ujmuje się w zakresie, w którym jest prawdopodobne, że będzie dostępny przyszły dochód do opodatkowania, od którego będzie można odpisać nierozliczone straty podatkowe. Zgodnie z obowiązującymi przepisami Spółka ma prawo do odliczenia straty podatkowej w ciągu 5 lat, z tym, że kwota odliczenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekraczać 50% straty podatkowej z danego roku. W roku 2023 zostało rozwiązane aktywo na stratę w wysokości odpowiadające 50% wartości strat z lat 2020 – 2022. W roku 2024 zostało wykorzystane aktywo na stratę w wysokości 35 011 tys. zł.

Rozliczenie straty		2024
		PLN'000
	strata za 2020 r.	14 272
	strata za 2021 r.	9 610
	strata za 2022 r.	11 129
suma		35 011

Możliwość rozliczenia straty	2025	2026	2027
strata za 2022 r.	✓	✓	✓

Maksymalne możliwe rozliczenie straty		2025
		PLN'000
	strata za 2022 r.	11 233
suma		11 233

Zgodnie z przygotowanymi prognozami biznesowymi, Spółka w kolejnych latach osiągnie dochód do opodatkowania, który umożliwi wykorzystanie pozostałego utworzonego aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Prognozowany przychód podatkowy w kolejnych okresach przewyższa znacznie wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego z tytułu nierozliczonych strat podatkowych. Nawet istotne obniżenie prognozowanego przychodu podatkowego nie powoduje ryzyka braku możliwości pełnego rozliczenia strat podatkowych w kolejnych latach.

15 Zapasy

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Środki trwałe nabyte w celu przekazania do użytkowania na podstawie umów leasingu	27 796	23 478
Środki trwałe nabyte w celu przekazania do użytkowania na podstawie innych umów	2 966	6 496
	30 762	29 974

16 Należności z tytułu pozostałej sprzedaży

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Należności z tytułu opłaty wstępnej	1 009	3 356
Należności z tytułu refaktur	8 667	6 431
Należności z tytułu opłat dodatkowych	3 299	2 298
Należności z tytułu Sekurytyzacji	7 552	7 571
Inne	1 436	3 348
	21 963	23 004

17 Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do zbycia

Aktywami przeznaczonymi do zbycia w Spółce są samochody, które nie zostały wykupione przez leasingobiorców (klienci zrezygnowali z opcji wykupu).

Samochody te wyceniane są przez rzeczoznawców z wyspecjalizowanych firm a następnie wystawiane do sprzedaży na aukcji. Średni okres sprzedaży wynosi około 30 dni.

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Środki trwałe nie wykupione przez klientów po zakończeniu umowy leasingu	1 092	2 145
	1 092	2 145

18 Należności z tytułu umów leasingu finansowego i pożyczki oraz z tytułu działalności faktoringowej, a także z tytułu pożyczki podporządkowanej.

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Należności z tytułu działalności podstawowej, w tym:	3 815 241	3 265 176
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 421 655	2 535 508
Należności z tytułu pożyczki	216 177	314 186
Należności z tytułu działalności faktoringowej	1 177 409	415 482
Należności z tytułu pożyczki podporządkowanej	217 435	217 431
	4 032 676	3 482 607

18a Należności z tytułu leasingu finansowego

Wszystkie należności z tytułu leasingu finansowego są ujmowane w księgach oraz prezentowane w sprawozdaniu finansowym w PLN.

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Należności z tytułu leasingu finansowego brutto	2 463 643	2 556 639
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-41 988	- 21 131
Należności z tytułu leasingu finansowego netto	2 421 655	2 535 508
w tym:		
część krótkoterminowa	947 861	893 254
część długoterminowa	1 473 794	1 642 254

Wartość bieżąca należnych minimalnych rat leasingowych wg terminów zapadalności

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
do 1 roku	989 849	923 672
od 1-2 lat	744 882	739 196
od 2-3 lat	459 760	527 839
od 3-4 lat	199 058	287 989
powyżej 4 lat	70 094	77 943
Razem	2 463 643	2 556 639

Należności (brutto) z tytułu rat leasingowych

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Wartość umowna rat leasingowych	2 791 895	2 956 327
Odsetki do naliczenia w przyszłych okresach	-328 252	-399 688
Wartość bieżąca minimalnych rat leasingowych	2 463 643	2 556 639

Należności (brutto) z tytułu rat leasingowych wg terminów zapadalności

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
do 1 roku	1 163 322	1 121 961
od 1-2 lat	842 105	859 662
od 2-3 lat	501 259	586 462
od 3-4 lat	212 606	307 256
powyżej 4 lat	72 603	80 986
Razem	2 791 895	2 956 327

Umowy leasingowe zawierane są na okres 24-60 miesięcy. Wraz z umową leasingową Spółka oferuje ubezpieczenia dodatkowe: komunikacyjne, GAP, assistance oraz LIFE.

18b Należności z tytułu umów pożyczki

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Należności z tytułu pożyczki	216 177	314 186
	216 177	314 186
część krótkoterminowa	118 889	163 303
część długoterminowa	97 288	150 883

18c Należności z tytułu działalności faktoringowej

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Należności z tytułu działalności faktoringowej	1 177 409	415 482
	1 177 409	415 482
część krótkoterminowa	1 177 409	415 482
część długoterminowa	0	0

18d Struktura portfela według podziału na koszyki

31/12/24	Leasing	Pożyczka	Faktoring	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Leasing, pożyczka oraz należności faktoringowe udzielone klientom (brutto), w tym:	2 463 642	232 614	1 186 813	3 883 069
w koszyku 1	2 311 750	204 406	1 157 839	3 673 995
w koszyku 2	66 310	3 175	22 730	92 215
w koszyku 3	85 582	25 033	6 244	116 859
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-41 987	-16 437	-9 404	-67 828
w koszyku 1	-4 279	-809	-4 312	-9 399
w koszyku 2	-2 234	-232	-518	-2 985
w koszyku 3	-35 474	-15 396	-4 574	-55 444
Stan na koniec okresu	2 421 655	216 177	1 177 409	3 815 241

31/12/23	Leasing	Pożyczka	Faktoring	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Leasing, pożyczka oraz należności faktoringowe udzielone klientom (brutto), w tym:	2 556 639	318 006	417 794	3 292 439
w koszyku 1	2 410 728	304 300	404 797	3 119 825
w koszyku 2	65 527	3 875	12 306	81 708
w koszyku 3	80 384	9 831	691	90 906
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-21 131	-3 820	-2 312	-27 263
w koszyku 1	-2 170	-914	-1 548	-4 632
w koszyku 2	-1 659	-182	-321	-2 162
w koszyku 3	-17 302	-2 724	-443	-20 469
Stan na koniec okresu	2 535 508	314 186	415 482	3 265 176

W poniższych tabelach przedstawiono zmiany salda należności oraz odpisów w ramach danego koszyka za lata 2023 i 2024. Dodatkowe wyjaśnienie do niektórych pozycji tabel:

- transfer do Koszyka 3 – zmiany salda dotyczące ekspozycji, dla których nastąpił transfer do Koszyka 3 z Koszyka 1 (bezpośrednio; po wystąpieniu przesłanki utraty wartości dla ekspozycji klasyfikowanej w Koszyku 1) lub z Koszyka 2,
- zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia – zmiany salda dotyczące nowo nabytych ekspozycji,
- zmiany wartości aktywów finansowych - zmiany salda produktów aktywnych na dzień bilansowy z tytułu zwiększenia zadłużenia oraz spłat oraz zmiany wynikające ze sprzedaży wierzytelności. Dane zaprezentowano w koszyku, w którym ekspozycja znajduje się na koniec okresu. W 2024 w SCM nie odnotowano sprzedaży wierzytelności.

a) Należności i odpisy leasingowe

ZMIANA STANU NALEŻNOŚCI LEASINGOWYCH	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Saldo według stanu na 01.01.2024 r.	2 410 728	65 527	80 384	2 556 639
<i>Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami</i>	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 1	18 647	-18 647	0	0
Transfer do Koszyka 2	-60 959	70 556	-9 597	0
Transfer do Koszyka 3	-36 176	-19 459	55 635	0
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	830 872	0	0	830 872
Zmiana wartości aktywów finansowych	-608 799	-22 938	-32 099	-663 836
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisanie	-255 011	-848	-4 177	-260 036
Spisania	0	0	0	0
Inne	12 448	-7 881	-4 565	3
Stan na koniec okresu	2 311 750	66 310	85 581	2 463 642

ZMIANA STANU NALEŻNOŚCI LEASINGOWYCH	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Saldo według stanu na 01.01.2023 r.	2 053 237	65 752	41 645	2 160 634
<i>Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami</i>	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 1	23 938	-17 245	-6 693	0
Transfer do Koszyka 2	-63 762	68 129	-4 366	1
Transfer do Koszyka 3	-57 318	-24 053	81 371	0
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	1 177 729	0	0	1 177 729
Zmiana wartości aktywów finansowych	-517 108	-18 508	-26 949	-562 565
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisanie	-214 397	-177	-3 812	-218 386
Spisania	0	0	-6 617	-6 617
Inne	8 409	-8 371	5 805	5 843
Stan na koniec okresu	2 410 728	65 527	80 384	2 556 639

ZMIANA STANU ODPISÓW OD NALEŻNOŚCI LEASINGOWYCH

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Saldo odpisów według stanu na 01.01.2024 r.	2 170	1 659	17 302	21 131
<i>Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami</i>	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 1	13	-351	0	-338
Transfer do Koszyka 2	-611	1 918	-544	763
Transfer do Koszyka 3	-1 018	-858	8 448	6 572
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	4 369	0	0	4 369
Zmiana wartości aktywów finansowych	-746	-65	4 255	3 445
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	-265	-2	-48	-316
Spisania	0	0	0	0
Inne	366	-67	6 061	6 361
Stan na koniec okresu	4 279	2 234	35 474	41 987

ZMIANA STANU ODPISÓW OD NALEŻNOŚCI LEASINGOWYCH

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	PLN'00 0	PLN'00 0	PLN'00 0	PLN'00 0
Saldo odpisów według stanu na 01.01.2023 r.	2 078	5 160	15 357	22 595
<i>Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami</i>	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 1	11	-378	-5 363	-5 730
Transfer do Koszyka 2	-701	1 475	-679	95
Transfer do Koszyka 3	-1 134	-3 224	10 175	5 817
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	3 035	0	0	3 035
Zmiana wartości aktywów finansowych	-1 063	-1 080	-67	-2 210
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	-385	0	-174	-559
Spisania	0	0	-6 617	-6 617
Inne	329	-294	4 670	4 705
Stan na koniec okresu	2 170	1 659	17 302	21 131

b) Należności i odpisy z tytułu umów pożyczki

ZMIANA STANU NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU UMÓW POŻYCZKI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Saldo według stanu na 01.01.2024 r.	304 300	3 875	9 831	318 006
<i>Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami</i>	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 1	1 103	-1 103	0	0
Transfer do Koszyka 2	-3 214	3 603	-389	0
Transfer do Koszyka 3	-39 869	-1 456	41 325	0
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	96 130	0	0	96 130
Zmiana wartości aktywów finansowych	-29 914	-1 148	-25 441	-56 503
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	-110 903	-8	-14 107	-125 018
Spisania	0	0	0	0
Inne	-13 227	-588	13 814	-1
Stan na koniec okresu	204 406	3 175	25 033	232 614

ZMIANA STANU NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU UMÓW POŻYCZKI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Saldo według stanu na 01.01.2023 r.	226 892	3 228	7 091	237 211
<i>Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami</i>	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 1	449	-376	-73	0
Transfer do Koszyka 2	-3 557	3 941	-385	-1
Transfer do Koszyka 3	-3 652	-2 096	5 748	0
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	203 261	0	0	203 261
Zmiana wartości aktywów finansowych	-35 287	-752	-1 354	-37 393
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	-83 614	0	-309	-83 923
Spisania	0	0	-1 174	-1 174
Inne	-192	-70	287	25
Stan na koniec okresu	304 300	3 875	9 831	318 006

ZMIANA STANU ODPISÓW OD NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU UMÓW POŻYCZKI

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Saldo odpisów według stanu na 01.01.2024 r.	914	182	2 724	3 820
<i>Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami</i>	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 1	2	-25	0	-23
Transfer do Koszyka 2	-101	227	-4	122
Transfer do Koszyka 3	-227	-86	11 834	11 521
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	563	0	0	563
Zmiana wartości aktywów finansowych	-104	-28	72	-60
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	-228	0	-49	-277
Spisania	0	0	0	0
Inne	-10	-38	819	771
Stan na koniec okresu	809	232	15 396	16 437

ZMIANA STANU ODPISÓW OD NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU UMÓW POŻYCZKI

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Saldo odpisów według stanu na 01.01.2023 r.	1 061	420	3 276	4 757
<i>Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami</i>	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 1	0	-5	-73	-78
Transfer do Koszyka 2	-140	177	-91	-54
Transfer do Koszyka 3	-148	-386	1 022	488
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	853	0	0	853
Zmiana wartości aktywów finansowych	-499	-24	-172	-695
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	-213	0	-1	-214
Spisania	0	0	-1 174	-1 174
Inne	0	0	-63	-63
Stan na koniec okresu	914	182	2 724	3 820

c) Należności i odpisy z tytułu działalności faktoringowej

ZMIANA STANU NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI FAKTORINGOWEJ	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Saldo według stanu na 01.01.2024 r.	404 797	12 306	691	417 794
<i>Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami</i>	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 1	4 502	-4 502	0	0
Transfer do Koszyka 2	-21 770	21 770	0	0
Transfer do Koszyka 3	-6 187	-2 972	9 159	0
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	844 094	0	0	844 094
Zmiana wartości aktywów finansowych	-24 563	-789	-3 605	-28 958
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	-46 062	0	-55	-46 117
Spisania	0	0	0	0
Inne	3 028	-3 083	55	0
Stan na koniec okresu	1 157 839	22 730	6 245	1 186 813

ZMIANA STANU NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI FAKTORINGOWEJ	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Saldo według stanu na 01.01.2023 r.	679 978	4 060	691	684 729
<i>Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami</i>	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 1	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 2	-9 752	9 752	0	0
Transfer do Koszyka 3	0	0	0	0
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	23 522	0	0	23 522
Zmiana wartości aktywów finansowych	-264 814	-1 504	0	-266 318
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	-21 847	0	-2 292	-24 139
Spisania	0	0	0	0
Inne	-2 290	-2	2 292	0
Stan na koniec okresu	404 797	12 306	691	417 794

**ZMIANA STANU ODPISÓW OD NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU
DZIAŁALNOŚCI FAKTORINGOWEJ**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Saldo odpisów według stanu na 01.01.2024 r.	1 548	321	443	2 312
<i>Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami</i>	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 1	7	-119	0	-112
Transfer do Koszyka 2	-479	486	0	7
Transfer do Koszyka 3	-1 949	-62	4 161	2 150
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	5 947			5 947
Zmiana wartości aktywów finansowych	-548	-16	-30	-594
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	-304	0	-2	-306
Spisania	0	0	0	0
Inne	90	-92	2	0
Stan na koniec okresu	4 312	518	4 574	9 404

**ZMIANA STANU ODPISÓW OD NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU
DZIAŁALNOŚCI FAKTORINGOWEJ**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Saldo odpisów według stanu na 01.01.2023 r.	2 141	465	389	2 995
<i>Zmiana wynikająca z reklasyfikacji pomiędzy koszykami</i>	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 1	0	0	0	0
Transfer do Koszyka 2	-72	216	0	144
Transfer do Koszyka 3	0	0	0	0
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	343	0	0	343
Zmiana wartości aktywów finansowych	-633	-360	54	-939
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	-227	0	-6	-233
Spisania	0	0	0	0
Inne	-4	0	6	2
Stan na koniec okresu	1 548	321	443	2 312

W pozycji *Poziom ryzyka wg grup ratingowych* zaprezentowano podział portfela wg klasyfikacji do poszczególnych grup ryzyka. Klasyfikacja ta została przeprowadzona w oparciu o prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (parametr PD). Aktywa, dla których nie stwierdzono utraty wartości (koszyk 1 i 2) podzielono na pięć kategorii (b.dobry, dobry, przeciętny, akceptowalny, słaby).

Wartości graniczne definiujące grupy ryzyka wg prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania prezentuje poniższa tabela:

Poziom grupy ryzyka	Wartości graniczne definiujące grupy ryzyka wg prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania
bardzo dobry	<0%-0,2%)
dobry	<0,2%-0,75%)
przeciętny	<0,75%-2%)
akceptowalny	<2%-7,5%)
słaby	<7,5%-100%>

2024-12-31	Factoring	Leasing	Pożyczka	Razem
Poziom ryzyka wg grup ratingowych, Koszyk 1	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Należności (brutto), w tym:	1 157 839	2 311 750	204 406	3 673 995
bardzo dobry	0	3 425	15 178	18 604
dobry	792 156	36 390	36 064	864 610
przeciętny	297 967	690 589	50 210	1 038 765
akceptowalny	67 716	1 446 483	96 383	1 610 582
słaby	0	134 863	6 571	141 434
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-4 312	-4 279	-809	-9 399
bardzo dobry	0	0	-1	-1
dobry	-1 386	-360	-31	-1 776
przeciętny	-1 252	-288	-134	-1 675
akceptowalny	-1 674	-2 348	-562	-4 585
słaby	0	-1 283	-81	-1 362
Należności (netto)	1 153 527	2 307 472	203 597	3 664 596
bardzo dobry	0	3 425	15 177	18 602
dobry	790 770	36 031	36 034	862 834
przeciętny	296 715	690 300	50 075	1 037 091
akceptowalny	66 042	1 444 134	95 820	1 605 997
słaby	0	133 582	6 491	140 072

2023-12-31	Faktoring	Leasing	Pożyczka	Razem
Poziom ryzyka wg grup ratingowych, Koszyk 1	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Należności (brutto), w tym:	404 797	2 410 728	304 300	3 119 825
bardzo dobry	0	94 924	51 989	146 915
dobry	259 595	222 300	46 641	528 536
przeciętny	131 779	1 109 319	124 296	1 365 393
akceptowalny	13 423	941 239	76 518	1 031 179
słaby	0	42 946	4 856	47 802
Odpis z tytułu utraty wartości, w tym:	-1 548	-2 170	-914	-4 632
bardzo dobry	0	-1	-15	-16
dobry	-526	-213	-34	-774
przeciętny	-676	-337	-393	-1 404
akceptowalny	-346	-1 484	-409	-2 239
słaby	0	-135	-63	-199
Należności (netto)	403 249	2 408 558	303 386	3 115 193
bardzo dobry	0	94 923	51 974	146 899
dobry	259 069	222 087	46 607	527 762
przeciętny	131 103	1 108 982	123 903	1 363 989
akceptowalny	13 077	939 755	76 109	1 028 940
słaby	0	42 811	4 793	47 603

2024-12-31	Faktoring	Leasing	Pożyczka	Razem
Poziom ryzyka wg grup ratingowych, Koszyk 2	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Należności (brutto), w tym:	22 730	66 311	3 174	92 215
Należności (brutto), w tym:	22 730	66 310	3 175	92 215
bardzo dobry	0	0	0	0
dobry	0	165	3	168
przeciętny	3 267	229	10	3 506
akceptowalny	19 463	1 630	318	21 410
słaby		64 286	2 844	67 131
Odpis z tytułu utraty wartości, w tym:	-518	-2 234	-232	-2 985
bardzo dobry	0	0	0	0
dobry	0	0	0	0
przeciętny	-8	0	0	-8
akceptowalny	-510	-5	0	-516
słaby	0	-2 229	-232	-2 461
Należności (netto)	22 211	64 076	2 943	89 231
bardzo dobry	0	0	0	0
dobry	0	165	3	168
przeciętny	3 259	229	10	3 499
akceptowalny	18 952	1 624	318	20 894
słaby	0	62 058	2 612	64 670

2023-12-31	Factoring	Leasing	Pożyczka	Razem
Poziom ryzyka wg grup ratingowych, Koszyk 2	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Należności (brutto), w tym:	12 306	65 527	3 875	81 708
bardzo dobry	0	0	21	21
dobry	0	23	23	46
przeciętny	486	380	0	866
akceptowalny	11 820	1 375	248	13 443
słaby	0	63 750	3 583	67 333
Odpis z tytułu utraty wartości, w tym:	-321	-1 659	-182	-2 162
bardzo dobry	0	0	0	0
dobry	0	0	0	0
przeciętny	-2	0	0	-2
akceptowalny	-320	-1	0	-321
słaby		-1 658	-182	-1 840
Należności (netto)	11 985	63 868	3 693	79 546
bardzo dobry	0	0	21	21
dobry	0	23	23	46
przeciętny	485	380	0	864
akceptowalny	11 500	1 374	248	13 122
słaby	0	62 092	3 401	65 493

18e Należności z tytułu umów pożyczki podporządkowanej

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Należności z tytułu pożyczki podporządkowanej	217 435	217 431
	217 435	217 431
część krótkoterminowa	735	731
część długoterminowa	216 700	216 700

Należności z tytułu pożyczki podporządkowanej są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

19 Należności od instytucji finansowych

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Należność z tytułu transferu wierzytelności	0	549 755
	0	549 755

Spółka zawarła w grudniu 2023 roku umowę, na mocy której nastąpił transfer ryzyka i korzyści wierzytelności faktoringowych na instytucję finansową. Należność została spłacona w dniu 3 stycznia 2024 roku.

20 Pozostałe aktywa

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Rozliczenia międzyokresowe czynne	4 945	4 658
Należności z tytułu podatku od towarów i usług	1 124	8 625
	6 069	13 283

Największymi pozycjami składającymi się na rozliczenia międzyokresowe czynne są koszty polis pojazdów przekazanych do użytkowania na podstawie umów innych niż leasingowe 1 412 tys zł oraz koszty licencji i utrzymywania oprogramowania 1 147 tys.

21 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Dla celów sporządzenia sprawozdania z przepływów środków pieniężnych środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne na rachunkach bankowych oraz inwestycje w instrumenty rynku finansowego z uwzględnieniem nierozliczonych kredytów w rachunku bieżącym. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec roku obrotowego wykazane w sprawozdaniu z przepływów środków pieniężnych można w następujący sposób uzgodnić do pozycji bilansowych:

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	51 291	42 045
	51 291	42 045

Zarówno w przypadku środków pieniężnych na rachunkach bankowych, jak również w przypadku krótkoterminowych lokat, oceny ratingowe banków przechowujących środki Spółki według agencji Fitch plasują się w kategorii "BBB+ do BBB-" zarówno za 2024, jak i za 2023 rok.

22 Kapitał podstawowy

31.12.2024

Nazwa wspólnika	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziałów	Uprzywilejowanie udziałów	Ograniczenie praw do udziałów
		PLN'000		
SANTANDER CONSUMER BANK S.A.	1 440 000	72 000	Brak	Brak
	1 440 000	72 000		

31.12.2023

Nazwa wspólnika	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziałów	Uprzywilejowanie udziałów	Ograniczenie praw do udziałów
		PLN'000		
SANTANDER CONSUMER BANK S.A.	1 440 000	72 000	Brak	Brak
	1 440 000	72 000		

23 Zyski zatrzymane oraz kapitał zapasowy

Szczegółowe zmiany pozycji „Zyski zatrzymane” oraz „Kapitał zapasowy” w latach 2024 oraz 2023 zostały przedstawione w „Sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym” (nota nr 3 sprawozdania).

Rozporządzenie zyskiem Spółki następuje na mocy uchwały Zgromadzenia Wspólników. Tworzenie i podwyższanie kapitałów zapasowych lub rezerwowych odbywa się na podstawie uchwały wspólników.

W dniu 27 listopada 2024 r. Spółka dokonała przelewu z tytułu dywidendy dla Spółki Santander Consumer Bank S.A. w kwocie 180 300 tys. zł. Wypłata nastąpiła w formie zaliczki dywidendowej z kapitału rezerwowego dywidendowego w kwocie 169 847 tys. zł oraz z połowy zysku bieżącego osiągniętego przez Spółkę w okresie od 01.01.2024 r. do dnia 31.10.2024 r. w kwocie 10 453 tys. zł.

Zarząd proponuje pozostałą część zysku wypracowanego przez Spółkę w 2024 roku w kwocie 12 736 tys. zł przeznaczyć na kapitał zapasowy.

24 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Zobowiązania z tytułu nabycia przedmiotów leasingu	15 368	17 944
Zobowiązania z tytułu pozostałych dostaw i usług	32 419	25 363
	47 786	43 307

25 Zobowiązania z tytułu pożyczek i kredytów

	31/12/23	Zwiększenie	Zmniejszenie	31/12/24
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Kredyty otrzymane	2 487 382	4 874 769	-4 730 898	2 631 253
	2 487 382	4 874 769	-4 730 898	2 631 253

	31/12/22	Zwiększenie	Zmniejszenie	31/12/23
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Kredyty otrzymane	1 467 522	2 287 164	-1 267 303	2 487 382
	1 467 522	2 287 164	-1 267 303	2 487 382

Wartość naliczonych, a niezapłaconych kosztów odsetkowych na 31.12.2024 r. wynosiła 6 562 tys. zł.

Wartość zapłaconych kosztów odsetkowych w 2024 roku wynosiła 167 156 tys. zł.

Wartość naliczonych, a niezapłaconych kosztów odsetkowych na 31.12.2023 r. wynosiła 15 400 tys. zł.

Wartość zapłaconych kosztów odsetkowych w 2023 roku wynosiła 143 074 tys. zł.

26 Bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	0	8 794
	0	8 794

27 Pozostałe zobowiązania finansowe

Na dzień 31 grudnia 2024 przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów leasingu finansowego powierzchni biurowej przedstawiają się następująco:

	do 1 miesiąca włącznie	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	powyżej 5 lat	Razem (bez dyskonta)	Wartość bilansowa
31.12.2024							
Zobowiązania z tytułu leasingu	63	126	567	907	0	1 663	1 639
	63	126	567	907	0	1 663	1 639
31.12.2023							
Zobowiązania z tytułu leasingu	63	126	567	1 652	0	2 408	2 356
	63	126	567	1 652	0	2 408	2 356

Według stanu na 31 grudnia 2024 r. zobowiązanie leasingowe spółki wynosiło 1 639 tys. zł tytułem jednej umowy najmu powierzchni.

28 Rozliczenia międzyokresowe kosztów

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Świadczenia pracownicze (i)	2 500	2 494
Rezerwa na koszty doradztwa i prawne	488	378
Rozliczenia międzyokresowe dotyczące innych rzeczowych kosztów operacyjnych	9 873	5 872
	12 861	8 744

(i) Rezerwa na świadczenia pracownicze obejmuje rezerwę na niewykorzystany urlop płatny i rezerwy z tytułu wynagrodzeń.

29 Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji	1 110 633	1 110 615
	1 110 633	1 110 615
w tym:		
część krótkoterminowa	310 908	2 915
część długoterminowa	799 725	1 107 700

Dla części zobowiązania z tytułu sekurytyzacji o wartości na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku odpowiednio 217 435 tys. zł oraz 217 431 tys. zł, które odpowiadają wartości pożyczek podporządkowanych udzielonych spółkom sekurytyzacyjnym, Spółka skorzystała z opcji wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy. Pozostała część zobowiązania z tytułu sekurytyzacji jest wyceniana według zamortyzowanego kosztu.

W lipcu 2020 roku Santander Consumer Multirent Sp z o.o. (SCM) zawarł transakcję sekurytyzacji portfela umów leasingowych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC (SPV) z siedzibą w Irlandii. W 2022 roku, Spółka aneksowała transakcję sekurytyzacji portfela umów leasingowych na kolejny okres rewolwingowy.

SPV w roku 2020 na bazie sekurytyzowanych aktywów wyemitowała obligacje o łącznej wartości 740 000 tys. zł. W 2022 roku SPV wyemitowała dodatkowe obligacje o wartości 151 000 tys. zł. Aktualna wartość wyemitowanych obligacji wynosi 891 000 tys. zł. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekurytyzacji SCM uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela umów leasingowych.

W celu wsparcia finansowania transakcji SCM udzielił SPV pożyczki podporządkowanej o wartości nominalnej wynoszącej na dzień 31.12.2024 r. 216 700 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych tzn. realizowanych w określonej kolejności, ze środków posiadanych przez SPV, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na zmiennej

stopie opartej na stawce WIBOR 1M. Pożyczka podporządkowana jest wyceniana do wartości godziwej. Wartość wyceny na dzień 31.12.2024 wynosi 217 381 tys. zł.

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne przeprowadzonej transakcji sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do nieuwzględniania sekurytyzowanych aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej SCM. W związku z powyższym SCM rozpoznaje sekurytyzowane aktywa na 31 grudnia 2024 r. w pozycji Należności z tytułu leasingu finansowego w wartości 1 100 000 tys. zł. Oszacowana na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość godziwa sekurytyzowanych aktywów netto wynosiła 1 208 914 tys. zł.

Jednocześnie SCM rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w wysokości równej na 31.12.2024 r. 1 110 633 tys. zł.

Na dzień 31.12.2024 r. SCM posiadał również należności z tytułu rozliczeń bieżących z SPV w wysokości odpowiednio 7 552 tys. zł, należności te są prezentowane w pozycji Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.

SPV absorbuje wszystkie osiągnięte koszty i przychody w modelu rozliczeń z SCM. W tym modelu SPV alokuje wszystkie otrzymane płatności z SCM na określone typy płatności, w tym inne rozliczenia z SCM, wg określonego priorytetu, w kolejności ustalonej w umowie.

Transakcje z SPV zostały wykazane w nocie 36 Podmioty powiązane. W poniższej tabeli przedstawiono składniki pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej SPV dotyczące transakcji z SCM na dzień 31.12.2024.

SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC (SPV)	31.12.2024	31.12.2023
Aktywa		
Należności od banków	1 110 633	1 110 615
Pozostałe należności	0	0
Razem aktywa	1 110 633	1 110 615
Zobowiązania		
Pozostałe zobowiązania	7 552	7 571
Zobowiązania podporządkowane	217 435	217 431
Razem zobowiązania	224 987	225 002

30 Pozostałe zobowiązania

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Zobowiązania z tytułu prowizji leasingowych	16 031	13 655
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń realizowanych w ramach działalności leasingowej	1 563	2 461
Rozrachunki publiczno-prawne	1 239	565
Inne	571	289
	19 404	16 970
w tym:		
część krótkoterminowa	19 404	16 970
część długoterminowa	0	0

31 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Obligacje	350 126	318 427
	350 126	318 427

Nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Spółkę z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych papierów wartościowych.

Struktura zobowiązań w wartości brutto według umownych terminów wymagalności:

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z terminem wymagalności:		
- prowizja i dyskonto (bez określonego terminu)	-254	-537
- do 1 miesiąca	0	3 964
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	50 009	0
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	300 371	265 000
- powyżej 1 roku do 5 lat	0	50 000
	350 126	318 427

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według poszczególnych emisji wg stanu na 31.12.2024

Rodzaj papieru	Numer seryjny	Waluta emisji	Wartość nominalna	Data emisji	Data wykupu	Rynek notowań
PLN'000						
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	PLO344700086	PLN	50 000	2023-05-30	2025-03-31	Nienotowane
Obligacja o oprocentowaniu zmiennym	PLO344700094	PLN	300 000	2024-06-24	2025-06-24	Nienotowane
			350 000			

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Stan na początek okresu	318 427	650 416
Zwiększenia (emisja)	300 000	50 000
Zmniejszenia (wykup)	-265 000	-380 000
Odsetki naliczone	28 488	43 366
Splata odsetek	-32 072	-45 914
Zmiana stanu rozliczenia kosztów emisji	283	559
Stan na koniec okresu	350 126	318 427

32 Przychody przyszłych okresów

	31/12/24	31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Przychody przyszłych okresów dotyczące działalności agencyjnej	3 481	3 205
Pozostałe przychody przyszłych okresów	1 852	324
	5 333	3 529

w tym:

część długoterminowa	1 523	884
część krótkoterminowa	3 810	2 645

33 Zarządzanie ryzykiem

Celem zarządzania ryzykiem jest wspieranie działalności biznesowej poprzez optymalizację kosztu ponoszonego przez SCM na skutek materializacji poszczególnych typów ryzyka.

Główne rodzaje ryzyka wpływające na wynik finansowy SCM obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności i ryzyko stopy procentowej. SCM weryfikuje i aktualizuje zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka. Zasady te zostały omówione poniżej.

Ryzyko rynkowe

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Spółce jest minimalizacja ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka, tak aby przy określonym akceptowanym poziomie ryzyka płynności, ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego optymalizowany był dochód Spółki. Spółka prowadzi aktywne działania w celu ograniczenia wpływu wymienionych powyżej czynników zewnętrznych na rentowność jej działalności.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym rozdziela funkcję zawierania transakcji od funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka i podlega tym samym zasadom i metodom zarządzania ryzykiem rynkowym, które obowiązują w grupie kapitałowej – Grupie Santander, do której należy Spółka.

Raportowanie ryzyka rynkowego obejmuje bieżące monitorowanie ryzyka i kwartalne przekazywanie informacji do Zarządu Spółki, Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami Santander Consumer Bank S.A. oraz Rady Nadzorczej Santander Consumer Bank S.A.

W Spółce pojęcie ryzyka rynkowego obejmuje ryzyko: stopy procentowej, walutowe oraz płynności.

Zarządzanie kapitałem

Zarządzanie kapitałem własnym w Spółce ma na celu zapewnienie adekwatnego w odniesieniu do skali oraz rodzaju prowadzonej działalności poziomu kapitałów. Udział kapitałów własnych w finansowaniu aktywów powinien kształtować się na poziomie zapewniającym stabilność oraz wiarygodność finansową dla kontrahentów, wierzycieli, w szczególności instytucji finansujących działalność spółki.

Celem zarządzania kapitałem jest utrzymanie optymalnej relacji aktywów i kapitału, w skład którego zalicza się fundusze własne Spółki oraz pozyskane tzw. fundusze obce, zarówno z punktu widzenia bezpieczeństwa finansowego, jak i efektywności działania.

Zarządzanie kapitałem uzależnione jest od polityki Właściciela zarówno w zakresie polityki dywidendowej, jak i strategii rozwoju. W dniu 17.10.2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Spółki podjęło Uchwałę o utworzeniu kapitału rezerwowego dywidendowego w kwocie 169 233 tys. zł. Zarząd Spółki został upoważniony do dysponowania środkami zgromadzonymi na kapitale rezerwowym w celu wypłaty zaliczki na poczet dywidendy.

W dniu 20.11.2024 Zarząd Spółki po przeprowadzeniu analizy podjął decyzję o wypłacie zaliczki dywidendowej z kapitału rezerwowego dywidendowego w kwocie 169 233 tys. zł. oraz w kwocie 10 453 tys. zł z tytułu zysku bieżącego osiągniętego przez Spółkę w okresie od 01.01.2024 do 31.10.2024. Zarząd Spółki oświadcza, że wypłata zaliczki dywidendowej nie ma wpływu na stabilność oraz wiarygodność finansową, ponieważ Spółka będąc częścią Grupy Santander ma dostęp do stabilnych źródeł finansowania.

Zarządzanie ryzykiem walutowym

Zarówno w trakcie bieżącego jak i poprzedniego roku bilansowego nie zawarła istotnych transakcji w walucie obcej. Transakcje w walucie obcej nie stanowiły także łącznie istotnej kwoty.

Wrażliwość na ryzyko walutowe

Zarówno na koniec bieżącego jak i poprzedniego roku bilansowego Spółka nie posiadała aktywów oraz zobowiązań wyrażonych w walutach obcych dlatego ryzyko to nie jest oceniane jako istotne.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Spółki oraz jej kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych.

Spółka narażona jest na ryzyko zmiany rynkowych stóp procentowych i ich negatywnego wpływu na wynik finansowy. Spółka zarządza ryzykiem stopy procentowej we współpracy z Departamentem Zarządzania Finansowego oraz Departamentem Zarządzania Ryzykiem Rynkowym Santander Consumer Bank S.A.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej przebiega według nadrzędnej zasady polegającej na utrzymywaniu zbliżonej struktury aktywów i źródeł ich finansowania jeżeli chodzi o rynkowe stopy procentowe, w oparciu o które funkcjonują dane pozycje aktywów i zobowiązań.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej stosuje się m.in. lukę stopy procentowej oraz analizę wpływu potencjalnej zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy Spółki. Luka jest zbudowana na potrzeby zarządcze na podstawie przepływów kapitałowych.

W związku ze spodziewanym wdrożeniem nowej stawki benchmarkowej POLSTR, zgodnie z komunikatem Narodowe Grupy Roboczej po dacie zamknięcia bilansu, Spółka zidentyfikowała na następujące rodzaje ryzyka:

• **Ryzyko prowadzenia działalności:**

Przejście na nowy wskaźnik referencyjny może prowadzić do ryzyka nadużyć lub niewłaściwego postępowania wobec klientów, skutkującego skargami ze strony klientów, karami lub utratą reputacji. Możliwe zagrożenia to: ryzyko wprowadzenia klientów w błąd, ryzyko nadużyć na rynku (w tym wykorzystywanie informacji poufnych i manipulacje na rynku), ryzyko praktyk antykonkurencyjnych, zarówno w czasie przejścia jak i po nim (np. zmowa i wymiana informacji) oraz ryzyko spowodowane konfliktem interesów. Spółka posiada silne struktury zarządzania procesem przejścia, aby zapewnić mitygację ryzyka.

• **Ryzyko cenowe:**

Przejście na nowy wskaźnik referencyjny oraz zaprzestanie stosowania wskaźnika referencyjnego WIBOR może wpływać na mechanizmy cenowe stosowane przez Spółkę w odniesieniu do niektórych transakcji. Konieczne będzie uwzględnienie korekt zapewniających ekwiwalentność istniejących umów i opracowanie nowych modeli ustalania cen dla nowych transakcji.

• **Ryzyko związane z podstawą stopy procentowej:**

Ryzyko to jest ściśle związane ze sposobem w jakim odbędzie się zamiana stawek WIBOR na POLSTR. Spółka spodziewa się, że nastąpi to w sposób uporządkowany i rozłożony w czasie, zgodny z BMR i podobny do wprowadzenia stawek SARON w miejsce LIBOR CHF tj. poprzez prawne wskazanie POLSTR jako zamiennika WIBORu.

W październiku 2023 r. NGR podjęła decyzję o wydłużeniu okresu finalnej konwersji na nowy wskaźnik na koniec 2027 roku. Na moment podpisania Sprawozdania, nie został zatwierdzony przez NGR sposób przejścia ani nie zostało opublikowane odpowiednie Rozporządzenie MF.

W przypadku zaprzestania publikacji WIBORu oraz braku prawnego wskazania zamiennika WIBORu, Spółka zastosuje wskazane alternatywne stopy zgodnie z umową z klientem i obowiązującymi przepisami prawa.

• **Ryzyko bazy i spreadu:**

Stawki WIBOR oraz alternatywne wskaźniki referencyjne, które zostaną przyjęte przez Spółkę, mogą się od siebie istotnie różnić. Stawki WIBOR są stawkami przyszłościowymi wyznaczanymi na określony okres (np. trzy

miesiące) na początku takiego okresu i uwzględniają spread bankowy. POLSTR będzie stawką overnight wyznaczoną na podstawie zawartych transakcji depozytowych przez duże podmioty finansowe.

Dlatego też w ramach prac NGR oraz GPW Benchmark (administratora POLSTR) przygotowywana jest metodologia oraz sposób kalkulacji indeksów pochodnych (np. stawek terminowych), określenie różnic (korekty) pomiędzy nowym benchmarkiem a WIBORem, oraz stawek alternatywnych do POLSTR.

- **Ryzyko postępowania sądowego:**

W przypadku braku porozumienia w sprawie wdrożenia reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej dla obowiązujących umów (np. z powodu różnych interpretacji obowiązujących postanowień dotyczących stosowania innych wskaźników) zachodzi ryzyko postępowania sądowego i przeciągających się sporów z kontrahentami, które mogą skutkować dodatkowymi kosztami, np. kosztami obsługi prawnej. Spółka ściśle współpracuje ze wszystkimi kontrahentami, aby uniknąć takiej sytuacji.

- **Ryzyko operacyjne:**

Spółka aktualizuje systemy informatyczne, aby w pełni zarządzać przejściem na alternatywne wskaźniki referencyjne. Zachodzi ryzyko, że tego rodzaju aktualizacje nie będą działać w pełni na czas, skutkując koniecznością przeprowadzania dodatkowych procedur manualnych wiążących się z ryzykiem operacyjnym.

W ocenie Spółki wpływ reformy IBOR, w tym przejścia na POLSTR na sytuację finansową oraz na poziom ryzyka prowadzonej działalności jest niewielki. W zakresie ryzyka najważniejszym pozostaje niepewność związana z trybem i sposobem zaprzestania publikacji stawek WIBOR.

31.12.2024 Luka stopy procentowej

	1M	3M	6M	12M	2 Lata	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	3 262 737	783 605	1 963	7 086	8 484	2 848	3 407	0	0	263 186	4 333 315
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	54 198	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 198
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 392 374	9 031	1 963	7 086	8 484	2 848	3 407	0	0	0	2 425 192
Należności z tytułu pożyczki	16 543	191 651	0	0	0	0	0	0	0	0	208 195
Należności z tytułu działalności faktoringowej	582 922	582 922	0	0	0	0	0	0	0	0	1 165 844
Należności z tytułu pożyczki podporządkowanej	216 700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	216 700
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	263 186	263 186
Zobowiązania i kapitały, w tym:	2 883 200	1 050 000	0	0	0	0	0	0	0	400 115	4 333 315
Pożyczki i kredyty bankowe	1 775 500	700 000	0	0	0	0	0	0	0	0	2 475 500
Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji	1 107 700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 107 700
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	350 000	0	0	0	0	0	0	0	0	350 000
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	400 115	400 115
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka	379 537	-266 395	1 963	7 086	8 484	2 848	3 407	0	0	-136 929	0
Luka skumulowana	379 537	113 142	115 104	122 190	130 674	133 522	136 929	136 929	136 929	0	0

31.12.2023 Luka stopy procentowej

	1M	3M	6M	12M	2 Lata	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Niewrażliwe	Suma
Aktywa, w tym:	3 506 949	515 417	1 004	6 333	2 525	162	21	90	0	302 723	4 335 226
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	42 043	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42 043
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 485 994	13 710	1 004	6 333	2 525	162	21	90	0	0	2 509 840
Należności z tytułu pożyczki	8 199	297 450	0	0	0	0	0	0	0	0	305 649
Należności z tytułu działalności faktoringowej	204 258	204 258	0	0	0	0	0	0	0	0	408 516
Należności z tytułu pożyczki podporządkowanej	216 700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	216 700
Należności od instytucji finansowych	549 755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	549 755
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	302 723	302 723
Zobowiązania i kapitały, w tym:	3 519 000	376 000	0	0	0	0	0	0	0	440 226	4 335 226
Pożyczki i kredyty bankowe	2 146 300	326 000	0	0	0	0	0	0	0	0	2 472 300
Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji	1 107 700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 107 700
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	265 000	50 000	0	0	0	0	0	0	0	0	315 000
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	440 226	440 226
Luka	-12 051	139 417	1 004	6 333	2 525	162	21	90	0	-137 503	0
Luka skumulowana	-12 051	127 366	128 371	134 704	137 229	137 391	137 412	137 503	137 503	0	0

Zmiana stopy procentowej

Poniższa tabela prezentuje wpływ zmiany stopy procentowej o 100 punktów bazowych na wysokość wyniku odsetkowego (marży odsetkowej netto).

Scenariusz zmian stóp procentowych: +100 bp	Zmiana Wyniku Odsetkowego Netto mln PLN
Gru-24	+0,23
Gru-23	-7,73

Zarządzanie ryzykiem płynności

Płynność rozumiana jest jako zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Spółka aktywnie przeciwdziała zaistnieniu przejściowej i długoterminowej utraty płynności, a zadanie to jest realizowane przy współpracy z Departamentem Zarządzania Finansowego Santander Consumer Banku S.A.

W 2024 r., mając zapewnione wsparcie finansowe od banku-właściciela, Spółka w głównej mierze finansowała swoją działalność krótkoterminowymi zobowiązaniami ze względu na atrakcyjny poziom oprocentowania. Jednocześnie, część finansowania w kwocie 891 mln zł utrzymywała z odnowionej w 2022 roku na kolejne 3 lata transakcji sekurytyzacji oraz zaciągniętego w 2022 roku długoterminowego (4-letniego) kredytu w kwocie 200 mln zł spłacanego w cyklach kwartalnych. Dodatkowo w 2024 roku Spółka wyemitowała obligacje w kwocie 350 mln zł na okres 12 miesięcy.

Do pomiaru ryzyka płynności stosuje się m.in. lukę płynności, analizę scenariuszy skrajnych.

Płynność finansowa Spółki jest kształtowana poprzez środki pozyskane z tytułu emisji obligacji, transakcji sekurytyzacji oraz kredytów z banków zewnętrznych jak też z Grupy Santander, które pokrywają wszystkie potrzeby finansowe Spółki.

Poniższa tabela odzwierciedla sposób w jaki Spółka zarządza płynnością. Tabela jest częścią raportowania zarządczego przygotowywaną przez Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym w Santander Consumer Bank.

31.12.2024 Luka płynności

Luka jest zbudowana na potrzeby zarządcze na podstawie przepływów kapitałowych.

	1M	3M	6M	12M	2 Lata	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
Aktywa, w tym:	735 875	763 739	277 375	490 044	800 125	564 289	318 856	106 375	13 450	263 186	4 333 315
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	54 198	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 198
Należności z tytułu leasingu finansowego	82 212	161 405	238 408	452 339	755 655	463 461	202 022	69 689	0	0	2 425 192
Należności z tytułu pożyczki	16 543	19 411	38 967	37 705	44 470	25 495	14 273	6 549	4 781	0	208 195
Należności z tytułu działalności faktoringowej	582 922	582 922	0	0	0	0	0	0	0	0	1 165 844
Należności z tytułu pożyczki podporządkowanej	0	0	0	0	0	75 333	102 561	30 137	8 669	0	216 700
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	263 186	263 186
Zobowiązania i kapitały, w tym:	1 313 000	762 500	762 308	270 667	440 282	243 076	102 561	30 137	8 669	400 115	4 333 315
Pożyczki i kredyty bankowe	1 313 000	712 500	412 500	12 500	25 000	0	0	0	0	0	2 475 500
Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji	0	0	49 808	258 167	415 282	243 076	102 561	30 137	8 669	0	1 107 700
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	50 000	300 000	0	0	0	0	0	0	0	350 000
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	400 115	400 115
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka	-577 125	1 239	-484 933	219 377	359 843	321 214	216 295	76 238	4 781	-136 929	0
Luka skumulowana	-577 125	-575 886	-1 060 819	-841 442	-481 598	-160 385	55 910	132 148	136 929	0	0

Zobowiązania finansowe prezentowane są na podstawie niezdyktowanych przepływów kapitałowo-odsetkowych.

	<1M	1-3M	3-6M	6-12M	1-2 Lata	3-5 Lat	>5 Lat	Nieodsetkowe	Suma
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE									
Pożyczki i kredyty bankowe	1 315 667	728 326	420 133	13 544	25 284	0	0	0	2 502 953
Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji	6 912	12 357	68 763	291 448	458 851	406 780	9 305	0	1 254 415
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	55 588	304 877	0	0	0	0	0	360 465
Razem	1 322 579	796 271	793 773	304 992	484 134	406 780	9 305	0	4 117 833
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE									
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	932 219	0	0	0	0	0	0	0	932 219
Razem	932 219	0	0	0	0	0	0	0	932 219

31.12.2023 Luka płynności

Luka jest zbudowana na potrzeby zarządcze na podstawie przepływów kapitałowych.

	1M	3M	6M	12M	2 Lata	3 Lata	4 Lata	5 Lat	>5 Lat	Niewrażliwe	Suma
Aktywa, w tym:	881 821	386 752	279 983	477 695	834 237	562 598	387 132	184 172	38 112	302 723	4 335 226
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	42 043	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42 043
Należności z tytułu leasingu finansowego	77 566	148 833	219 425	425 518	745 810	528 725	286 694	77 245	24	0	2 509 840
Należności z tytułu pożyczki	8 199	33 661	60 558	52 177	88 427	33 874	15 279	6 934	6 540	0	305 649
Należności z tytułu działalności faktoringowej	204 258	204 258	0	0	0	0	0	0	0	0	408 516
Należności z tytułu pożyczki podporządkowanej	0	0	0	0	0	0	85 159	99 993	31 547	0	216 700
Należności od instytucji finansowych	549 755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	549 755
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	302 723	302 723
Zobowiązania i kapitały, w tym:	733 800	1 226 000	400 000	265 000	392 481	503 339	242 839	99 993	31 547	440 226	4 335 226
Pożyczki i kredyty bankowe	733 800	1 226 000	400 000	0	0	112 500	0	0	0	0	2 472 300
Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji	0	0	0	0	342 481	390 839	242 839	99 993	31 547	0	1 107 700
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	265 000	50 000	0	0	0	0	0	315 000
Fundusze własne i pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	440 226	440 226
Pozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Luka	148 021	-839 248	-120 017	212 695	441 756	59 260	144 292	84 179	6 564	-137 503	0
Luka skumulowana	148 021	-691 227	-811 244	-598 549	-156 793	-97 533	46 759	130 938	137 503	0	0

Zobowiązania finansowe prezentowane są na podstawie niezdyktowanych przepływów kapitałowo-odsetkowych.

	<1M	1-3M	3-6M	6-12M	1-2 Lata	3-5 Lat	>5 Lat	Niewrażliwe	Suma
ZOBOWIĄZANIA BILANSOWE									
Pożyczki i kredyty bankowe	745 908	1 241 759	401 849	3 678	7 375	114 329	0	0	2 514 897
Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji	6 455	12 875	19 105	38 002	411 612	802 897	33 304	0	1 324 250
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 521	820	5 209	275 644	50 811	0	0	0	337 006
Razem	756 884	1 255 454	426 163	317 324	469 798	917 226	33 304	0	4 176 153
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE									
Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	147 322	0	0	0	0	0	0	0	147 322
Razem	147 322	0	0	0	0	0	0	0	147 322

Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe definiowane jest jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta SCM.

W SCM funkcjonują procedury zarządzania i oceny ryzyka kredytowego, odpowiadające standardom obowiązującym w Santander Consumer Bank S.A. („SCB”), z uwzględnieniem różnic w specyfice produktów finansowych oferowanych przez SCM.

Ryzyko kredytowe zarządzane jest na kilku płaszczyznach działania. Obejmuje identyfikację ryzyka, pomiar, kontrolę i monitorowanie oraz raportowanie. W szczególności w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w SCM podejmowane są następujące grupy działań:

- ocena i weryfikacja wniosków o finansowanie,
- monitoring i raportowanie wskaźników ryzyka kredytowego,
- monitoring spłat i windykacja,
- administracja zabezpieczeń,
- wyznaczanie poziomu odpisów na oczekiwane straty z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych,
- monitoring, raportowanie i walidacja kart scoringowych wykorzystywanych w procesie analizy wniosków o finansowanie.

Monitoring ryzyka kredytowego odbywa się w sposób permanentny. Raporty powstają w cyklu miesięcznym i są przesyłane do Członka Zarządu nadzorującego ryzyko kredytowe SCM oraz do Komitetu Kontroli Ryzyka SCM jak i Zarządu SCM.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym biorą udział następujące jednostki organizacyjne SCM:

- Zarząd SCM,
- Komitet Kontroli Ryzyka,
- Komitet Kredytowy,
- Komitet Windykacji,
- Dział Ryzyka SCM.

SCM zarządza ryzykiem kredytowym stosując metodologię prognozowania kluczowych parametrów ryzyka, jak również limitowania jego określonych rodzajów. SCM stosuje roczne prognozy, które pokrywają się z rokiem kalendarzowym. Kontrola realizacji prognoz przeprowadzana jest w cyklach miesięcznych, a istotne odchylenia od założonych wartości podlegają analizie.

Celem częściowym SCM jest osiągnięcie założonych w prognozie poziomów wskaźników określających poziom ryzyka kredytowego, a zatem także jego wpływu na dochodowość portfela SCM.

Oprócz metodologii prognozowania ryzyka, SCM stosuje inne narzędzia oceny poziomu ryzyka kredytowego, pozwalające również na symulację wyników rozważanych, potencjalnych decyzji biznesowych. W szczególności SCM przygotowuje:

- analizy wiekowania (tzw. vintage),
- analizy podstawowych wskaźników szkodowości portfela,
- analizy historycznej dynamiki oraz prognozowanie przyszłej struktury portfela,
- analizy poziomu odpisów z tytułu utraty wartości,
- analizy w zakresie identyfikacji ryzyk, ich poziomu i możliwości zarządzania nimi dla nowo wprowadzanych produktów i usług,
- analizy cech aplikacyjnych i behawioralnych klientów,
- testy warunków skrajnych,

- walidację modeli stosowanych w SCM,
- inne analizy i raporty ad hoc w celu monitorowania i raportowania jakości portfela kredytowego.

Do wyznaczania odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych SCM stosuje metodologię zgodną z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 9 (MSSF 9), i zgodnie z zapisami niniejszego dokumentu klasyfikuje ekspozycje do jednego z 3 koszyków (Koszyk 1, Koszyk 2, Koszyk 3). W 2021 roku wdrożono wymogi dotyczące naliczania dni opóźnienia oraz nadawania znacznika rozpoznanej utraty wartości zgodnie z wytycznymi EBA dotyczącymi definicji niewykonania zobowiązania.

MSSF 9 bazuje na wyznaczaniu oczekiwanych strat kredytowych (*expected credit loss - ECL*). Odpisy z tytułu ECL odzwierciedlają nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników, wartość pieniądza w czasie oraz racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych.

Wycena oczekiwanych strat kredytowych opiera się na modelowych parametrach straty oczekiwanej, a finalna wartość straty oczekiwanej jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach (w zależności od koszyka w horyzoncie 12 miesięcy lub czasu życia) zdyskontowaną efektywną stopą procentową. Oszacowane parametry zgodnie z założeniami MSSF 9 podlegają dodatkowo korekcie z tytułu scenariuszy makroekonomicznych. W tym celu określone są czynniki wpływające na poszczególne segmenty, aby oszacować odpowiednią ewolucję parametrów ryzyka. Dla ekspozycji, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Koszyk 2) jak i ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości (koszyk 3) strata oczekiwana jest liczona w całym okresie życia ekspozycji. Dla ekspozycji zaalokowanych do Koszyka 1 kalkuluje się stratę oczekiwaną w horyzoncie 12 miesięcznym. W rezultacie odpisy z tytułu ECL są szacowane z wykorzystaniem złożonego modelu stworzonego z wykorzystaniem wielu informacji i z wykorzystaniem wielu technik statystycznych.

Modele i parametry stworzone na potrzeby MSSF podlegają procesowi zarządzania modelami i podlegają regularnej walidacji.

Zgodnie z wymogami MSSF 9 strata oczekiwana wyznaczana jest jako średnia ważona z wyników kalkulacji dla kilku scenariuszy makroekonomicznych (pozytywnego, podstawowego i negatywnego). Przyjęta waga scenariusza podstawowego wynosi 60%, natomiast pozostałych dwóch scenariuszy 20%. Przyjęta waga odzwierciedla prawdopodobieństwo wystąpienia każdego ze scenariuszy. Zmienność dla rachunku wyników może również stanowić przeklasyfikowanie umowy do koszyka 2 z koszyka 1. W SCM dopuszcza się wyznaczanie straty oczekiwanej bez uwzględniania wpływu scenariuszy makroekonomicznych w przypadku, gdy wpływ nie przekracza określonego progu.

W 2024 r. maksymalną wartość ekspozycji SCM na ryzyko kredytowe stanowi wartość brutto ekspozycji w kwocie 3 882,9 mln zł. W 2023 r. maksymalna wartość ekspozycji SCM na ryzyko kredytowe wynosiła 3 292,4 mln zł.

W 2024 r. odpis na oczekiwane straty kredytowe wyniósł 67,8 mln zł, podczas gdy w 2023 r. odpis wynosił 27,3 mln zł. Wzrost odpisów w 2024 wynika przede wszystkim z wyższej niż zakładana szkodowości w wybranych segmentach portfela, aktualizacji wartości zabezpieczeń dla portfela detalicznego oraz identyfikacji utraty wartości dla kilku ekspozycji faktoringowych.

Nadrzędnym celem biznesowym SCM w kontekście polityki kredytowej jest realizacja „Strategii zarządzania ryzykiem w SCM”, w tym utrzymanie ryzyka na przyjętym poziomie, tak aby zapewnić właściwą równowagę pomiędzy dochodem SCM a kosztami związanymi z materializacją poszczególnych rodzajów ryzyka.

SCM realizuje wyżej określone cele poprzez:

- wprowadzenie procedur zapewniających udzielanie klientom finansowania w sposób bezpieczny, który zapewnia spłatę należności i zarządzanie nimi,
- takie dostosowanie polityki cenowej oraz marketingowej SCM, aby możliwe było utrzymanie zakładanego poziomu sprzedaży przy lokowaniu środków w portfelu należności w sposób przynoszący korzyści,
- dołożenie wszelkich starań aby przekazywane Wnioskodawcom i Klientom informacje były zrozumiałe, jednoznaczne i czytelne,
- stosowanie w relacjach z Wnioskodawcami i Klientami zasady profesjonalizmu, rzetelności, staranności oraz najlepszej wiedzy.

Wprowadzając nowe produkty do swojej oferty, jak również modyfikując już istniejące produkty, lub też reguły decyzyjne z nimi związane, SCM, opierając się na danych historycznych oraz wiedzy eksperckiej swojej kadry, stara się możliwie dokładnie określić wpływ zmian na ryzyko kredytowe. Jeśli w konkretnym przypadku brak jest możliwości oszacowania wpływu na ryzyko, SCM stosuje metodę testowego wprowadzenia zmiany dla zbadania jej wpływu na ryzyko (na ograniczonej próbie).

SCM udziela finansowania (poprzez leasing finansowy, leasing operacyjny, pożyczkę oraz faktoring odwrotny i pożyczkę stockową) przedsiębiorcom, na których składają się:

- osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz spółki osobowe tych osób fizycznych,
- osoby prawne,
- przedsiębiorcy prowadzący działalność gospodarczą z wykorzystaniem innych form prawnych i organizacyjnych.

Podmioty wymienione powyżej mają swoją siedzibę, miejsce stałego lub czasowego zameldowania w Polsce lub też posiadają prawo do stałego lub czasowego pobytu na terenie Polski. Dopuszcza się kredytowanie podmiotów uzyskujących dochody z zagranicy w przypadkach określonych szczegółowo w instrukcjach akceptacji.

SCM oferuje finansowanie wyłącznie w złotych polskich.

SCM posiada w ofercie produkty długo-, średnio- i krótkoterminowe. Maksymalne długości okresów finansowania określają stosowne instrukcje kredytowe obowiązujące w SCM.

Zarządzaniu ryzykiem służą:

- dywersyfikacja portfela,
- scentralizowany proces decyzyjny,
- przyjmowanie i monitorowanie zabezpieczeń,
- wewnętrzny przegląd należności,
- rygorystyczne zasady tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości,
- monitoring wskaźników poziomu ryzyka,
- monitoring spłat i windykacja,
- testy warunków skrajnych,
- walidacja stosowanych w SCM modeli.

Wartość ekspozycji brutto od największego podmiotu wynosiła na dzień 31.12.2024 r. 7,09% całkowitej ekspozycji bilansowej brutto portfela, dla największych 10 podmiotów wartość ta wynosiła 29,48% całkowitej ekspozycji bilansowej brutto portfela.

Wartość ekspozycji brutto od największego podmiotu wynosiła na dzień 31.12.2023 r. 2,02% całkowitej ekspozycji bilansowej brutto portfela, dla największych 10 podmiotów wartość ta wynosiła 9,01% całkowitej ekspozycji bilansowej brutto portfela.

Zabezpieczenia umów stanowią:

- przedmiot finansowania,
- częściowe przewłaszczenie pojazdu,
- przewłaszczenie pojazdu z warunkiem zawieszającym,
- zastaw rejestrowy/przewłaszczenie na zbiorze pojazdów,
- ubezpieczenia (w szczególności: cesja z ubezpieczenia środków obrotowych, cesja z polisy ubezpieczenia nieruchomości, wskazanie SCM jako pierwszego uposażonego z tytułu ubezpieczenia na życie i/lub na wypadek utraty pracy lub czasowej niezdolności do pracy, ubezpieczenie pomostowe – ubezpieczenie spłaty kredytu do czasu ustanowienia hipoteki, cesja z ubezpieczenia AC pojazdu stanowiącego przedmiot przewłaszczenia, cesja z ubezpieczenia zbioru pojazdów (środki obrotowe) stanowiących przedmiot zastawu/przewłaszczenia)
- weksel własny in blanco,
- poręczenie wekslowe,
- poręczenie cywilne,
- hipoteka na nieruchomości,
- inne.

Kwoty uzyskiwane ze sprzedaży zabezpieczeń wpływają bezpośrednio na modelowane wartości współczynników odzysków wyliczanych na potrzeby kalkulacji odpisów i rezerw. Poniższa tabela przedstawia wartość netto zabezpieczeń wg stanu na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r. oszacowaną w oparciu o wycenę wartości pojazdów będących przedmiotem umów (dotyczy umów leasingu i pożyczek) oraz w oparciu o cenę z faktury (w przypadku umów faktoringu), a w przypadku zabezpieczeń hipotecznych w oparciu o wycenę biegłego rzeczoznawcy.

Wartość zabezpieczeń leasingu finansowego i pożyczek	31.12.2024	31.12.2023
Zabezpieczenia leasingu finansowego	3 690 780	3 861 461
Zabezpieczenie pożyczek	245 163	303 756
Zabezpieczenie produktu faktoringowego	793 626	286 004
Razem	4 729 569	4 451 221

34 Wartość godziwa

Wartość godziwa to cena, którą można uzyskać przy sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona w celu przeniesienia zobowiązania w zwyczajowej transakcji przeprowadzonej na dzień wyceny na głównym (lub najkorzystniejszym) rynku na obecnych warunkach rynkowych.

Określenie wartości godziwej

Spółka stosuje trzystopniową hierarchię wyceny instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej, o następujących poziomach wyceny:

1. Poziom 1 – gdzie wartość godziwa oparta jest o ceny giełdowe (niekorygowane) oferowane za identyczne aktywa lub zobowiązania na aktywnych rynkach,
2. Poziom 2 – gdzie wartość godziwa ustalana jest na bazie wartości obserwowanych na rynku jednakże nie będących bezpośrednim kwotowaniem rynkowym (np. ustalone są przez odniesienie bezpośrednie lub pośrednie do podobnych instrumentów istniejących na rynku),
3. Poziom 3 – gdzie wartość godziwa ustalana jest na bazie różnych technik wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów nie pochodzących z rynku.

(a) Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Wycena do wartości godziwej, dane wg stanu na 31.12.2024	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Hierarchia wartości godziwej
	31/12/24	31/12/24	
	PLN'000	PLN'000	

AKTYWA

Należności z tytułu pożyczki podporządkowanej	217 435	217 435	Poziom 3
---	---------	---------	----------

ZOBOWIĄZANIA

Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji	1 110 633	1 110 633	Poziom 3
---	-----------	-----------	----------

Wycena do wartości godziwej, dane wg stanu na 31.12.2023	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Hierarchia wartości godziwej
	31/12/23	31/12/23	
	PLN'000	PLN'000	

AKTYWA

Należności z tytułu pożyczki podporządkowanej	217 431	217 431	Poziom 3
---	---------	---------	----------

ZOBOWIĄZANIA

Zobowiązania z tyt. przepływów z tytułu sekurytyzacji	1 110 615	1 110 615	Poziom 3
---	-----------	-----------	----------

Wycena wartości godziwej pożyczki podporządkowanej i odpowiadającego im portfela sekurytyzacyjnego odbywa się poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych na datę wyceny. Wyznaczenie czynnika dyskontowego odbywa się na podstawie krzywej dyskontowej opartej o wolną od ryzyka stopę WIBOR oraz stałą marżę.

W prezentowanych okresach nie miały miejsca przesunięcia pomiędzy poziomami 1, 2 i 3.

Rok 2024

Zmiana stanu instrumentów finansowych, dla których wartość godziwa ustalana jest na bazie różnych technik wyceny nie opierających się o obserwowalne dane rynkowe (poziom 3)	Pożyczki podporządkowane
Stan na początek okresu	217 431
Zyski lub straty rozpoznane w wyniku finansowym	19 216
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	0
Spłaty/zapadalność/spisania	19 212
Stan na koniec okresu	217 435

Rok 2023

Zmiana stanu instrumentów finansowych, dla których wartość godziwa ustalana jest na bazie różnych technik wyceny nie opierających się o obserwowalne dane rynkowe (poziom 3)	Pożyczki podporządkowane
Stan na początek okresu	217 471
Zyski lub straty rozpoznane w wyniku finansowym	20 789
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	0
Spłaty/zapadalność/spisania	20 829
Stan na koniec okresu	217 431

(b) Instrumenty finansowe niewyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Dane według stanu na 31.12.2024		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Hierarchia wartości godziwej
		31/12/24	31/12/24	
		PLN'000	PLN'000	
AKTYWA				
Należności z tytułu pozostałej sprzedaży		21 963	21 963	Poziom 3
Należności z tytułu leasingu finansowego		2 421 655	2 448 461	Poziom 3
Należności z tytułu pożyczki		216 177	222 472	Poziom 3
Należności z tytułu działalności faktoringowej		1 177 409	1 177 004	Poziom 3
Należności od instytucji finansowych		0	0	Poziom 3
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		51 291	51 291	Poziom 2
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek		2 631 253	2 631 253	Poziom 3
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług		47 786	47 786	Poziom 3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		350 126	350 383	Poziom 3
Pozostałe zobowiązania		19 403	19 403	Poziom 3
Dane według stanu na 31.12.2023				
		Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Hierarchia wartości godziwej
		31/12/23	31/12/23	
		PLN'000	PLN'000	
AKTYWA				
Należności z tytułu pozostałej sprzedaży		23 004	23 004	Poziom 3
Należności z tytułu leasingu finansowego		2 535 538	2 572 634	Poziom 3
Należności z tytułu pożyczki		314 157	311 198	Poziom 3
Należności z tytułu działalności faktoringowej		415 482	415 822	Poziom 3
Należności od instytucji finansowych		549 755	549 755	Poziom 3
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		42 045	42 045	Poziom 2
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek		2 487 382	2 487 382	Poziom 3
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług		43 307	43 307	Poziom 3
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		318 427	317 558	Poziom 3

Spółka posiada instrumenty finansowe, które zgodnie z przyjętymi standardami nie są wyceniane do wartości godziwej. Do instrumentów tych należą środki na rachunkach bankowych, należności z tytułu leasingu finansowego oraz leasingu operacyjnego, należności z tytułu pożyczki oraz działalności faktoringowej, zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych. Najlepszym odzwierciedleniem wartości godziwej instrumentów finansowych jest ich wartość rynkowa. W przypadku tych produktów, dla których wartość rynkowa jest niedostępna, wartość godziwa jest szacowana na bazie modeli opartych na dyskontowaniu przepływów finansowych. Przepływy finansowe dla wycenianych instrumentów są wyznaczone zgodnie z ich indywidualną charakterystyką.

Należności z tytułu leasingu operacyjnego, należności od instytucji finansowych i pozostałe należności

Należności z tytułu leasingu operacyjnego, należności od instytucji finansowych i pozostałe należności wykazywane są w wartości netto po uwzględnieniu odpisów z tytułu utraty wartości.

Należności z tytułu leasingu finansowego, pożyczki oraz działalności faktoringowej

Do wyceny portfela należności z tytułu leasingu finansowego, pożyczki oraz faktoringu Spółka zastosowała metodę zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych. W tym celu dokonano oszacowania przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych dla portfela umów oraz ustalono stopę dyskontową na bazie wolnej od ryzyka stopy procentowej oraz obecnie stosowanych marż. Wycena dokonywana jest na poziomie pojedynczej transakcji, a całkowita wartość godziwa portfela stanowi sumę wartości godziwych poszczególnych transakcji.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Spółka posiada jedynie środki na rachunkach bieżących oraz lokaty o krótkich terminach, w związku z czym wartość godziwa tych należności nie odbiega istotnie od ich wartości bilansowej.

Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wartość godziwa zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu została oszacowana poprzez zdyskontowanie związanych z nimi przepływów finansowych w terminach i na warunkach wynikających z umów przy zastosowaniu odpowiednich stóp rynkowych oraz marż. W sytuacji gdy są to zobowiązania krótkoterminowe, zakłada się iż wartość godziwa nie odbiega znacząco od ich wartości bilansowej.

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania z uwagi na ich krótkoterminowy charakter wykazywane są w wartości bilansowej.

W prezentowanym okresie spółka nie dokonywała przesunięć między poziomami.

Wartości na koniec 2024 i 2023 ustalono przy zastosowaniu takiego samego modelu.

35 Informacja na temat postępowań sądowych przeciwko spółce

Spółka występuje w charakterze strony pozwanej w sprawach, których przedmiotami są roszczenia wynikające z umów leasingowych lub umów pożyczki leasingowej, roszczenia o zapłatę składki ubezpieczenia, roszczenie o zapłatę składki ubezpieczenia OC, roszczenie wynikające ze sprzedaży pozostałości po szkodzie. Wartość przedmiotu sporu w powyższych postępowaniach nie jest istotna zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i łącznie.

36 Zobowiązania warunkowe udzielone / otrzymane

Udzielone i niewykorzystane linie faktoringowe

2024-12-31	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Poziom ryzyka wg grup ratingowych	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Udzielone i niewykorzystane linie faktoringowe (brutto), w tym:	928 494	3 706	0	932 200
bardzo dobry	0	0	0	0
dobry	699 130	0	0	699 130
przeciętny	181 275	556	0	181 831
akceptowalny	48 089	3 150	0	51 239
słaby	0	0	0	0
Odpis na oczekiwane straty kredytowe , w tym:	-706	-18	0	-724
bardzo dobry	0	0	0	0
dobry	-271	0	0	-271
przeciętny	-168	0	0	-168
akceptowalny	-267	-18	0	-285
słaby	0	0	0	0
Udzielone i niewykorzystane linie faktoringowe (netto)	927 788	3 688	0	931 476
bardzo dobry	0	0	0	0
dobry	698 859	0	0	698 859
przeciętny	181 107	556	0	181 663
akceptowalny	47 822	3 132	0	50 954
słaby	0	0	0	0

2023-12-31	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Razem
Poziom ryzyka wg grup ratingowych	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Udzielone i niewykorzystane linie faktoringowe (brutto), w tym:				
	140 967	3 343	0	144 310
bardzo dobry	0	0	0	0
dobry	104 681	0	0	104 681
przeciętny	23 055	0	0	23 055
akceptowalny	13 231	3 343	0	16 574
słaby	0	0	0	0
Odpis na oczekiwane straty kredytowe , w tym:				
	-162	-22	0	-184
bardzo dobry	0	0	0	0
dobry	-46	0	0	-46
przeciętny	-27	0	0	-27
akceptowalny	-89	-22	0	-111
słaby	0	0	0	0
Udzielone i niewykorzystane linie faktoringowe (netto)				
	140 805	3 321	0	144 126
bardzo dobry	0	0	0	0
dobry	104 635	0	0	104 635
przeciętny	23 028	0	0	23 028
akceptowalny	13 142	3 321	0	16 463
słaby	0	0	0	0

Wartości graniczne definiujące grupy ryzyka wg prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania prezentuje tabela w nocy 18d.

Dodatkowo Spółka zawarła w 2024 r. umowy leasingowe na kwotę 26 362,3 tys. zł., które zostaną zrealizowane w 2025 r.

Spółka zawarła w 2023 r. umowy leasingowe na kwotę 43 042,7 tys. zł., które zostały zrealizowane w 2024 r.

Spółka w 2023 r. udzieliła poręczenia do kwoty 300 000 tys. zł. spółce Santander Consumer Bank S.A. za zobowiązania Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. z tytułu umowy o kredyt odnawialny.

37 Podmioty powiązane

Santander Consumer Bank S.A. jest jednostką dominującą Santander Consumer Multirent sp. z o.o., natomiast Banco Santander S.A. jest jednostką dominującą najwyższego szczebla. Bezpośrednią jednostką dominującą wobec Santander Consumer Bank S.A. jest Santander Bank Polska S.A. Podmiotem mającym znaczący wpływ dla Spółki jest Santander Bank Polska S.A., natomiast podmiotem zależnym jest Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. Transakcje z podmiotami powiązanymi były transakcjami typowymi i rutynowymi w ramach zwykłej działalności operacyjnej oraz zawierane były na warunkach rynkowych.

Należności i zobowiązania z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi zgodnie z sprawozdaniem z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2024

	Podmiot dominujący	Podmiot mający znaczący wpływ	Podmiot sekurytyzacyjny	Podmiot zależny	Pozostałe podmioty powiązane
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Należności					
Należności z tytułu dostaw i usług	623	0	7 552	0	0
Należności z tytułu pożyczki	0	0	217 435	0	0
Inne aktywa (środki pieniężne)	0	51 248	0	0	0
Zobowiązania					
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	1 317 627	400 075	0	0	701 590
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	1 639	0	1 110 633	0	0

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi zgodnie ze sprawozdaniem z całkowitych dochodów za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024

	Podmiot dominujący	Podmiot mający znaczący wpływ	Podmiot sekurytyzacyjny	Podmiot zależny	Pozostałe podmioty powiązane
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000
Przychody					
Przychody odsetkowe	0	1 124	19 216	0	0
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	3 002	0	0	0	0
Przychody z prowizji dotyczące działalności agencyjnej	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody	0	0	0	584	
Koszty					
Koszty odsetkowe	86 546	61 689	76 695	0	1 590
Pozostałe koszty	1 492	44	0	0	186

Należności i zobowiązania z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi zgodnie z sprawozdaniem z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2023

	Podmiot dominujący	Podmiot mający znaczący wpływ	Podmiot sekurytyzacyjny	Podmiot zależny	Pozostałe podmioty powiązane
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	
Należności					
Należności z tytułu dostaw i usług	295	0	7 571	0	0
Należności z tytułu pożyczki	0	0	217 431	0	0
Inne aktywa (środki pieniężne)	0	41 895	0	0	0
Zobowiązania					
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	867 113	1 507 846	0	0	0
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	54	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	2 356	0	1 110 615	0	0

Przychody i koszty z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi zgodnie ze sprawozdaniem z całkowitych dochodów za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023

	Podmiot dominujący	Podmiot mający znaczący wpływ	Podmiot sekurytyzacyjny	Podmiot zależny	Pozostałe podmioty powiązane
	PLN'000	PLN'000	PLN'000	PLN'000	
Przychody					
Przychody odsetkowe	0	966	20 789	0	0
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	2 920	0	0	0	0
Przychody z prowizji dotyczące działalności agencyjnej	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody	219	0	0	411	95
Koszty					
Koszty odsetkowe	48 848	98 537	84 792	0	0
Pozostałe koszty	3 152	29	0	0	0

38 Wynagrodzenia Członków Zarządu

	Rok zakończony 31/12/24	Rok zakończony 31/12/23
	PLN'000	PLN'000
Wynagrodzenie zasadnicze	1 118	988
Premia wypłacona	256	280
Świadczenia na rzecz pracowników	109	72
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	1 249	
Narzuty	162	125

Powyższe wynagrodzenia wynikają ze świadczeń krótkoterminowych.

39 Zdarzenia po dacie bilansu

Po dniu 31 grudnia 2024 do daty sporządzenia sprawozdania nie wystąpiły żadne zdarzenia mogące mieć istotny wpływ na działalność Spółki.

Zatwierdzenie rocznego sprawozdania finansowego Santander Consumer Multirent Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością do publikacji

Roczne Sprawozdanie finansowe Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. zostało zatwierdzone przez Zarząd.

Podpisy Członków Zarządu Spółki

Data	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
26-03-2025	Mariusz Klepacz	Prezes Zarządu	
26-03-2025	Marta Kozłowska	Członkini Zarządu	
26-03-2025	Piotr Półtorzycki	Członek Zarządu	
26-03-2025	Mateusz Solak	Członek Zarządu	

Podpis osoby sporządzającej sprawozdanie finansowe

Data	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
26-03-2025	Maria Raczyńska	Główna Księgowa	