



**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI**

**SANTANDER CONSUMER MULTIRENT SP. Z O.O.**

**W 2023 R**

## I. Wstęp

Rok obrotowy 2023 jest kolejnym rozwojowym rokiem w historii działalności biznesowej Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. („SCM”, „Spółka”). W tym roku główna aktywność Spółki skupiała się na pozyskaniu i rozwoju współpracy z platformami online sprzedającymi samochody osobowe, silniejszej obecności wśród dealerów sprzedających marki non-captive, utrzymaniu i rozwoju obszaru współpracy z Importerami samochodów osobowych, wzmocnieniu sprzedaży na rynku samochodów używanych oraz rozwoju własnej sieci sprzedaży.

## II. Władze Spółki

Poniższa tabela prezentuje strukturę własnościową kapitału zakładowego Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. na dzień bilansowy.

**2023-12-31**

Nazwa wspólnika	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziałów	Uprzywilejowanie udziałów	Ograniczenie praw do udziałów
		<b>PLN'000</b>		
SANTANDER CONSUMER BANK S.A.	1 440 000	72 000	Brak	brak
Razem	1 440 000	72 000		

**2022-12-31**

Nazwa wspólnika	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziałów	Uprzywilejowanie udziałów	Ograniczenie praw do udziałów
		<b>PLN'000</b>		
SANTANDER CONSUMER BANK S.A.	766 920	38 346	Brak	brak
Razem	766 920	38 346		

W 2022 roku nastąpiło podwyższenie kapitałów Spółki w kwocie 124 998 tys. złotych na drodze utworzenia 673 080 nowych udziałów objętych przez Santander Consumer Bank S.A („SCB”). Zgodnie z Uchwałą Zgromadzenia Wspólników podwyższenie dotyczy zarówno kapitału podstawowego jak i zapasowego. Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym w 2023 roku. Od dnia 03.04.2023 r. kapitał zakładowy SCM wynosi 72.000.000,00 PLN i dzieli się na 1.440.000,00 udziałów o wartości nominalnej 50,00 PLN każdy. Udziały nie są uprzywilejowane - 100 % udziałowcem SCM pozostaje SCB S.A.

Zgodnie z Umową Spółki Organami Spółki są:

- 1) Zgromadzenie Wspólników
- 2) Zarząd

## Zarząd

Członkowie Zarządu są powoływani i odwoływani uchwałą Wspólników na okres 3 lat, z tym że mogą być w każdym czasie odwołani uchwałą Wspólników.

Do kompetencji Zarządu należy prowadzenie wszelkich spraw Spółki niezastrzeżonych przez Umowę Spółki lub stosowne przepisy prawa do kompetencji Zgromadzenia Wspólników. Do składania oświadczeń i podpisywania w imieniu Spółki wymagane jest współdziałanie dwóch Członków Zarządu albo jednego Członka Zarządu łącznie z Prokurentem. Poniższa tabela prezentuje skład Zarządu Spółki na 31.12.2023:

L.p.	Skład	Funkcja w Zarządzie
1.	Marek Dwornik	Prezes Zarządu
2.	Piotr Jasicki	Członek Zarządu
3.	Marcin Biezuński	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.

## III. Profil działania Spółki

Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. specjalizuje się w finansowaniu środków transportu na rzecz podmiotów gospodarczych na podstawie umów leasingu oraz pożyczek leasingowych, a także oferuje rozwiązania faktoringowe dla importerów i dealerów samochodowych. Oferta firmy jest uzupełnieniem oferty Banku Santander Consumer Bank S.A. działającego w sektorze kredytów samochodowych.

Produkt leasingowy oraz faktoringowy jest dystrybuowany za pośrednictwem sieci sprzedaży i dealerów samochodowych współpracujących z SCM oraz z SCB.

Do zakresu produktów oferowanych przez SCM należy leasing finansowy oraz pożyczka leasingowa skierowane do podmiotów prowadzących działalność gospodarczą oraz usługi faktoringu dla dealerów i importerów aut.

Oferta spółki uzupełniona jest o produkty dodatkowe w postaci ubezpieczenia komunikacyjnego, karty paliwowej, Assistance, Life, GAP oraz pełnej ochrony serwisowej.

## IV. Ocena sytuacji finansowej

Według stanu na koniec 2023 roku portfel leasingowy netto Spółki wynosi 2 535,51 mln zł, portfel pożyczek leasingowych – 314,19 mln zł, portfel faktoringowy – 415,48 mln zł, suma bilansowa Spółki wyniosła 4 333,32 mln zł, a kapitały własne 333,19 mln zł.

Spółka zakończyła rok obrotowy zyskiem brutto w wysokości 48,64 mln zł i na poziomie netto w wysokości 38,96 mln zł. Najistotniejszym czynnikiem wpływającym na wyniki 2023 roku w porównaniu do roku poprzedniego było zwiększenie wyniku z tytułu odsetek.

Podstawowe wskaźniki efektywnościowe na koniec 2023 roku i na koniec roku poprzedniego wyniły:

- rentowność aktywów (ROA)<sup>1</sup> – 1,0% w 2023 r., 0,8% w 2022 r.,
- rentowność kapitałów (ROE)<sup>2</sup> – 12,4% w 2023 r., 11,2% w 2022 r.,
- koszty do dochodów (C/I)<sup>3</sup> – 42,4% w 2023 r., 45,2% w 2022 r.,

W kolejnych latach wielkość sprzedaży oraz poziom ryzyka będą czynnikami istotnie wpływającymi na osiągnięte wyniki Spółki. Spółka zakłada wzrost portfela udzielonych leasingów, umów pożyczek leasingowych oraz umów faktoringowych oraz wzrost zobowiązań z tytułu kredytów bankowych oraz zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych finansujących rosnący portfel. Wzrostowi portfela będzie towarzyszyć wzrost rentowności ze względu na wolniejszy przyrost kosztów operacyjnych w porównaniu do przychodów.

Źródłem finansowania zewnętrznego Spółki są kredyty bankowe pozyskiwane w ramach Grupy Santander oraz z zewnętrznych banków, emisja dłużnych papierów wartościowych, a także transakcja sekurytyzacji portfela leasingowego, która została uruchomiona 20 lipca 2020 roku, a następnie aneksowana 13 maja 2022 roku. Finansowanie z Grupy między innymi zapewnione jest na podstawie porozumienia kredytowego pomiędzy Spółką a bankiem Santander Consumer Bank S.A.

## V. Plany rozwojowe

Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. w kolejnych latach zamierza zacieśniać współpracę z platformami online jak i sieciami dealerów, którzy będą głównym kanałem dystrybuującym produkty leasingowe Spółki. Rozwój produktu faktoringu odwrotnego będzie wspierał sprzedaż produktów leasingowych, w tym pożyczki leasingowej. Planowane są dalsze prace nad udoskonaleniem produktów.

W celu usprawnienia obsługi klientów w salonach współpracujących dealerów, Spółka zamierza także rozwijać wykorzystywany przez nią system IT i wprowadzać większą automatyzację i upraszczanie procesów obsługi klientów.

## VI. Zarządzanie ryzykiem

Spółka wdrożyła proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w celu optymalizacji kosztu ponoszonego przez SCM na skutek materializacji poszczególnych typów ryzyka. Główne rodzaje ryzyka wpływające na wynik

---

<sup>1</sup> Rentowność aktywów wyliczana jest jako wynik netto za rok do średniej sumy aktywów na koniec oraz początek okresu, w którym wypracowano wynik.

<sup>2</sup> Rentowność kapitałów jest wyliczana jako stosunek wyniku netto za rok do średnich kapitałów na koniec oraz początek okresu, w którym wypracowano wynik.

<sup>3</sup> Wskaźnik jest obliczany jako stosunek kosztów operacyjnych do wyniku z tytułu odsetek powiększonego o wynik z tytułu prowizji wraz z wynikiem z tytułu pozostałych przychodów.

finansowy SCM obejmują: ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności oraz ryzyko kredytowe. SCM weryfikuje i uzgadnia zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka.

W zakresie ryzyka kredytowego w Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. funkcjonują procedury zarządzania i oceny ryzyka kredytowego, zgodnie ze standardami obowiązującymi w Santander Consumer Bank. SCM zarządza ryzykiem kredytowym stosując metodologię rocznego budżetowania kluczowych parametrów ryzyka. Oprócz metodologii budżetowania ryzyka SCM stosuje inne narzędzia oceny i prognozowania poziomu ryzyka kredytowego, pozwalające na symulację wyników finansowych oraz rozważenie potencjalnych decyzji biznesowych.

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. Ponadto zastosowane w umowach leasingu zapisy pozwalają spółce na zmianę wysokości opłat leasingowych w przypadku zmiany rynkowych stóp procentowych.

Spółka aktywnie przeciwdziała zaistnieniu przejściowej i długoterminowej utraty płynności finansując swoją działalność zobowiązaniami krótko i długoterminowymi, które pokrywają wszystkie potrzeby finansowe Spółki.

Zasady zarządzania ryzykiem Spółki opisane zostały w dedykowanej nocie sprawozdania finansowego.

## **VII. Inne informacje**

Na dzień 31.12.2023 Spółka posiadała 62 oddziałów, których zadaniem była sprzedaż produktów oraz usprawnianie procesu ich obsługi.

Do instrumentów finansowych Spółki należą udzielone pożyczki oraz pozostałe należności. Głównym składnikiem zobowiązań były zaciągnięte kredyty i pożyczki, zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zobowiązania z tytułu sekurytyzacji.

## **VIII. Podsumowanie**

Rok 2023 był kolejnym rokiem z rzędu, w którym Spółka osiągnęła dodatni wynik finansowy. W znacznej mierze wynikał on z realizacji planów sprzedażowych produktów leasingowych i pożyczkowych, sprawnego zarządzania jakością umów, szybkością i skutecznością w zakresie monitoringu i windykacji, ze sprzedaży usług ubezpieczeniowych oraz z optymalizacji struktury finansowania Spółki.

Zarząd Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. wnosi o udzielenie absolutorium Zarządowi Spółki za rok 2023.

**Podpisy Członków Zarządu Spółki**

Data	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
28.03.2024	Marek Dwornik	Prezes Zarządu	
28.03.2024	Piotr Jasicki	Członek Zarządu	