

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe za 2023 rok
zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej
PKO LEASING S.A.**

**Zarząd Spółki przedstawia
jednostkowe sprawozdanie finansowe PKO Leasing S.A.
za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku**

Paweł Pach
imię i nazwisko **Prezes Zarządu**
stanowisko/funkcja

Radosław Drozd
imię i nazwisko **Wiceprezes Zarządu**
stanowisko/funkcja

Mirosław Grzelak
imię i nazwisko **Wiceprezes Zarządu**
stanowisko/funkcja

Michał Odrzywołek
imię i nazwisko **Wiceprezes Zarządu**
stanowisko/funkcja

Andrzej Popielski
imię i nazwisko **Wiceprezes Zarządu**
stanowisko/funkcja

Mateusz Socha
imię i nazwisko **Wiceprezes Zarządu**
stanowisko/funkcja

Edyta Witczak
imię i nazwisko **Dyrektor Departamentu Rachunkowości**
stanowisko/funkcja

Warszawa, 29 lutego 2024 roku

Spis treści

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	4
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH.....	7
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	8
NOTY DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
1. INFORMACJE OGÓLNE	10
2. OPIS ISTOTNYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	13
2.1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego.....	13
2.2. Oświadczenie zgodności z MSSF	14
2.3. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów	15
2.4. Pozycje wyrażone w walutach obcych.....	19
2.5. Ustalenie wyniku finansowego	19
2.5.1. Przychody z tytułu leasingu finansowego i operacyjnego	19
2.5.2. Przychody z tytułu pożyczek oraz koszty o charakterze odsetkowym	20
2.5.3. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	20
2.5.4. Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	21
2.5.5. Przychody z tytułu dywidend.....	21
2.5.6. Wynik z pozycji wymiany	21
2.5.7. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	22
2.5.8. Przychody finansowe	22
2.5.9. Inne pozycje wyniku finansowego.....	22
2.5.9.1. Świadczenia pracownicze.....	22
2.6. Prezentacja i wycena aktywów i zobowiązań finansowych.....	23
2.6.1. Instrumenty finansowe zgodnie z MSSF 9.....	24
2.6.1.1. Zasady klasyfikacji instrumentów finansowych.....	24
2.6.1.2. Wycena aktywów finansowych nabytych lub udzielonych z utratą wartości (POCI).....	24
2.6.2. Utrata wartości aktywów finansowych	24
2.6.3. Pochodne instrumenty finansowe	28
2.6.4. Rachunkowość zabezpieczeń	29
2.6.5. Zobowiązania finansowe.....	29
2.6.6. Zobowiązania warunkowe.....	30
2.7. Prezentacja i wycena pozostałych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej.....	30
2.7.1. Wartości niematerialne	30
2.7.2. Rzeczowe aktywa trwałe	30
2.7.3. Leasing.....	31
2.7.3.1. Spółka jako leasingodawca	31
2.7.4. Środki pieniężne.....	32
2.7.5. Inwestycje w jednostkach zależnych.....	32
2.7.6. Kapitały.....	33
2.7.7. Podatek dochodowy	33
2.7.8. Zapasy.....	34
2.7.9. Pozostałe aktywa	34
2.7.10. Pozostałe zobowiązania	34
3. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI I PREZENTACJI SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	35
4. ISTOTNE SZACUNKI	35
4.1. Utrata wartości aktywów finansowych	35
4.1.1. Utrata wartości należności z tytułu leasingu finansowego oraz pożyczek udzielonych klientom przez Spółkę.....	36
4.2. Kalkulacja rezerw	38
4.3. Kalkulacja rezerwy na wynagrodzenie zmienne członków Zarządu	39

4.4.	Okres użytkowania oraz utrata wartości rzeczowych aktywów trwałych i pozostałych wartości niematerialnych	39
5.	PRZYCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	41
6.	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	42
7.	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	42
8.	ODPISY NETTO NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	43
9.	PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND	46
10.	WYNIK Z POZYCJI WYMIANY	46
11.	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	46
12.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	47
13.	PRZYCHODY FINANSOWE	47
14.	OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	48
14.1.	Wynagrodzenia	48
14.2.	Pozostałe ogólne koszty administracyjne	48
15.	PODATEK DOCHODOWY	49
16.	ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY	52
17.	AKTYWA FINANSOWE I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ	52
17.1.	Pochodne instrumenty finansowe	52
18.	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU I POŻYCZEK	54
19.	LEASING	58
19.1.	Należności z tytułu leasingu finansowego	58
19.2.	Należności z tytułu leasingu operacyjnego	59
20.	INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	59
21.	WARTOŚCI NIEMATERIALNE	61
22.	RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	63
22.1.	Wartość środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	65
23.	NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU BIEŻĄCEGO PODATKU DOCHODOWEGO	66
24.	ZAPASY	67
25.	POZOSTAŁE AKTYWA	67
26.	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I POŻYCZEK	68
27.	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	69
28.	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SEKURTYZACJI AKTYWÓW	69
29.	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	70
30.	REZERWY	70
31.	KAPITAŁY	71
32.	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	73
33.	SEKURTYZACJA PORTFELA LEASINGOWEGO SPÓŁKI	74
34.	AKTYWA, NA KTÓRYCH USTANOWIONO ZABEZPIECZENIA LUB O OGRANICZONEJ MOŻLIWOŚCI DYSPONOWANIA	75
35.	INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	75
36.	WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH	76
37.	WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	76
38.	KOMPENSOWANIE AKTYWÓW FINANSOWYCH I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	80
39.	TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	81
40.	WYNAGRODZENIE FIRMY AUDYTORSKIEJ	87
41.	ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ	87
42.	CHARAKTER I ZAKRES RYZYKA ZWIĄZANEGO Z INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI	88
43.	RYZYKO KREDYTOWE	89
44.	RYZYKO PŁYNNOŚCI	101
45.	POZOSTAŁE RYZYKA RYNKOWE	105
45.1.	Ryzyko rynkowe	105
45.2.	Ryzyko walutowe	105
45.3.	Ryzyko zmiany stopy procentowej dla przepływów pieniężnych i wartości godziwej	107
45.4.	Zarządzanie kapitałem	110
45.5.	Ryzyko operacyjne	110

Jednostkowy rachunek zysków i strat

	<i>Nota</i>	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022
Przychody z tytułu leasingu finansowego	5.	1 511 939	1 221 302
Przychody z tytułu pożyczek	5.	290 205	207 156
<i>w tym: przychody od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu</i>		290 205	207 156
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	5.	18 188	38 494
Przychody ze sprzedaży przedmiotów leasingu operacyjnego	5.	48 820	81 646
Przychody z tytułu prowizji ubezpieczeniowych	5.	75 894	59 971
Przychody z tytułu innych prowizji i opłat	5.	90 054	81 419
Razem Przychody z działalności podstawowej	5.	2 035 100	1 689 988
Koszty z tytułu odsetek	6.	-1 259 498	-926 181
Koszt amortyzacji przedmiotów w leasingu operacyjnym	22.1.	-6 409	-17 902
Koszty sprzedaży przedmiotów leasingu operacyjnego		-38 244	-63 824
Koszty z tytułu prowizji i opłat	7.	-22 377	-21 942
Razem Koszty działalności podstawowej		-1 326 528	-1 029 849
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	8.	-131 233	-133 979
Przychody z tytułu dywidend	9.	81 843	98 428
Wynik z pozycji wymiany	10.	22 159	24 941
Pozostałe przychody operacyjne	11.	66 923	65 466
Pozostałe koszty operacyjne	12.	-38 185	-55 736
Przychody finansowe	13.	32 420	29 567
Ogólne koszty administracyjne	14.	-307 569	-253 635
Zysk brutto		434 930	435 191
Podatek dochodowy	15.	-87 383	-85 612
Zysk netto		347 547	349 579
Zysk przypadający na akcjonariuszy Spółki		347 547	349 579
Zysk na jedną akcję - podstawowy z zysku za okres (w zł)		9,99	10,05
Zysk na jedną akcję - rozwodniony z zysku za okres (w zł)		9,99	10,05
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)		34 785 566	34 785 566
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)		34 785 566	34 785 566

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022
Zysk netto	347 547	349 579
Pozostałe całkowite dochody		
Pozycje niepodlegające przeniesieniu do rachunku zysków i strat		
Zyski / (Straty) aktuarialne	-305	161
Podatek dochodowy dotyczący pozycji niepodlegających przeniesieniu	58	-31
Pozycje niepodlegające przeniesieniu do rachunku zysków i strat, razem	-247	130
Pozycje podlegające przeniesieniu do rachunku zysków i strat		
Zyski / (Straty) z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-92 322	86 612
Podatek dochodowy dotyczący pozycji podlegających przeniesieniu	17 541	-16 456
Pozycje podlegające przeniesieniu do rachunku zysków i strat, razem	-74 781	70 156
Pozostałe całkowite dochody razem	-75 028	70 286
Dochody całkowite netto	272 519	419 865
Dochody całkowite netto razem przypadające na:	272 519	419 865
Akcjonariuszy Spółki	272 519	419 865

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	Nota	Na dzień 31 grudnia 2023	Na dzień 31 grudnia 2022
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16.	6 559	1 367
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	17.	11 662	105 785
Należności z tytułu leasingu i pożyczek	18.	21 954 123	20 201 504
Inwestycje w jednostkach zależnych	20.	301 676	301 676
Wartości niematerialne	21.	137 657	122 415
Rzeczowe aktywa trwałe	22.	116 302	115 472
w tym: Nieruchomości inwestycyjne	22.1.	7 772	8 017
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	23.	0	35 622
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15.	279 192	322 730
Zapasy	24.	157 141	221 640
Pozostałe aktywa	25.	59 890	134 144
Aktywa razem		23 024 202	21 562 355
Zobowiązania i kapitały			
	Nota	Na dzień 31 grudnia 2023	Na dzień 31 grudnia 2022
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	26.	19 618 535	17 693 842
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	27.	1 738 129	1 209 733
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji aktywów	28.	0	940 997
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej	17.	42	8
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	23.	33 813	0
Pozostałe zobowiązania	29.	670 066	678 650
Rezerwy	30.	4 714	3 155
Zobowiązania razem		22 065 299	20 526 385
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy Spółki, w tym:		958 903	1 035 970
Kapitał podstawowy		347 856	347 856
Pozostałe kapitały, w tym:		263 500	338 528
Kapitał zapasowy		251 563	251 563
Kapitał rezerwowy		247	247
Pozostałe elementy kapitałów		11 690	86 718
Niepodzielony wynik finansowy		0	7
Wynik finansowy bieżącego roku		347 547	349 579
Kapitały własne razem	31.	958 903	1 035 970
Zobowiązania i kapitały razem		23 024 202	21 562 355

Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych

	Nota	Kapitał podstawowy	Pozostałe kapitały			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik roku bieżącego	Razem kapitały własne
			Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Pozostałe elementy kapitałów			
Stan na 1 stycznia 2023 roku		347 856	251 563	247	86 718	7	349 579	1 035 970
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych na niepodzielony wynik z lat ubiegłych		0	0	0	0	349 579	-349 579	0
Zysk netto przypadający akcjonariuszom Spółki za rok 2023		0	0	0	0	0	347 547	347 547
Pozostałe całkowite dochody		0	0	0	-75 028	0	0	-75 028
Wyłacone dywidendy		0	0	0	0	-349 586	0	-349 586
Stan na 31 grudnia 2023 roku	31.	347 856	251 563	247	11 690	0	347 547	958 903

	Nota	Kapitał podstawowy	Pozostałe kapitały			Niepodzielony wynik finansowy	Wynik roku bieżącego	Razem kapitały własne
			Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Pozostałe elementy kapitałów			
Stan na 1 stycznia 2022 roku		347 856	251 563	247	16 432	0	162 329	778 427
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych na niepodzielony wynik z lat ubiegłych		0	0	0	0	162 329	-162 329	0
Zysk netto przypadający akcjonariuszom Spółki za rok 2022		0	0	0	0	0	349 579	349 579
Pozostałe całkowite dochody		0	0	0	70 286	0	0	70 286
Wyłacone dywidendy i zatwierdzone do wypłaty zaliczki na poczet dywidendy		0	0	0	0	-162 322	0	-162 322
Stan na 31 grudnia 2022 roku	31.	347 856	251 563	247	86 718	7	349 579	1 035 970

Noty przedstawione na stronach 10-111 stanowią integralną część niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Działalność operacyjna	Nota	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022
Zysk netto		347 547	349 579
Korekty o pozycje:		737 417	1 093 823
Amortyzacja	14.	34 923	33 604
Niezrealizowane różnice kursowe dodatnie / ujemne		-493 212	42 969
Wynik na zbyciu inwestycji oraz składników rzeczowego majątku trwałego		-526	-341
Przeniesienie odsetek dotyczących działalności finansowej		1 311 149	938 768
Przeniesienie otrzymanych dywidend do działalności inwestycyjnej	9.	-81 843	-93 438
Pozostałe pozycje niepieniężne		-404	21 551
Odsetki otrzymane		1 800 183	1 427 044
Inne korekty	35.	-1 832 853	-1 276 334
Zmiany stanu aktywów i pasywów operacyjnych:		-1 447 869	-1 093 536
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej		94 123	-83 208
Należności z tytułu leasingu i pożyczek		-1 752 619	-1 228 589
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		35 622	-8 611
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		43 538	140 917
Zapasy		64 499	-71 682
Pozostałe aktywa		74 254	113 404
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej		34	3
Pozostałe zobowiązania (z wyłączeniem zobowiązań z tytułu leasingu oraz z tytułu dywidendy)		-42 692	43 776
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		33 813	0
Rezerwy		1 559	454
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		-362 905	349 866

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych (cd.)

Działalność inwestycyjna	Nota	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022
Wpływy z tytułu sprzedaży składników rzeczowych aktywów trwałych		3 138	5 400
Wydatki z tytułu nabycia składników rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		-50 381	-42 937
Dywidendy otrzymane	9.	81 843	93 438
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		34 600	55 901
Działalność finansowa			
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek		6 549 766	4 890 094
Wypływy z tytułu spłaconych kredytów i pożyczek		-4 138 510	-2 977 469
Wpływy/Wypływy z tytułu sekurytyzacji aktywów		-910 318	-985 216
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych		5 132 704	3 895 797
Wypływy z tytułu wykupu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		-4 687 000	-4 337 500
Dywidendy zapłacone		-349 586	-215 322
Odsetki zapłacone od zaciągniętych kredytów i pożyczek		-1 153 818	-776 665
Koszty sekurytyzacji aktywów		-80 629	-76 530
Wydatki z tytułu odsetek z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-14 215	0
Wypływy z tytułu leasingu (Spółka jako leasingobiorca)		-14 897	-13 154
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		333 497	-595 965
Zmiana stanu środków pieniężnych netto	35.	5 192	-190 198
w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		1	2
Środki pieniężne na 1 stycznia		1 367	191 565
Środki pieniężne na 31 grudnia		6 559	1 367
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		5 930	1 340
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych zawiera:			
		2023	2022
Podatek dochodowy zapłacony (zwrócony)		-43 189	-30 207

Noty do jednostkowego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Jednostką sporządzającą sprawozdanie finansowe jest **PKO Leasing Spółka Akcyjna** („PKO Leasing S.A.”, „Spółka”, „Jednostka”, „PKOL”) z siedzibą w Warszawie (00-116), ul. Świętokrzyska 36, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy - Krajowego Rejestru Sądowego jako Spółka Akcyjna pod numerem KRS 0000022886.

PKO Leasing S.A. prowadzi działalność w zakresie leasingu finansowego i operacyjnego oraz udzielania pożyczek finansowych, zatrudniając 1.050 osób na koniec 2023 roku (1.009 osób na koniec 2022 roku).

PKO Leasing S.A. została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 18 lutego 1999 roku. Spółce nadano numer statystyczny REGON 472191767.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Występujące w niniejszym sprawozdaniu finansowym określenia oznaczają odpowiednio:

Spółka, Jednostka lub PKOL – PKO Leasing S.A.,

Jednostki Zależne – PKO Faktoring S.A., PKO Leasing Sverige AB, PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o., PKO Leasing Finanse sp. z o.o., ROOF Poland Leasing 2014 DAC (do 25 czerwca 2022 roku), Polish Lease Prime 1 DAC oraz Prime Car Management S.A. i spółki od niej zależne, tj. Futura Leasing S.A., Masterlease Sp. z o.o., MasterRent24 Sp. z o.o.

Jednostka Dominująca oraz Jednostka Dominująca Najwyższego Szczebla – Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. (PKO Bank Polski lub PKO BP),

Grupa PKO BP - Grupę Kapitałową Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, w skład której wchodzi PKO Bank Polski i podmioty przez niego kontrolowane.

Podpisanie niniejszego sprawozdania finansowego

Zarząd Spółki podpisał sprawozdanie finansowe w dniu 29 lutego 2024 roku. Sprawozdanie finansowe może być zmienione do czasu zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie.

Informacje o akcjonariuszach Spółki

Podmiotem bezpośrednio dominującym posiadającym 100% akcji Spółki jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A., który jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej PKO BP. Udział Skarbu Państwa w kapitale podstawowym podmiotu dominującego na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosił 29,43%.

Skład Zarządu Spółki w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Na dzień 1 stycznia 2023 roku w skład Zarządu Spółki wchodził:

- Paweł Pach – Prezes Zarządu,
- Radosław Drozd – Wiceprezes Zarządu,
- Mirosław Grzelak – Wiceprezes Zarządu,
- Michał Odrzywołek – Wiceprezes Zarządu,
- Andrzej Popielski – Wiceprezes Zarządu.

W dniu 19 stycznia 2023 roku Mateusz Socha został powołany przez Radę Nadzorczą PKO Leasing S.A. na Wiceprezesa Zarządu Spółki z dniem 24 stycznia 2023 roku.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku i dzień podpisania sprawozdania finansowego w skład Zarządu Spółki wchodził:

- Paweł Pach – Prezes Zarządu,
- Radosław Drozd – Wiceprezes Zarządu,
- Mirosław Grzelak – Wiceprezes Zarządu,
- Michał Odrzywołek – Wiceprezes Zarządu,
- Andrzej Popielski – Wiceprezes Zarządu,
- Mateusz Socha – Wiceprezes Zarządu.

W dniu 14 lutego 2024 roku Mateusz Socha zrezygnował z funkcji Wiceprezesa Zarządu PKO Leasing S.A. oraz członkostwa w Zarządzie PKO Leasing S.A. ze skutkiem na dzień 29 lutego 2024 roku.

W dniu 27 lutego 2024 roku Michał Odrzywołek zrezygnował z funkcji Wiceprezesa Zarządu PKO Leasing S.A. oraz członkostwa w Zarządzie PKO Leasing S.A. ze skutkiem na dzień 29 lutego 2024 roku.

Skład Rady Nadzorczej Spółki w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

W trakcie 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku w skład Rady Nadzorczej wchodził:

- Maks Kraczkowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Mieczysław Król – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Katarzyna Kreczmańska-Gigol – Członek Rady Nadzorczej,
- Paweł Majewski – Członek Rady Nadzorczej,
- Tomasz Mańko – Członek Rady Nadzorczej,
- Marcin Maruszewski – Członek Rady Nadzorczej,
- Adam Siekacz – Członek Rady Nadzorczej,
- Agnieszka Wrońska – Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 21 lutego 2024 roku Maks Kraczkowski zrezygnował z członkostwa w Radzie Nadzorczej PKO Leasing S.A. ze skutkiem na dzień 21 lutego 2024 roku.

Oświadczeniem z dnia 21 lutego 2024 roku ze składu Rady Nadzorczej Spółki ze skutkiem na dzień doręczenia oświadczenia Spółce, tj. 22 lutego 2024 roku, zostali odwołani:

- Mieczysław Król,
- Katarzyna Kreczmańska-Gigoł,
- Paweł Majewski,
- Marcin Maruszewski.

Na dzień podpisania niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego w skład Rady Nadzorczej wchodził:

- Agnieszka Wrońska – Przewodnicząca Rady Nadzorczej (od dnia 26 lutego 2024 roku),
- Tomasz Mańko – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej (od dnia 26 lutego 2024 roku),
- Adam Siekacz – Sekretarz Rady Nadzorczej (od dnia 26 lutego 2024 roku).

W dniu 26 lutego 2024 roku Adam Siekacz zrezygnował z członkostwa w Radzie Nadzorczej PKO Leasing S.A. ze skutkiem na dzień 1 marca 2024 roku.

Spółka prowadzi księgi rachunkowe i sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami zatwierdzonymi do stosowania w Unii Europejskiej i ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

Spółka sporządziła niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe w celu złożenia go do Krajowego Rejestru Sądowego, zgodnie z artykułem 69 Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz.U. z 2021 r., poz. 217).

Na dzień podpisania niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego Spółka sporządziła także skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości zatwierdzonymi przez Unię Europejską (sprawozdanie finansowe „Grupy”) wedle wymagań MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym objęte zostały wszystkie podmioty, nad którymi Spółka sprawuje kontrolę, włączając w to podmioty specjalnego przeznaczenia. Spółka konsoliduje metodą pełną podmioty lub ich wyodrębnione części, w które dokonała inwestycji, jeżeli:

- jest narażona na lub ma prawo do zmiennych zwrotów z tytułu zaangażowania w ten podmiot,
- ma zdolność wpływania na te zwroty poprzez władzę nad podmiotem inwestycji oraz
- istnieje związek pomiędzy wyżej wymienioną władzą a zwrotami.

Spółka nie posiada inwestycji w inne podmioty niż podmioty zależne, tj. jednostki stowarzyszone czy wspólne przedsięwzięcia.

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe powinno być czytane wraz ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Leasing S.A. za rok 2023, sporządzonym w dniu 29 lutego 2024 roku, w celu uzyskania pełnej informacji na temat sytuacji finansowej, wyników i przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej PKO Leasing S.A. jako całości.

2. Opis istotnych zasad rachunkowości

2.1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe PKO Leasing S.A. zostało sporządzone za okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku. Dane porównawcze obejmują poprzedni rok obrotowy rozpoczęty w dniu 1 stycznia 2022 roku a zakończony 31 grudnia 2022 roku.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku zostało sporządzone w złotych (zł), a wszystkie dane liczbowe, o ile nie wskazano inaczej, zaprezentowano w tysiącach złotych.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania przez Spółkę działalności gospodarczej w niezmnieszonej istotnie zakresie, w okresie nie krótszym niż rok od dnia sprawozdawczego.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Zarząd Spółki nie zidentyfikował zagrożenia ani istotnej niepewności w zakresie kontynuowania działalności przez Spółkę w perspektywie 12 miesięcy po dniu sprawozdawczym.

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone w oparciu o następujące zasady wyceny:

- według wartości godziwej dla instrumentów pochodnych,
- według zamortyzowanego kosztu dla pozostałych aktywów finansowych, w tym dla należności z tytułu pożyczek, oraz pozostałych zobowiązań finansowych,
- według wartości leasingowej netto dla leasingu finansowego,
- według kosztu historycznego dla aktywów i zobowiązań niefinansowych, w tym rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny,
- aktywa trwałe (lub grupy do zbycia) przeznaczone do sprzedaży wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

W latach 2022-2023 w Spółce nie wystąpiła działalność zaniechana.

Przedstawione poniżej zasady rachunkowości zostały zastosowane do wszystkich zaprezentowanych okresów sprawozdawczych.

2.2. Oświadczenie zgodności z MSSF

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe („sprawozdanie finansowe”) Spółki zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Standardy i interpretacje, które zostały wydane i zastosowane przez Spółkę do jednostkowego sprawozdania finansowego po raz pierwszy w 2023 roku

W niniejszym rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Spółka uwzględniła zmiany do standardów i nowe interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską i obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie, które zostały przedstawione w nocie 2.3.

Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane, a nie weszły w życie i nie zostały jeszcze zastosowane przez Spółkę

Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane, a nie weszły w życie i nie zostały jeszcze zastosowane przez Spółkę, zostały przedstawione w nocie 2.3. Spółka nie przewiduje, aby wprowadzenie nowych standardów, ich zmian oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Spółkę zasady rachunkowości. Spółka planuje ich zastosowanie w terminach podanych w określonych standardach i interpretacjach (bez wcześniejszego zastosowania), pod warunkiem zatwierdzenia przez Unię Europejską.

2.3. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów

Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane i zastosowane przez Spółkę po raz pierwszy w 2023 roku

Przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego Spółka uwzględniła opisane poniżej nowe standardy i interpretacje KIMSF, które zostały opublikowane przez RMSR i są obowiązujące dla okresów sprawozdawczych rozpoczynających się po 1 stycznia 2023 roku.

Standard/ interpretacja	Opis potencjalnych zmian i ich wpływ na sprawozdanie finansowe
MSSF 17 Umowy Ubezpieczeniowe oraz zmiany do MSSF 17	<p>MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” został wydany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 18 maja 2017 roku, natomiast zmiany do MSSF 17 opublikowano 25 czerwca 2020 roku.</p> <p>MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe zastąpił obecnie obowiązujący MSSF 4, który zezwalał na różnorodną praktykę w zakresie rozliczania umów ubezpieczeniowych. Nowy standard zasadniczo zmienił rachunkowość wszystkich podmiotów, które zajmują się umowami ubezpieczeniowymi i umowami inwestycyjnymi; niemniej jednak zakres standardu nie jest ograniczony jedynie do firm ubezpieczeniowych, a umowy zawierane przez podmioty inne niż firmy ubezpieczeniowe mogą także zawierać element spełniający definicję umowy ubezpieczeniowej (jak zdefiniowano w MSSF 17).</p> <p>MSSF 17 oraz zmiany do MSSF 17 nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.</p>
Zmiana do MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe	<p>Zmiana ta dotyczy wymogów przejściowych w związku z zastosowaniem po raz pierwszy MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe oraz MSSF 9 Instrumenty finansowe. Celem zmiany jest zapewnienie użyteczności informacji finansowych dla inwestorów w okresie pierwszego zastosowania nowego standardu wprowadzając określone uproszczenia w odniesieniu do prezentacji danych porównawczych.</p> <p>Zmiana dotyczy wyłącznie zastosowania nowego standardu MSSF 17 i nie ma wpływu na żadne inne wymogi zawarte w MSSF 17.</p> <p>Zmiana ta nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.</p>
Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych oraz wytyczne Rady MSSF w zakresie ujawnień dotyczących polityk rachunkowości w praktyce	<p>Zmiana do MSR 1 wprowadza wymóg ujawniania istotnych informacji dotyczących zasad rachunkowości, które zostały zdefiniowane w standardzie. Zmiana ta wyjaśnia, że informacje na temat polityk rachunkowości są istotne, jeżeli w przypadku ich braku użytkownicy sprawozdania finansowego nie byłoby w stanie zrozumieć innych istotnych informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym. Ponadto, dokonano zmian wytycznych Rady w zakresie stosowania koncepcji istotności w praktyce, aby zapewnić wytyczne dotyczące stosowania pojęcia istotności do ujawnień dotyczących zasad rachunkowości.</p> <p>Zastosowanie zmian do MSR 1 spowodowało skrócenie opisu zastosowanych zasad rachunkowości w sprawozdaniu finansowym.</p>

Zmiany do MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów	<p>W lutym 2021 roku Rada opublikowała zmianę do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” w zakresie definicji wartości szacunkowych. Zmiana do MSR 8 wyjaśnia, w jaki sposób jednostki powinny odróżniać zmiany zasad rachunkowości od zmian wartości szacunkowych.</p> <p>Zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.</p>
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy	<p>Opublikowane w 2021 roku zmiany do standardu MSR 12 precyzują, w jaki sposób rozliczać podatek odroczony od transakcji, takich jak leasing i zobowiązania z tytułu wycofania z eksploatacji. Przed zmianą do standardu istniały niejasności co do tego, czy ujęcie równych kwot aktywa i zobowiązania dla celów księgowych (np. początkowe ujęcie leasingu) pozostające bez wpływu na bieżące rozliczenia podatkowe powoduje konieczność ujęcia sald podatku odroczonego, czy też zastosowanie ma tzw. zwolnienie z początkowego ujęcia (ang. initial recognition exemption), które mówi, że nie ujmuje się sald podatku odroczonego, jeśli ujęcie składnika aktywów lub zobowiązań nie ma wpływu na wynik księgowy lub podatkowy na moment tego ujęcia. Zmieniony MSR 12 reguluje tę kwestię, wymagając ujęcia podatku odroczonego w powyższej sytuacji poprzez wprowadzenie dodatkowego zapisu, że zwolnienie z początkowego ujęcia nie ma zastosowania, jeżeli jednostka jednocześnie rozpoznaje składnik aktywów i równoznaczny składnik zobowiązań, a każdy z nich tworzy różnice przejściowe.</p> <p>Zmiany spowodowały wyodrębnienie w kalkulacji aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego naliczonego od ujemnych różnic aktywów naliczonych od zobowiązań z tytułu leasingu.</p>
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy	<p>W maju 2023 roku Rada opublikowała kolejne zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” w odpowiedzi na globalne regulacje w zakresie minimalnego podatku dochodowego Filar II (ang. "Pillar Two") wydanych przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) w związku z międzynarodową reformą podatkową. Zmiana do MSR 12 przewiduje czasowe zwolnienie z wymogu ujmowania podatku odroczonego wynikającego z uchwalonego prawa podatkowego, które implementuje modelowe zasady Filaru II. Spółki mogą zastosować wytyczne zmienionego standardu MSR 12 od razu, natomiast dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później wymagane jest zamieszczenie określonych ujawnień.</p> <p>Zmiany nie mają wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.</p>

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

Standard/ interpretacja	Data wejścia w życie	Zatwierdzony/a przez Unię Europejską	Opis potencjalnych zmian i ich ewentualny wpływ na sprawozdanie finansowe
Zmiana do MSSF 16 Leasing	1 stycznia 2024	Tak	<p>We wrześniu 2022 roku Rada zmieniła standard MSSF 16 Leasing uzupełniając 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.</p> <p>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. Zmieniony standard zawiera nowy przykład, który ilustruje zastosowanie nowego wymogu w tym zakresie.</p> <p>Zmiana ta nie będzie miała wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.</p>
Zmiany do MSSF 1 Prezentacja sprawozdań finansowych	1 stycznia 2024	Tak	<p>W 2020 roku Rada opublikowała zmiany do MSR 1, które wyjaśniają kwestię prezentacji zobowiązań jako długo- i krótkoterminowe. W październiku 2022 roku Rada wydała kolejne poprawki do standardu MSR 1, które adresują kwestię klasyfikacji zobowiązań jako długo- i krótkoterminowe, w odniesieniu do których jednostka zobowiązana jest spełniać określone wymogi umowne tzw. kowenanty. 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 rezygnacja z kowenantu lub jego naruszenie).</p> <p>Zmiana ta nie będzie miała wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.</p>
Zmiany do MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji – ujawnianie informacji na temat umów finansowych z dostawcami (“supplier finance arrangement”)	1 stycznia 2024	Nie	<p>W maju 2023 roku Rada opublikowała zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji. Zmiany do standardów 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.</p> <p>Zmiana ta nie będzie miała wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.</p>

Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych	1 stycznia 2025	Nie	<p>W sierpniu 2023 roku Rada opublikowała zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych. Wprowadzone zmiany mają ułatwić jednostkom ustalenie, czy dana waluta jest wymierna na inną walutę, oraz oszacowanie natychmiastowego kursu wymiany w przypadku braku wymiarności danej waluty. Ponadto, zmiany do standardu wprowadzają dodatkowe ujawnienia w przypadku braku wymiarności walut na temat sposobu ustalenia alternatywnego kursu wymiany.</p> <p>Zmiana ta nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.</p>
MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe	1 stycznia 2016 roku Decyzją Unii Europejskiej MSSF 14 nie zostanie zatwierdzony.	Nie	<p>Standard ten pozwala jednostkom, które sporządzają sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF po raz pierwszy, 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.</p>
Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dotyczące sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami	Odroczone na czas nieokreślony	Nie	<p>Opublikowane w 2014 roku 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).</p> <p>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.</p> <p>Spółka zastosuje zmianę, jeśli będzie miała zastosowanie.</p>

2.4. Pozycje wyrażone w walutach obcych

Pozycje zawarte w sprawozdaniu finansowym wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym dana jednostka prowadzi działalność (tzw. waluta funkcjonalna). Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złotych (zł), które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Spółki.

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Pozycje pieniężne sprawozdania z sytuacji finansowej wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego na dzień bilansowy (tj. kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego).

Powstałe różnice kursowe ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z pozycji wymiany, z wyjątkiem różnic kursowych wynikających z transakcji przeprowadzonych w celu zabezpieczenia przed określonym ryzykiem walutowym zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń.

Kursy przyjęte do wyceny pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej wynoszą odpowiednio:

Waluta	2023	2022
EUR	4,3480	4,6899
USD	3,9350	4,4018
CHF	4,6828	4,7679

2.5. Ustalenie wyniku finansowego

2.5.1. Przychody z tytułu leasingu finansowego i operacyjnego

Przychody z tytułu leasingu finansowego

Przychody z tytułu leasingu finansowego ujmuje się przez okres leasingu metodą inwestycji netto, odzwierciedlającą stałą okresową stopę zwrotu z inwestycji leasingowej netto dokonanej przez leasingodawcę w ramach leasingu finansowego. Spółka ujmuje dochody finansowe przez okres leasingu w systematyczny i racjonalny sposób. Opłaty leasingowe dotyczące danego okresu zmniejszają inwestycję leasingową brutto, obniżając zarówno należność główną, jak i kwotę niezrealizowanych dochodów finansowych.

Początkowe koszty bezpośrednio związane z zawarciem umowy leasingu uwzględnione są we wstępnej wartości należności z tytułu leasingu finansowego i pomniejszają kwotę przychodów otrzymanych w okresie leasingu.

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego

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

2.5.2. Przychody z tytułu pożyczek oraz koszty o charakterze odsetkowym

Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne związane z daną transakcją oraz gdy kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób. Przychody są rozpoznawane po pomniejszeniu o podatek od towarów i usług i podatek akcyzowy oraz rabaty. Przy ujmowaniu przychodów obowiązują również kryteria przedstawione poniżej.

W rachunku zysków i strat ujmowane są na zasadzie memoriałowej wszystkie przychody i koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, a także ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej: rozliczenie dyskonta bądź premii oraz prowizje otrzymane lub należne.

Opłaty i prowizje ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej obejmują opłaty i prowizje otrzymane lub zapłacone bezpośrednio związane z powstaniem aktywów lub zobowiązań finansowych i są prezentowane w przychodach z działalności operacyjnej (odsetkowych), tj. w przychodach z tytułu pożyczek. Dotyczy to w szczególności prowizji za zawarcie umowy pożyczki.

2.5.3. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody ubezpieczeniowe

Spółka osiąga przychody z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych na rzecz klientów. W celu odzwierciedlenia treści ekonomicznej oraz właściwego ujęcia przychodów dotyczących oferowanych produktów ubezpieczeniowych Spółka przyjęła odrębne zasady ujmowania opłat w zależności od występowania powiązania produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym oferowanym na rzecz tego samego klienta bądź braku takiego powiązania. Identyfikując wspomniane powiązanie, Spółka bierze pod uwagę między innymi czynniki takie jak: dobrowolność ubezpieczenia, dochodowość produktu powiązanego oraz poziom składek w odniesieniu do podobnych instrumentów na rynku.

W przypadku produktów ubezpieczeniowych powiązanych z instrumentem finansowym prowizje i opłaty pobierane przez Spółkę stanowią integralną część efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego, tj. należności z tytułu leasingu/pożyczki, i w konsekwencji są ujmowane w przychodach z działalności operacyjnej (odsetkowych), tj. w przychodach z tytułu leasingu finansowego i z tytułu pożyczek w okresie życia umowy leasingu/pożyczki.

W przypadku produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentem finansowym prowizje stanowią wynagrodzenie Spółki za wykonanie ważnej czynności (doprowadzenie do zawarcia umowy ubezpieczeniowej) i są ujmowane jednorazowo jako przychody z tytułu prowizji ubezpieczeniowych.

Dla polis jednorocznych prowizje ujmowane są jednorazowo w rachunku zysków i strat. Spółka ponadto pomniejsza przychody ujmowane jednorazowo o szacunek rezerwy dotyczącej części wynagrodzenia, która będzie

zwracana w związku z przedterminowym zakończeniem umowy leasingu i sprzedażą bądź likwidacją środka trwałego będącego przedmiotem umowy ubezpieczeniowej. Szacunek rezerwy oparty jest na analizie historycznych informacji o rzeczywistych zwrotach w przeszłości oraz przewidywaniach co do trendu zwrotów w przyszłości.

Przychody z tytułu prowizji i opłat niepodlegających rozliczeniu metodą efektywnej stopy procentowej ujmuje się w taki sposób, aby odzwierciedlić przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług na rzecz klienta w kwocie, która odzwierciedla wynagrodzenie, do którego – zgodnie z oczekiwaniem Spółki – będzie uprawniona w zamian za te dobra lub usługi, zgodnie z pięciostopniowym modelem ujmowania przychodów, o którym mowa w MSSF 15 Przychody z umów z klientami.

Do przychodów zaliczane są jednorazowo opłaty pobierane za wykonane czynności przy obsłudze umów leasingu i pożyczek. Przychody te rozpoznawane są współmiernie do kosztu. Są to w szczególności opłaty windykacyjne, opłaty za zawarcie aneksu do umowy, opłaty związane z ubezpieczeniem przedmiotu leasingu. W przychodach z tytułu prowizji ujmowane są także prowizje należne z tytułu likwidacji szkód w przedmiotach leasingu.

W związku z zawartymi umowami leasingu i przedmiotami leasingu, których prawnym właścicielem jest Spółka, ponoszone są koszty, które finalnie obciążają korzystającego z aktywa z dodatkowym wynagrodzeniem lub bez dodatkowego wynagrodzenia. Przychody z tego tytułu pomniejszane są o poniesione koszty bezpośrednio z nimi związane. Dotyczy to w szczególności opłat za rejestrację przedmiotu leasingu.

2.5.4. Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe powstaje w wyniku zaewidencjonowania odpisów na oczekiwane straty kredytowe, związane przede wszystkim z należnościami z tytułu leasingu i pożyczek (por. nota 2.6.2. sprawozdania finansowego).

2.5.5. Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend są ujmowane w rachunku zysków i strat w dniu ustalenia praw udziałowców do ich otrzymania. Jako przychody z tytułu dywidend Spółki ujmowane są także zaliczki na poczet dywidendy, zatwierdzone do wypłaty przez jednostki zależne, jeśli nie występują przesłanki wskazujące na możliwość podjęcia przez walne zgromadzenie decyzji o braku przeznaczenia wyniku spółki na dywidendę w kwocie co najmniej równej kwocie wypłaconej zaliczki na poczet dywidendy.

2.5.6. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany obejmuje dodatnie i ujemne różnice kursowe, zarówno zrealizowane, jak i niezrealizowane, wynikające z wyceny aktywów i zobowiązań walutowych oraz z wyceny do wartości godziwej walutowych instrumentów pochodnych (FX forward, FX swap).

2.5.7. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne obejmują głównie przychody dotyczące sprzedaży usług niezwiązanych z podstawową działalnością Spółki, przychody z tytułu odwrócenia utraty wartości składników majątku trwałego, rozwiązania odpisów z tytułu pozostałych rezerw. Istotną pozycją są przychody z tytułu windykacji wierzytelności Spółki lub przychody z tytułu rozliczeń wygasłych umów leasingu. W pozycji tej prezentowany jest także dodatni wynik dotyczący rozliczeń z tytułu składek ubezpieczeniowych, podatków lokalnych oraz innych kosztów związanych z przedmiotami leasingu, zwracanych przez leasingobiorców. W pozostałych przychodach operacyjnych ujmowane są także przychody uzyskiwane z tytułu świadczenia usług obsługi administracyjnej i usług zarządzania na rzecz spółek zależnych, zyski ze sprzedaży składników majątku trwałego wykorzystywanych na własne potrzeby Spółki.

W pozostałych kosztach operacyjnych ujmowane są w szczególności straty na sprzedaży składników majątku trwałego wykorzystywanych na własne potrzeby Spółki, koszty utraty wartości składników majątku trwałego, ujemny wynik dotyczący rozliczeń z tytułu składek ubezpieczeniowych, odpisy z tytułu pozostałych rezerw oraz inne koszty, niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością Spółki.

2.5.8. Przychody finansowe

W przychodach finansowych ujmowane są w szczególności odsetki za zwłokę w płatności naliczone od należności Spółki oraz dodatkowe wynagrodzenie związane z finansowaniem małych i średnich przedsiębiorców ze środków pozyskanych od Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) w ramach programu sekurytyzacji aktywów leasingowych.

2.5.9. Inne pozycje wyniku finansowego

2.5.9.1. Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze zawierają: wynagrodzenia, premie, płatne urlopy, składki na Pracowniczy Program Emerytalny oraz składki na ubezpieczenia społeczne i ujmowane są jako koszty w momencie ich poniesienia. Spółka rozpoznaje zobowiązanie z tytułu niewykorzystanych urlopów pracowniczych. Zobowiązanie to prezentowane jest w pozycji Pozostałe zobowiązania jako rezerwy na świadczenia pracownicze.

Długoterminowe świadczenia pracownicze dotyczą świadczeń w formie odpraw emerytalnych i rentowych.

W celu wypełnienia wymogów uchwały Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) nr 258/2011 z dnia 4 października 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, Spółka wdrożyła poprzez podjęcie uchwały

przez Radę Nadzorczą „Zasady zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu spółki PKO Leasing S.A.” (dalej: „Zasady”).

Przywołane Zasady opisują tryb przyznawania ww. osobom zmiennych składników wynagrodzeń powiązanych z wynikami i efektami pracy. Zgodnie z wymogami przywołanej uchwały KNF i w proporcjach w niej określonych zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane są w formie:

- nieodroczonej (w pierwszym roku po roku kalendarzowym stanowiącym okres oceny),
- odroczonej (przez kolejne pięć lat po pierwszym roku po okresie oceny),

przy czym zarówno wynagrodzenie nieodroczone, jak i odroczone, jest przyznawane w równych częściach w formie gotówkowej oraz w formie instrumentu finansowego, tj. akcji fantomowych, (których przeliczenie na gotówkę jest dokonywane po dodatkowym okresie retencyjnym).

W 2023 roku zmodyfikowane Zasady określiły, że w sytuacji, gdy wynagrodzenie zmienne nie przekracza kwoty 50 tys. EUR, a także gdy wynagrodzenie zmienne nie przekracza jednej trzeciej łącznego rocznego wynagrodzenia całkowitego, to wynagrodzenie zmienne wypłacone zostaje w całości w formie gotówkowej. Spełnienie jednego z wyżej wymienionych warunków powoduje konieczność zastosowania okresu odroczenia, który został wydłużony z trzech do pięciu lat.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego zależna jest od wartości wypłaconego w danym okresie wynagrodzenia stałego, z zastrzeżeniem szczegółowych zapisów w kontrakcie zawartym z członkami Zarządu dotyczących wynagradzania za czas niewykonywania pracy (m.in. z powodu choroby lub hospitalizacji). Składnik wynagrodzenia w formie instrumentu finansowego jest traktowany jako płatność w formie akcji rozliczany w środkach pieniężnych i wyceniany według zasad opisanych w Zasadach.

Wynagrodzenie odroczone może podlegać redukcji w przypadku pogorszenia wyników finansowych Spółki, straty Spółki lub pogorszenia innych zmiennych związanych z efektami pracy w okresie oceny osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz wynikami nadzorowanych lub kierowanych przez te osoby obszarów, które ujawniły się po okresie oceny.

2.6. Prezentacja i wycena aktywów i zobowiązań finansowych

Ujmowanie transakcji w księgach dla każdej grupy instrumentów finansowych jest dokonywane w dniu rozliczenia transakcji.

Kompensowanie składnika aktywów i zobowiązań finansowych jest dokonywane tylko w przypadku, gdy Spółka posiada ważny tytuł prawny do przeprowadzenia kompensaty, a rozliczenie z kontrahentem ma zostać przeprowadzone w kwocie netto lub realizacja składnika aktywów i zobowiązań następuje jednocześnie.

2.6.1. Instrumenty finansowe zgodnie z MSSF 9

2.6.1.1. Zasady klasyfikacji instrumentów finansowych

Spółka klasyfikuje aktywa finansowe do jednej z następujących kategorii:

- wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite,
- wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Zobowiązania finansowe są klasyfikowane do kategorii: zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

Standard MSSF 9 wyłącza ze swojego zakresu umowy leasingu, które klasyfikowane są zgodnie ze standardem MSSF 16 Leasing. MSSF 9 w odniesieniu do Spółki dotyczy przede wszystkim portfela umów pożyczek.

2.6.1.2. Wycena aktywów finansowych nabytych lub udzielonych z utratą wartości (POCI)

MSSF 9 wyodrębnia kategorię aktywów finansowych nabytych lub udzielonych z utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (dalej „POCI” - ang. purchased or originated credit-impaired asset).

Aktywa POCI dotyczą aktywów finansowych o charakterze dłużnym, wycenianych według zamortyzowanego kosztu, oraz należności z tytułu leasingu finansowego. Ujęcie początkowe tych aktywów następuje w wartości netto (tj. bez odpisów aktualizujących) odpowiadającej wartości godziwej.

Zmiana szacunków w zakresie przyszłych odzysków w kolejnych okresach sprawozdawczych odnoszona jest jako strata lub zysk z tytułu utraty wartości. Odzyski ponad ustaloną wartość netto prezentowane są w rachunku zysków i strat w pozycji Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe.

Nie kwalifikuje się do aktywów POCI przypadków modyfikacji istotnej realizowanej w ramach umowy ugody lub umowy restrukturyzacyjnej mającej na celu odzyskanie należności i likwidację ekspozycji wobec dłużnika.

2.6.2. Utrata wartości aktywów finansowych

W sprawozdaniu finansowym Spółka dokonuje pewnych szacunków i przyjmuje założenia, które bezpośrednio mają wpływ zarówno na sprawozdanie finansowe, jak i na ujętą w nim informację uzupełniającą. 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 bilansowych aktywów oraz zobowiązań, których nie można jednoznacznie określić przy wykorzystaniu innych źródeł. Przy dokonywaniu szacunków Spółka uwzględnia przyczyny oraz źródła niepewności, które są przewidywane na koniec okresu sprawozdawczego. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

Dokonywane przez Spółkę szacunki oraz założenia są poddawane bieżącym przeglądom. Zmiany szacunków są rozpoznawane w tym okresie, którego dotyczą.

Utrata wartości aktywów finansowych zgodnie z MSSF 9

W obszarze utraty wartości Spółka stosuje MSSF 9, który opiera się na koncepcji strat oczekiwanych. Model utraty wartości ma zastosowanie do instrumentów finansowych, które nie są wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat obejmujących:

- należności leasingowe,
- należności z tytułu pożyczek,
- zobowiązania pozabilansowe finansowe oraz gwarancyjne.

Utrata wartości jest mierzona jako 12-miesięczne albo dożywotnie oczekiwane straty kredytowe z aktywa. Horyzont pomiaru oczekiwanej straty zależy od tego, czy od momentu początkowego ujęcia aktywa nastąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego. Ze względu na to kryterium aktywa finansowe alokowane są do 4 faz (ang. stage):

Faza 1 (aktywa, których ryzyko kredytowe nie wzrosło istotnie od dnia początkowego ujęcia)	12 miesięczne oczekiwane straty kredytowe
Faza 2 (istotny wzrost ryzyka kredytowego)	dożywotnie oczekiwane straty kredytowe *dla ekspozycji z utratą wartości straty kredytowe do przewidywanej daty zakończenia okresu windykacji
Faza 3 (aktywa z utratą wartości) *	
Faza 4 (aktywa z utratą wartości) na moment początkowego ujęcia (tzw. POCI)	

W celu oceny znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego dla ekspozycji detalicznych Spółka stosuje model oparty na kalkulacji marginalnego PD, czyli prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w określonym miesiącu liczonym od momentu uruchomienia ekspozycji. Dzięki temu możliwe jest odwzorowanie charakterystycznego dla ekspozycji detalicznych zróżnicowania jakości kredytowej w czasie życia ekspozycji.

Spółka identyfikuje przesłankę istotnego wzrostu ryzyka dla danej ekspozycji w oparciu o porównanie krzywych prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w horyzoncie trwania ekspozycji na datę początkowego ujęcia oraz na datę raportową.

Dla każdej daty raportowej porównywane są tylko te części oryginalnej i obecnej krzywej prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, które odpowiadają okresowi począwszy od daty raportowej do zapadalności ekspozycji. Porównanie opiera się na wartościach średniego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w horyzoncie życia leasingu/pożyczki w analizowanym okresie korygowanego o bieżące oraz prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

W celu oceny znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego dla klientów korporacyjnych Spółka stosuje model oparty na łańcuchach Markowa. Kalkulacja krzywej maksymalnego akceptowalnego pogorszenia się jakości kredytu w czasie, które nie jest identyfikowane jako istotny wzrost ryzyka kredytowego, odbywa się na podstawie

prawdopodobieństw niewykonania zobowiązania oszacowanych na podstawie migracji klientów pomiędzy poszczególnymi klasami ratingowymi oraz scoringowymi.

W celu identyfikacji pozostałych przesłanek istotnego wzrostu ryzyka kredytowego Spółka wykorzystuje pełną dostępną informację jakościową i ilościową, w tym:

- działania restrukturyzacyjne wprowadzające dla dłużnika udogodnienia wymuszone jego trudną sytuacją finansową (ang. forbearance performing),
- opóźnienie w spłacie materialnie istotnej kwoty kapitału lub odsetek dłuższe niż 30 dni,
- zidentyfikowane sygnały wczesnego ostrzegania w ramach procesu monitoringu świadczące o istotnym wzroście ryzyka kredytowego,
- istotne podwyższenie wskaźnika LTV (Loan to Value), tj. wzrost LTV w stosunku do LTV na moment udzielenia o 100 punktów procentowych,
- ocenę analityka w ramach procesu analizy zindywidualizowanej,
- kwarantanna w fazie 2 ekspozycji, dla których w ciągu minionych 3 miesięcy ustała przesłanka utraty wartości.

Przesłankami utraty wartości (fazy 3 z utratą wartości) ekspozycji kredytowej są, w szczególności:

- posiadanie przez dłużnika w PKO Banku Polskim lub pozostałych podmiotach Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego zaległości w spłacie materialnie istotnej kwoty (obejmującej kapitał, odsetki oraz opłaty) przez nieprzerwany okres dłuższy niż 90 dni zgodnie z wytycznymi EBA w zakresie nowej definicji niewykonania zobowiązania (default),
- pogorszenie się w okresie kredytowania sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, wyrażające się zaklasyfikowaniem do klasy ratingowej klientów niewykonujących zobowiązań lub klasy ryzyka wskazującej na istotne zagrożenie dla spłaty zadłużenia,
- zawarcie umowy restrukturyzacyjnej lub zastosowanie ulgi w spłacie wierzytelności wymuszone względami ekonomicznymi lub prawnymi wynikającymi z trudności finansowych klienta, bez których wywiązanie się ze zobowiązań płatniczych wobec Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego (bez konieczności realizacji zabezpieczenia) byłoby mało prawdopodobne i które w innym przypadku nie byłyby przyznane („forbearance non performing”), do czasu uznania wierzytelności za „uzdrowioną”,
- znaczący spadek szacowanych przyszłych przepływów z umowy w oparciu o ocenę ekspercką przeprowadzoną przez pracownika Zespołu Restrukturyzacji Spółki do czasu uznania wierzytelności za „uzdrowioną”,
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne (obejmujące postępowanie o zatwierdzenie układu, postępowanie układowe - przyspieszone lub zwykłe, postępowanie sanacyjne), o zatwierdzeniu układu, o postanowieniu sądu o otwarciu postępowania sanacyjnego, przyspieszonego postępowania układowego, postępowania układowego albo o złożeniu przez wierzyciela wniosku o postępowanie sanacyjne wobec dłużnika,
- zaewidencjonowanie i zaraportowanie w zakresie ryzyka operacyjnego zdarzenia o charakterze oszustwa,

- wypowiedzenie umowy z przeniesieniem wierzytelności w stan wymagalności lub stwierdzenie braku wykupu przedmiotu po upływie 4 miesięcy od przewidzianej w harmonogramie daty wykupu,
- złożenie przez Spółkę wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec dłużnika lub przystąpienie do egzekucji wszczętej na wniosek innego wierzyciela,
- ustanowienie zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika,
- ogłoszenie upadłości dłużnika lub powzięcie przez Spółkę wiadomości o złożeniu przez dłużnika wniosku o ogłoszenie upadłości,
- spisanie w straty kredytowe ekspozycji dłużnika,
- przesłanki jakościowe identyfikowane w PKO Banku Polskim, PKO Faktoring S.A., PKO Banku Hipotecznym S.A. oraz Prime Car Management S.A. dostarczane do Spółki w ramach dziennej wymiany danych,
- „zarażanie” w ramach podmiotów powiązanych.

Identyfikacja niewykonania zobowiązania przez dłużnika posiadającego w Banku lub pozostałych podmiotach Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego zobowiązania kredytowe odbywa się na poziomie Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego. Identyfikacja ta odbywa się, z uwzględnieniem danych analitycznych pochodzących z PKO Banku Polskiego S.A., PKO Leasing S.A., PKO Faktoring S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A. oraz Prime Car Management S.A., na poziomie dłużnika w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego zarówno w odniesieniu do ekspozycji detalicznych, jak również w odniesieniu do pozostałych ekspozycji.

Oczekiwana strata wyznaczana jest jako iloczyn parametrów ryzyka kredytowego: prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD), poziomu straty w momencie niewykonania zobowiązania (LGD) oraz wartości ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD), przy czym każdy z powyższych parametrów ma postać wektora o wymiarze liczby miesięcy pokrywających horyzont szacowania straty kredytowej. W przypadku ekspozycji zaklasyfikowanych do fazy 1 Spółka stosuje maksymalnie 12-miesięczny horyzont szacowania straty oczekiwanej. W przypadku ekspozycji zaklasyfikowanych do fazy 2 (bez utraty wartości) i fazy 4 oczekiwaną stratę szacuje się w horyzoncie do daty zapadalności ekspozycji. Faza 4 są to aktywa finansowe z utratą wartości na moment nabycia (POCI). W odniesieniu do ekspozycji z utratą wartości (faza 3 i część ekspozycji w fazie 4) stratę wylicza się w horyzoncie do przewidywanej daty zakończenia okresu windykacji. Strata oczekiwana zarówno w całym okresie trwania ekspozycji, jak i w okresie 12 miesięcy, jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach zdyskontowanych efektywną stopą procentową. W celu wyznaczenia wartości aktywa na moment niewykonania zobowiązania w danym okresie Spółka stosuje uproszczony model korygując parametr określający wielkość ekspozycji na moment niewykonania zobowiązania o przyszłe spłaty wynikające z harmonogramu.

W obliczeniach oczekiwanych strat kredytowych uwzględnia się szacunki dotyczące przyszłych warunków makroekonomicznych. W zakresie analizy portfelowej wpływ scenariuszy makroekonomicznych jest uwzględniany w wysokości parametru PD. Metodyka kalkulacji parametrów ryzyka obejmuje badanie zależności wysokości tych parametrów od warunków makroekonomicznych w oparciu o dane historyczne.

Na potrzeby kalkulacji straty oczekiwanej wykorzystuje się trzy scenariusze makroekonomiczne opracowane na podstawie prognoz PKO BP – bazowy oraz dwa scenariusze alternatywne. Modele makro są modelami wypracowanymi przez PKO BP na bazie scenariuszy EBA, bazują na prognozach PKB i stopy bezrobocia.

Ostateczna strata oczekiwana jest średnią ważoną prawdopodobieństwem scenariuszy ze strat oczekiwanych odpowiadających poszczególnym scenariuszom. Scenariuszowi bazowemu przyporządkowana jest waga 75%, optymistycznemu - 5%, a pesymistycznemu - 20%.

W przypadku identyfikacji przesłanki utraty wartości ekspozycji znaczących indywidualnie, tj. gdzie zaangażowanie w finansowanie danego klienta przekracza 4 mln zł, oczekiwaną stratę kredytową z ekspozycji ustala się metodą zindywidualizowaną, jako różnicę pomiędzy jej wartością bilansową brutto a wartością bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, ustalonych z uwzględnieniem możliwych scenariuszy dotyczących realizacji umowy i zarządzania ekspozycją kredytową oraz prawdopodobieństwa ich wystąpienia. Zindywidualizowaną metodę pomiaru oczekiwanej straty stosuje się wyjątkowo także w odniesieniu do ekspozycji niespełniających przesłanek utraty wartości lub spełniających, ale gdzie zaangażowanie w finansowanie danego klienta nie przekracza 4 mln zł, w przypadku których zastosowanie w tych obliczeniach parametrów portfelowych byłoby ze względu na specyfikę sprawy (ekspozycje niehomogeniczne) nieuzasadnione.

Zarówno proces oceny istotnego wzrostu ryzyka kredytowego, jak i proces kalkulacji oczekiwanej straty realizowany jest w trybie miesięcznym na poziomie indywidualnej ekspozycji. Wykorzystuje się w nim dedykowane środowisko obliczeniowe umożliwiające dystrybucję wyników do jednostek wewnętrznych Spółki.

Spółka dokonuje spisania wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, jeżeli nie ma uzasadnionych perspektyw na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części (spisanie). Spółka spisuje należności po dokonaniu każdorazowo analizy. Kryteria brane pod uwagę to status ekspozycji świadczący o niskim prawdopodobieństwie odzyskania należności, informacja o umorzeniu postępowania komorniczego będącego konsekwencją bezskuteczności egzekucji, bezskuteczność dotychczas prowadzonych działań windykacyjnych, stwierdzenie oszustwa lub wyłudzenia.

Spisanie całkowite stanowi zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów.

2.6.3. Pochodne instrumenty finansowe

Instrumenty pochodne klasyfikowane są jako instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, prezentowane są w odrębnej pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej, po stronie aktywów bądź pasywów. Instrumenty pochodne wyceniane są w wartości godziwej, bez uwzględniania kosztów transakcji, które będą poniesione przy ich sprzedaży.

2.6.4. Rachunkowość zabezpieczeń

Spółka stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń w celu zapewnienia adekwatnego odzwierciedlenia w księgach ekonomicznych procesów związanych z zarządzaniem ryzykiem w Spółce.

Dodatkowo, dzięki zastosowaniu rachunkowości zabezpieczeń Spółka dąży do ograniczenia wahań w rachunku zysków i strat poprzez kompensowanie wyników uzyskiwanych na skutek zmian przepływów środków pieniężnych wynikających z instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej.

Strategia zabezpieczająca i opis relacji zabezpieczającej	Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych kredytów w PLN oraz EUR (opartych na zmiennym oprocentowaniu), wynikającej z ryzyka zmian stóp procentowych, z wykorzystaniem transakcji zamiany – IRS.
Zabezpieczane ryzyko	Ryzyko stopy procentowej.
Instrument zabezpieczający	Swapy stopy procentowej – IRS, w których Spółka płaci kupon oparty o stałą stopę, a otrzymuje kupon oparty o zmienną stopę: WIBOR 1M lub EURIBOR 1M.
Pozycja zabezpieczana	Wartość nominału IRS dla PLN na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 1.528.790 tys. zł, co stanowiło 100% wartości umów leasingu i pożyczek opartych na stałej stopie procentowej w PLN. Wartość nominału IRS dla EUR na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 362.843 tys. EUR, co stanowiło 98% wartości umów leasingu i pożyczek opartych na stałej stopie procentowej w EUR.

Na podstawie przepisów przejściowych MSSF 9, Spółka zdecydowała o dalszym stosowaniu MSR 39 w zakresie przepisów dotyczących rachunkowości zabezpieczeń i kontynuacji relacji zabezpieczających.

2.6.5. Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe są klasyfikowane do kategorii: zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

Spółka decyduje o klasyfikacji zobowiązania finansowego w momencie jego początkowego ujęcia.

Do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat zaliczane są pochodne instrumenty finansowe.

Zyski i straty z tytułu zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych, które nie są zawarte w celu zabezpieczenia otwartych pozycji ryzyka, są bezpośrednio odnoszone do rachunku zysków i strat.

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych klasyfikowane są zobowiązania inne niż wycenianie według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, obejmujące głównie zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, zobowiązania z tytułu sekurytyzacji aktywów. W momencie początkowego ujęcia taki składnik zobowiązań finansowych wycenia się w wartości godziwej, która jest powiększana lub pomniejszana o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do emisji składnika zobowiązania finansowego.

Po początkowym ujęciu pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

2.6.6. Zobowiązania warunkowe

Główne zobowiązania warunkowe Spółki to zobowiązania do przekazania aktywów w leasing finansowy lub udzielenia pożyczki oraz zobowiązania o charakterze gwarancyjnym wynikające z programu Mój elektryk. Na udzielone zobowiązania warunkowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy. Rezerwa z tytułu zobowiązań warunkowych wyliczana jest w oparciu o ustanowiony limit i możliwą do odzyskania kwotę należności rozumianą jako bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dyskontowanych za pomocą rynkowych stóp procentowych. Przyszłe przepływy dotyczące zobowiązań warunkowych oblicza się na podstawie dostępnego limitu oraz terminu odpowiadającego końcowej dacie tego zobowiązania i prawdopodobieństwa wypływu środków ze Spółki.

2.7. Prezentacja i wycena pozostałych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej

2.7.1. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne są niemającymi formy fizycznej, ale możliwymi do zidentyfikowania niepieniężnymi składnikami majątkowymi kontrolowanymi przez Spółkę, powodującymi w przyszłości wpływ do Spółki korzyści ekonomicznych powiązanych bezpośrednio z tymi aktywami.

Wartości niematerialne Spółki początkowo wykazuje się według kosztu historycznego (w cenie nabycia).

Do wartości niematerialnych Spółki zalicza się przede wszystkim zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe, które aktywuje się w wysokości ceny nabycia, tj. kosztów poniesionych na zakup i dostosowanie nabytego konkretnego oprogramowania komputerowego do używania zgodnie z wymogami Spółki.

Amortyzację oprogramowania nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia jego wartości początkowej przez okres użytkowania, który wynosi co do zasady od 2 do 10 lat.

Wartość firmy, jaka powstała z tytułu nabycia spółki Raiffeisen-Leasing Polska S.A. w dniu 1 grudnia 2016 roku, została przypisana do wyodrębnionej ewidencyjnie części aktywów Spółki, będących aktywami nabytej Raiffeisen-Leasing Polska S.A.

2.7.2. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazuje się według kosztu historycznego (ceny nabycia) pomniejszonego o umorzenie i zakumulowane odpisy z tytułu utraty wartości.

Koszt historyczny uwzględnia wydatki bezpośrednio związane z nabyciem i przystosowaniem do używania lub wytworzeniem danych aktywów.

Ulepszenia w obcych środkach trwałych ponoszone są głównie na dostosowanie do potrzeb Spółki wynajmowanych lokali z przeznaczeniem na placówki obsługi klientów.

Amortyzację składników rzeczowych aktywów trwałych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej, pomniejszonej o wartość końcową, jeżeli jest istotna, na przestrzeni szacunkowego okresu ich użytkowania. Amortyzacja składników aktywów trwałych oddanych klientom w użytkowanie na podstawie umów leasingu operacyjnego prezentowana jest w odrębnej pozycji w rachunku zysków i strat.

Stawki amortyzacyjne stosowane co do zasady dla podstawowych kategorii rzeczowych aktywów trwałych wynoszą:

Nieruchomości inwestycyjne	40-50 lat
Ulepszenia w obcych środkach trwałych (w budynkach lub lokalach)	W zależności od długości umowy najmu (1-10 lat)
Urządzenia techniczne i maszyny	2 - 5 lat
Komputery	2 - 5 lat
Środki transportu	4 lata z uwzględnieniem przewidywanej wartości rezydualnej
Inne środki trwałe	2 - 6 lat

Zyski lub straty ze sprzedaży środków trwałych, wykorzystywanych na potrzeby własne Spółki, prezentowane są odpowiednio jako pozostałe przychody lub koszty operacyjne. Przychody ze sprzedaży przedmiotów leasingu operacyjnego oraz koszty sprzedaży przedmiotów leasingu operacyjnego stanowią wyodrębnione linie rachunku zysków i strat.

Nieruchomości inwestycyjne wyceniane są według kosztu historycznego (ceny nabycia) pomniejszonego o umorzenie i zakumulowane odpisy z tytułu utraty wartości.

2.7.3. Leasing

2.7.3.1. Spółka jako leasingodawca

Spółka jest stroną umów leasingowych, na podstawie których oddaje do odpłatnego używania i pobierania pożytków środki trwałe lub wartości niematerialne przez uzgodniony okres. Podstawą klasyfikacji umów leasingowych przez Spółkę jest zakres, w jakim ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy.

Umowy leasingowe, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego.

W przypadku leasingu finansowego przedmiot leasingu nie jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, natomiast w pozycji aktywów Należności z tytułu leasingu oraz pożyczek ujmowana jest wartość należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Inwestycja leasingowa netto to inwestycja leasingowa brutto zdyskontowana stopą procentową leasingu.

Stopa procentowa leasingu jest stopą dyskontową, która na dzień rozpoczęcia leasingu powoduje, że wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych równa się sumie wartości godziwej przedmiotu leasingu oraz początkowych kosztów bezpośrednich poniesionych przez Spółkę.

Przychody z tytułu leasingu finansowego ujmują się przez okres trwania leasingu finansowego w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto dokonanej przez Spółkę i wykazuje w przychodach z tytułu leasingu finansowego. Przychody te ustalone są od wartości bilansowej, tj. inwestycji leasingowych netto pomniejszonych o oszacowaną utratę ich wartości przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej w oparciu o kompletny przepływ pieniężny generowany przez umowy leasingu. Przepływ ten w szczególności uwzględnia opłatę administracyjną pobieraną przy zawarciu umowy leasingu finansowego, wstępną opłatę leasingową, okresowe opłaty leasingowe oraz opłatę za przeniesienia prawa własności przedmiotu leasingu na korzystającego.

Początkowe koszty bezpośrednie, poniesione w związku z negocjacjami i działaniami służącymi doprowadzeniu do zawarcia umowy leasingu finansowego, korygują wartość początkową składnika aktywów - należności z tytułu leasingu finansowego.

Umowy leasingowe, na mocy których nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków z tytułu posiadania przedmiotu leasingu, klasyfikowane są jako umowy leasingu operacyjnego.

W przypadku umów leasingu operacyjnego zawartych przez Spółkę jako leasingodawcę przedmiot leasingu jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Spółki, ponieważ nie nastąpiło przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę. Aktywa oddane w leasing operacyjny są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zgodnie z charakterem tych aktywów.

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 jako koszty w rachunku zysków i strat.

Początkowe koszty bezpośrednie poniesione w związku z negocjacjami i działaniami służącymi doprowadzeniu do zawarcia umowy leasingu operacyjnego zwiększają wartość bilansową przedmiotu leasingu i są ujmowane jako koszty w okresie leasingu na tej samej podstawie co przychody z tytułu leasingu.

Spółka amortyzuje oddane w leasing operacyjny składniki aktywów zgodnie z zasadami amortyzacji przyjętymi przez Spółkę w odniesieniu do zbliżonych aktywów, z uwzględnieniem okresu trwania umowy leasingu operacyjnego.

2.7.4. Środki pieniężne

Do środków pieniężnych oraz ich ekwiwalentów na potrzeby sprawozdania z przepływów środków pieniężnych zaliczane są płynne aktywa krótkoterminowe (do 3 miesięcy), które nie są narażone na ryzyko istotnej zmiany wartości, takie jak środki na rachunkach bankowych oraz lokaty bankowe o datach zapadalności do 3 miesięcy.

2.7.5. Inwestycje w jednostkach zależnych

Spółka wycenia wartość udziałów i akcji w jednostkach zależnych w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

2.7.6. Kapitały

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze statutem.

Kapitał podstawowy obejmuje zarejestrowany kapitał akcyjny. Wartość kapitału zaprezentowana w sprawozdaniu finansowym odpowiada wartości kapitału zakładowego Spółki i wykazana jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego.

Do kapitałów własnych zaliczane są również:

- pozostałe kapitały, obejmujące:
 - kapitał zapasowy, powstały ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej oraz tworzony z odpisów z zysku. Na kapitał zapasowy przekazuje się przynajmniej 8% zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej wysokości kapitału zakładowego,
 - kapitał (fundusz) rezerwowy,
 - pozostałe elementy kapitałów, obejmujące:
 - kwoty z rozliczenia połączenia, przejęcia jednostek odniesione na kapitały,
 - zyski / straty z aktualizacji wyceny zabezpieczającego instrumentu pochodnego do wartości godziwej, uznane za część efektywną zabezpieczenia,
 - zyski / straty aktuarialne,
- niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych (bądź korekty wyników) nieprzeznaczony na inne kapitały lub niepokryty z innych kapitałów,
- wynik finansowy bieżącego roku pomniejszony o wypłacone zaliczki na poczet dywidendy z wyniku finansowego za bieżący rok.

2.7.7. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych obejmuje podatek bieżący i odroczony.

Podatek dochodowy bieżący ujmowany jest w rachunku zysków i strat. Podatek bieżący obliczany jest w oparciu o wynik księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych, przychody podatkowe niebędące przychodami księgowymi, koszty nieuznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu oraz o koszty podatkowe niebędące kosztami księgowymi. Ponadto dla celów podatkowych wynik księgowy brutto koryguje się o przychody i koszty z lat ubiegłych zrealizowane dla celów podatkowych w danym okresie sprawozdawczym oraz odliczenia od dochodu.

Przy ustalaniu odroczonego podatku dochodowego uwzględnia się wartość aktywa i rezerwy na odroczony podatek na dzień bilansowy rozpoczynający i kończący okres sprawozdawczy. Wartość odroczonego podatku

dochodowego na dzień bilansowy ustala się z zastosowaniem metody bilansowej jako zmianę stanu pozycji bilansowych - aktywów i rezerw na odroczony podatek dochodowy.

Spółka kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności z zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczony podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

2.7.8. Zapasy

Zapasy obejmują przede wszystkim:

- inwestycje leasingowe przed wydaniem przedmiotu leasingu klientom,
- pokontraktowe przedmioty leasingu operacyjnego przeznaczone do sprzedaży.

Zapasy są wyceniane według jednej z dwóch wartości: ceny nabycia/kosztu wytworzenia nie wyższych od możliwej do uzyskania ceny sprzedaży netto.

2.7.9. Pozostałe aktywa

Pozycja Pozostałe aktywa obejmuje przede wszystkim:

- należności pozostałe ze sprzedaży powindykacyjnych i pokontraktowych przedmiotów leasingu,
- zaliczki do dostawców,
- koszty zapłacone z góry a dotyczące późniejszych okresów sprawozdawczych,
- rozrachunki publiczno-prawne, w tym z tytułu podatku od towarów i usług.

2.7.10. Pozostałe zobowiązania

Pozycja Pozostałe zobowiązania obejmuje przede wszystkim:

- otrzymane od klientów kaucje i depozyty stanowiące zabezpieczenie należności z tytułu leasingu i pożyczek, wyceniane wg zamortyzowanego kosztu,
- otrzymane zaliczki od klientów, w tym wpłaty na poczet przyszłych umów leasingu,
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług,
- rozliczenia międzyokresowe kosztów,
- rezerwy na niewykorzystane urlopy,
- rezerwy na premie i bonusy,
- przychody przyszłych okresów.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów stanowią koszty do zapłacenia głównie z tytułu gospodarki własnej, nieudokumentowane fakturą zakupu. Koszty te dotyczą bieżącego okresu sprawozdawczego i ujmowane są w księgach rachunkowych w momencie wykonania usługi lub dostawy, tj. powstania zobowiązania. Są płatne w późniejszym okresie w momencie otrzymania faktur od dostawców.

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług wymagalne w ciągu roku obrotowego ujmuje się w wartości godziwej i wycenia według zamortyzowanego kosztu.

Pozycja przychodów przyszłych okresów obejmuje głównie prowizje rozliczane liniowo oraz inne dochody pobrane z góry, których rozliczenie do rachunku zysków i strat nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych.

3. Zmiany zasad rachunkowości i prezentacji sprawozdań finansowych

W okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku Spółka nie dokonała zmian zasad rachunkowości oraz zmian zasad prezentacji sprawozdań finansowych.

4. Istotne szacunki

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od Zarządu Spółki dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym i w notach objaśniających, w szczególności kwoty, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Szacunki i założenia dokonywane są na datę bilansową w oparciu o dostępne dane historyczne, informacje o warunkach aktualnych w momencie dokonywania szacunków oraz wiele innych czynników, które są uważane za właściwe w danych okolicznościach, w tym o oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków i działań podejmowanych przez Spółkę, wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych. Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu, lub też w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku i w okresach przyszłych pod warunkiem, że korekta dotyczy tego okresu, w którym dokonano zmiany, i okresów przyszłych.

Główne subiektywne oceny, estymacje i założenia przyjęte przez Spółkę dotyczą przede wszystkim:

4.1. Utrata wartości aktywów finansowych

Proces monitorowania ryzyka utraty wartości aktywów finansowych (w tym przede wszystkim należności z tytułu leasingu i pożyczek oraz ekspozycji pozabilansowych) oparty jest na identyfikacji zdarzeń uznanych za utratę wartości na poziomie klienta. W szczególności identyfikowana jest przesłanka niewykonania zobowiązania równoznaczna z posiadaniem przez dłużnika w Banku lub pozostałych podmiotach Grupy Kapitałowej Banku zaległości w spłacie materialnie istotnej kwoty (obejmującej kapitał, odsetki oraz opłaty) przez nieprzerwany okres dłuższy niż 90 dni. Odbywa się to w dwóch etapach, w pierwszym z nich wyliczane jest zaangażowanie klienta

i zaangażowanie zapadłe klienta, w drugim - na podstawie takich danych wyliczana jest flaga przekroczenia progu względnego 1% i bezwzględnego 400 zł. W wyniku działania tego algorytmu następuje zwiększenie lub wyzerowanie licznika, obliczanie karencji oraz nadanie flagi niewykonania zobowiązania lub jej zdjęcie.

W Spółce realizowane są również cyklicznie procesy, które pozwalają ustalić ekspozycje posiadające znamiona oszustwa, co kwalifikuje automatycznie klienta do utraty wartości. Za ekspozycję z utratą wartości uznawana jest ekspozycja i klient, wobec którego podjęte zostały działania windykacyjne nieco wcześniej niż wystąpienie przeterminowania, w szczególności nastąpiło rozwiązanie umowy lub rozpoczęcie windykacji terenowej zmierzające do odbioru przedmiotu finansowania od klienta. Ponadto utrata wartości ekspozycji w Spółce rozpoznawana jest łącznie na kliencie w sytuacji, gdy choć jedna ekspozycja spełnia przesłanki (zarażanie ekspozycji) oraz stosowany jest „cross – default”, gdy znane są powiązania kapitałowe/biznesowe podmiotów o istotnym zaangażowaniu. Utrata wartości oznaczana jest również, gdy w wyniku działań restrukturyzacyjnych Spółka dokonała redukcji zadłużenia. Utrata wartości rozpoznawana jest również w przypadku udzielenia Klientowi udogodnienia w spłacie, polegającego na modyfikacji obowiązującego harmonogramu umowy wynikającej z braku zdolności Klienta do regulowania zobowiązań w pierwotnej wysokości, które nie zostałyby udzielone, gdyby Klient nie posiadał problemów finansowych. Dla tak zdefiniowanej przesłanki, oznaczanej flagą „forbearance non performing”, kwarantanna trwa 12 miesięcy i odliczana jest od momentu ustania przesłanek utraty wartości ekspozycji. Dla uszczelnienia procesów automatycznych Spółka ponadto dopuszcza oflagowanie utraty wartości w sposób indywidualny w przypadku powzięcia negatywnych informacji o sytuacji klienta lub informacji, które skutkują znaczącym pogorszeniem pozycji Spółki jako wierzyciela, w tym utrata przedmiotów, brak wiedzy o ich lokalizacji itp. Po ustaniu przesłanek utraty wartości Spółka stosuje trzymiesięczny okres kwarantanny, który obsługiwany jest automatycznie, z wyjątkiem przesłanki „forbearance non performing”, która ma okres kwarantanny odliczany systemowo, oraz przesłanki indywidualnej, dla której okres kwarantanny jest wliczony w czas pozostawania w przesłance.

4.1.1. Utrata wartości należności z tytułu leasingu finansowego oraz pożyczek udzielonych klientom przez Spółkę

Spółka przeprowadza przegląd swojego portfela pożyczek i umów leasingowych pod kątem utraty wartości co miesiąc. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Spółka ocenia, czy istnieją jakiegokolwiek dane wskazujące na możliwe do zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela pożyczek i umów leasingowych, zanim zmniejszenie to będzie można przyporządkować do konkretnej umowy.

Stosowane są dwie metody szacunku, oparte o parametry wyliczone na podstawie strat notowanych historycznie dla podobnych grup przedmiotów finansowania oraz oparte o wartość wycen zewnętrznych/operatorów szacunkowych oraz szacunków wewnętrznych jednostki merytorycznej w Spółce.

Spółka szacuje potencjalne odzyski z przedmiotów finansowania ustalając w ten sposób przepływ na podstawie dwóch parametrów w modelu: spodziewanego procentowego odzysku z przedmiotu leasingu lub przedmiotu finansowanego w przypadku sprzedaży (haircut) i prawdopodobieństwa tej sprzedaży (success rate).

Oba parametry kalkulowane są na podstawie historycznych odzysków i historycznych zagospodarowań w procesie zagospodarowania pokontraktowych i powindykacyjnych przedmiotów leasingu. Parametry kalkulowane są osobno dla kilku grup przedmiotów finansowania: samochody osobowe, samochody ciężarowe, maszyny ogólne i specjalistyczne, środki transportu oraz pozostałe i stosowane adekwatnie do danego przedmiotu finansowanego w ramach umowy leasingu lub pożyczki.

Przyjęty model polega na dyskontowaniu przepływów pieniężnych, skorygowanych przede wszystkim o wyniki oceny możliwości zbycia przyjętych zabezpieczeń, koszty windykacji, płynność rynku.

Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych, i okresy, w których one nastąpią, są poddawane regularnym przeglądom w celu zmniejszenia różnic pomiędzy szacunkową a rzeczywistą wielkością strat.

W Spółce przeprowadzana jest ponadto ocena wpływu zmiany parametrów przyjętych do wyliczenia wartości odpisów aktualizujących wartość należności z tytułu leasingu i pożyczek na wynik finansowy Spółki, gdzie PD oznacza prawdopodobieństwo wystąpienia utraty wartości, LGD – oczekiwaną wysokość straty na kontrakcie w przypadku wystąpienia utraty wartości.

Szacowana zmiana wartości odpisu dla portfela należności z tytułu leasingu i pożyczek w relacji do zmian PD i LGD, przy założeniu aktualnej na daną datę wartości portfela	Zwiększenie PD o 10%		Zwiększenie LGD o 10%		Zwiększenie LGD o 20%	
	szacowana zmiana odpisu		szacowana zmiana odpisu		szacowana zmiana odpisu	
	wartościowo	procentowo	wartościowo	procentowo	wartościowo	procentowo
Według stanu na 31 grudnia 2023 roku						
Faza 1	6 252	5%	6 881	6%	12 396	11%
Faza 2	-73 928	-26%	26 162	9%	55 663	20%
Faza 3	74 626	14%	9 991	2%	20 274	4%
Faza 4	0	0%	7	0%	14	0%
Według stanu na 31 grudnia 2022 roku						
Faza 1	4 114	4%	8 654	9%	14 432	14%
Faza 2	-39 655	-18%	20 470	9%	49 893	23%
Faza 3	47 664	9%	8 216	2%	16 660	3%
Faza 4	0	0%	3	0%	6	0%

Analiza wrażliwości odpisów aktualizujących wartość należności z tytułu leasingu i pożyczek na zmianę wskaźników makroekonomicznych została wykonana przy założeniu: 100% wagi dla scenariusza pesymistycznego (dla pogorszenia się wskaźników makro) oraz 100% wagi dla scenariusza optymistycznego (poprawa wskaźników makro). Użyte wartości wskaźników makroekonomicznych przedstawia poniższa tabela.

Scenariusz	bazowy			optymistyczny			pesymistyczny		
	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025
na 31 grudnia 2023 roku									
Dynamika PKB r/r	2,4%	4,9%	3,4%	7,9%	10,4%	7,4%	-3,1%	-0,6%	-1,4%
Stopa bezrobocia	2,8%	2,8%	2,6%	2,6%	2,6%	2,5%	3,9%	4,5%	3,9%

Analiza wrażliwości odpisów aktualizujących wartość należności z tytułu leasingu i pożyczek na zmianę wskaźników makroekonomicznych wskazuje, że:

- dla klientów detalicznych:
 - nadanie 100% wagi dla scenariusza pesymistycznego (dla pogorszenia się wskaźników makro) skutkowałaby wzrostem PD o 21%,
 - nadanie 100% wagi dla scenariusza optymistycznego (dla poprawy wskaźników makro) skutkowałaby spadkiem PD o 21%;
- dla klientów korporacyjnych:
 - nadanie 100% wagi dla scenariusza pesymistycznego (dla pogorszenia się wskaźników makro) skutkowałaby wzrostem PD o 23%,
 - nadanie 100% wagi dla scenariusza optymistycznego (dla poprawy wskaźników makro) skutkowałaby spadkiem PD o 22%.

4.2. Kalkulacja rezerw

Rezerwy na obecne zobowiązania wobec pracowników wynikające ze stosunku pracy, jak również rezerwy związane z długoterminowymi świadczeniami pracowniczymi, obejmują rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe. W kalkulacji tych rezerw uwzględniono wszystkie odprawy, które mogą być w przyszłości wypłacone przez Spółkę. Aktualizacji szacunków na dzień 31 grudnia 2023 roku dokonano wykorzystując kalkulacje przeprowadzone przez zewnętrznego niezależnego aktuarium przy zastosowaniu metody indywidualnej (dla każdego pracownika osobno). Naliczone rezerwy są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji, ale z uwzględnieniem założeń dotyczących choćby rotacji zatrudnienia, podstawy wymiaru odprawy i prawdopodobieństwa dotrwania danej osoby, jako pracownika Spółki, daty wypłaty odprawy etc. Istotnym elementem wpływającym na wysokość rezerwy jest przyjęta stopa dyskonta, która bazuje na rentowności papierów wartościowych wolnych od ryzyka (obligacje skarbowe) i denominowanych w walucie, w której wypłacane są świadczenia pracownicze, a których termin wykupu jest zbieżny z szacunkowym terminem realizacji zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych. Zmiana stopy dyskonta finansowego o +/- 1 p.p. wpłynęłaby odpowiednio na zmniejszenie wartości rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe o 91 tys. zł / zwiększenie o 105 tys. zł.

Spółka tworzy również inne rezerwy, w tym w szczególności rezerwy na skutki toczącego się postępowania sądowego. Wysokość rezerwy szacowana jest z uwzględnieniem ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem w oparciu o wartości prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych przy czym, gdy wpływ zmian wartości pieniądza w czasie jest istotny, wtedy te przepływy pieniężne są dyskontowane do wartości bieżącej przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej koszt pieniądza dla Spółki.

4.3. Kalkulacja rezerwy na wynagrodzenie zmienne członków Zarządu

Rezerwy na wynagrodzenia zmienne Członków Zarządu są kalkulowane z uwzględnieniem ich formy gotówkowej, jak i formy akcji fantomowych. Rezerwy w formie gotówkowej są tworzone w kwotach nominalnych należnych do wypłaty, a dla wynagrodzenia w formie instrumentu finansowego z uwzględnieniem mediany średniodziennych cen akcji PKO BP na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie. Dla części wynagrodzenia zmiennego wypłacanego w miesiącu następującym po dokonanej kalkulacji uwzględniana jest mediana średniodziennych cen akcji PKO BP z kwartału poprzedzającego dokonanie kalkulacji, a dla pozostałej części wynagrodzenia zmiennego uwzględniana jest mediana średniodziennych cen akcji PKO BP z kwartału, w którym dokonywana jest kalkulacja.

Spółka wycenia przyszłe zobowiązania z tytułu wynagrodzenia zmiennego płatnego w formie akcji w wartości godziwej zobowiązania. Do dnia, gdy zobowiązanie wynikające z przyznanych akcji fantomowych zostanie uregulowane w formie wypłaty gotówkowej, Spółka będzie dokonywała wyceny instrumentów finansowych na koniec każdego okresu sprawozdawczego, jak również na dzień rozliczenia w wartości godziwej. Składnik gotówkowy odroczonego wynagrodzenia zmiennego jest wypłacany z uwzględnieniem godziwej stopy oprocentowania. Za godziwą stopę oprocentowania przyjmuje się średni koszt odsetkowy terminowej oferty depozytowej PKO BP dla ludności, bez uwzględnienia lokat strukturyzowanych i rachunku lokacyjnego IKE, według stanu na ostatni dzień stycznia. W 2021 roku doszło do zmiany zapisów „Zasad zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu spółki PKO Leasing S.A.” w zakresie sposobu wyliczania stopy godziwej. Doprecyzowano, że zastosowanie stopy godziwej obejmuje okres od dnia wypłaty składnika gotówkowego wynagrodzenia zmiennego nieodroczonego za dany okres premiowania do dnia wypłaty każdej z rat składnika gotówkowego wynagrodzenia odroczonego. Oprocentowanie składnika gotówkowego jest liczone w skali roku od pozostającej do wypłaty części wynagrodzenia odroczonego według godziwej stopy oprocentowania, która jest ustalana przez PKO BP w styczniu danego roku kalendarzowego. Skapitalizowane odsetki od części składnika gotówkowego, który nie podlega wypłacie w formie raty wynagrodzenia odroczonego, są dodawane do części odroczonej, która pozostaje do wypłaty w kolejnych latach na zasadzie procentu składanego.

4.4. Okres użytkowania oraz utrata wartości rzeczowych aktywów trwałych i pozostałych wartości niematerialnych

Na potrzeby wyliczania kosztów amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych szacowany jest przewidywany okres ich użytkowania, który ma bezpośrednie przełożenie na wysokość stawki amortyzacji. Przyjęte okresy użytkowania są co najmniej raz w roku weryfikowane, przy czym podczas szacowania długości okresu użytkowania poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych oraz jego weryfikacji uwzględniane są m.in. okres wynikający z tytułów umownych dotyczących okresu korzystania ze składnika aktywów, oczekiwane zużycie fizyczne i wykorzystanie składnika aktywów, utrata przydatności lub ograniczenia dotyczące wykorzystania składnika aktywów z przyczyn technologicznych, rynkowych, prawnych lub innych.

Gdyby okres ekonomicznej użyteczności środków trwałych własnych oraz wartości niematerialnych był dłuższy o 10%, wartość kosztów amortyzacji w 2023 roku byłaby mniejsza o kwotę 3.183 tys. zł.

Istotnym szacunkiem w przypadku środków trwałych oddanych w użytkowanie na podstawie umowy leasingu jest przewidywana na moment zakończenia umowy wartość rynkowa środka trwałego. Wartość ta ma bezpośredni wpływ na wartość podlegającą amortyzacji w okresie trwania umowy leasingu operacyjnego.

5. Przychody z działalności operacyjnej

Przychody z działalności operacyjnej	2023	2022
Przychody z tytułu leasingu finansowego	1 511 939	1 221 302
Przychody z tytułu pożyczek	290 205	207 156
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	18 188	38 494
Przychody ze sprzedaży przedmiotów leasingu operacyjnego	48 820	81 646
Przychody z tytułu prowizji ubezpieczeniowych	75 894	59 971
Przychody z tytułu innych prowizji i opłat	90 054	81 419
Przychody z działalności operacyjnej razem	2 035 100	1 689 988

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego obejmują opłaty z tytułu korzystania z przedmiotu leasingu oraz wynik na zarządzaniu flotą.

Przychody z tytułu innych prowizji i opłat obejmują:

Przychody z tytułu innych prowizji i opłat	2023	2022
Opłaty windykacyjne	30 129	27 769
Opłaty za aneksy	22 772	19 082
Prowizje z tytułu likwidacji szkód	18 965	17 146
Opłaty związane z ubezpieczeniem umów leasingu	7 745	8 144
Wynik na rejestracji przedmiotów leasingu	4 390	3 833
Przychody z tytułu bezumownego korzystania z przedmiotu leasingu	1 391	822
Przychody z tytułu pośrednictwa w sprzedaży leasingu	1 357	1 205
Inne opłaty i prowizje	3 305	3 418
Przychody z tytułu innych prowizji i opłat razem	90 054	81 419

Odsetki od aktywów finansowych z rozpoznaną utratą wartości wyniosły w 2023 roku 59.598 tys. zł (2022: 53.074 tys. zł).

6. Koszty z tytułu odsetek

Koszty z tytułu odsetek	2023	2022
Z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek	-1 160 467	-782 607
Z tytułu sekurytyzacji aktywów	-49 950	-88 256
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-99 299	-67 599
Z tytułu otrzymanych kaucji i depozytów	-2 154	-1 932
Z tytułu instrumentów finansowych w ramach rachunkowości zabezpieczeń	53 805	14 519
Z tytułu leasingu	-1 433	-306
Razem	-1 259 498	-926 181

7. Koszty z tytułu prowizji i opłat

Koszty z tytułu prowizji i opłat	2023	2022
Z tytułu opłat sądowych i skarbowych	-4 695	-5 970
Z tytułu opłat za udzielenie gwarancji spłaty zobowiązań Spółki z tytułu otrzymanych kredytów oraz zawartych umów najmu	-4 785	-5 053
Z tytułu pozyskania informacji gospodarczych	-4 677	-4 239
Z tytułu likwidacji szkód	-4 161	-3 812
Z tytułu prowizji za usługi banków	-1 014	-806
Z tytułu pozostałych opłat	-3 045	-2 062
Razem	-22 377	-21 942

8. Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe

	Wartość odpisów na 1 stycznia 2023	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia ze spłat i w związku z zaprzestaniem ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Spisania aktywów	Różnice kursowe	Inne zmiany	Bilans zamknięcia 31 grudnia 2023
Faza 1								
Należności z tytułu leasingu finansowego	79 468	47 333	-25 964	-21 507	0	0	0	79 330
Należności z tytułu pożyczek	21 936	25 691	-3 845	-7 856	0	0	0	35 926
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	90	0	-39	0	0	0	0	51
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem Faza1	101 494	73 024	-29 848	-29 363	0	0	0	115 307
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	101 494	73 024	-29 848	-29 363	0	0	0	115 307
Faza 2								
Należności z tytułu leasingu finansowego	192 833	23 797	-87 480	94 988	0	0	0	224 138
Należności z tytułu pożyczek	26 614	5 743	-13 439	38 021	0	0	0	56 939
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	1	0	-1	0	0	0	0	0
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem Faza2	219 448	29 540	-100 920	133 009	0	0	0	281 077
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	219 448	29 540	-100 920	133 009	0	0	0	281 077
Faza 3								
Należności z tytułu leasingu finansowego	455 772	26 297	-91 628	96 197	-24 353	-1 586	945	461 644
Należności z tytułu pożyczek	49 863	4 541	-1 614	25 156	-5 154	0	0	72 792
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	19 196	743	-5 548	1 647	0	0	0	16 038
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem Faza3	524 831	31 581	-98 790	123 000	-29 507	-1 586	945	550 474
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	367 237	26 869	-68 199	69 162	0	0	0	395 069
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	157 594	4 712	-30 591	53 838	-29 507	-1 586	945	155 405
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem Odpisy	845 773	134 145	-229 558	226 646	-29 507	-1 586	945	946 858
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	688 179	129 433	-198 967	172 808	0	0	0	791 453
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	157 594	4 712	-30 591	53 838	-29 507	-1 586	945	155 405

Noty przedstawione na stronach 10-111 stanowią integralną część niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

	Wartość odpisów na 1 stycznia 2023	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia ze spłat i w związku z zaprzestaniem ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Spisania aktywów	Różnice kursowe	Inne zmiany	Bilans zamknięcia 31 grudnia 2023
Należności z tytułu leasingu finansowego	728 073	97 427	-205 072	169 678	-24 353	-1 586	945	765 112
Należności z tytułu pożyczek	98 413	35 975	-18 898	55 321	-5 154	0	0	165 657
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	19 287	743	-5 588	1 647	0	0	0	16 089
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem	845 773	134 145	-229 558	226 646	-29 507	-1 586	945	946 858
w tym: zakupione/ utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI)	1 539	92	-286	0	0	0	0	1 345

Aktywa finansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia - POCI

Łączna wartość netto nabytych bądź udzielonych aktywów finansowych z utratą wartości na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 2.318 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2022 roku – 2.686 tys. zł). W całości dotyczy to należności z tytułu leasingu i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

Kwota pozostała do spłaty z tytułu aktywów finansowych, które zostały odpisane w trakcie okresu sprawozdawczego i w dalszym ciągu są przedmiotem działań służących odzyskaniu należności, wyniosła w 2023 roku 66.940 tys. zł (2022: 34.849 tys. zł).

Zarówno w 2023 roku, jak i w 2022 roku na pozostałych klasach aktywów finansowych nie stwierdzono utraty wartości.

	Wartość odpisów na 1 stycznia 2022	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia ze spłat i w związku z zaprzestaniem ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Spisania aktywów	Różnice kursowe	Inne zmiany	Bilans zamknięcia 31 grudnia 2022
Należności z tytułu leasingu finansowego	612 368	112 965	-157 424	165 899	-10 401	433	4 233	728 073
Należności z tytułu pożyczek	86 386	18 800	-24 247	17 474	0	0	0	98 413
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	18 775	1 854	-3 443	2 101	0	0	0	19 287
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem	717 529	133 619	-185 114	185 474	-10 401	433	4 233	845 773
w tym: zakupione/ utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI)	1 783	0	-244	0	0	0	0	1 539

	Wartość odpisów na 1 stycznia 2022	Zwiększenia w związku z utworzeniem i nabyciem	Zmniejszenia ze spłat i w związku z zaprzestaniem ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Spisania aktywów	Różnice kursowe	Inne zmiany	Bilans zamknięcia 31 grudnia 2022
Faza 1								
Należności z tytułu leasingu finansowego	60 745	49 717	-11 138	-19 856	0	0	0	79 468
Należności z tytułu pożyczek	16 674	13 191	-1 733	-6 196	0	0	0	21 936
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	187	0	-97	0	0	0	0	90
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem Faza1	77 606	62 908	-12 968	-26 052	0	0	0	101 494
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	77 606	62 908	-12 968	-26 052	0	0	0	101 494
Faza 2								
Należności z tytułu leasingu finansowego	126 718	21 835	-35 876	80 156	0	0	0	192 833
Należności z tytułu pożyczek	18 262	2 500	-8 635	14 487	0	0	0	26 614
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	1	0	0	0	0	0	0	1
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem Faza2	144 981	24 335	-44 511	94 643	0	0	0	219 448
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	144 981	24 335	-44 511	94 643	0	0	0	219 448
Faza 3								
Należności z tytułu leasingu finansowego	424 905	41 413	-110 410	105 599	-10 401	433	4 233	455 772
Należności z tytułu pożyczek	51 450	3 109	-13 879	9 183	0	0	0	49 863
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	18 587	1 854	-3 346	2 101	0	0	0	19 196
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem Faza3	494 942	46 376	-127 635	116 883	-10 401	433	4 233	524 831
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	331 613	46 376	-127 635	116 883	0	0	0	367 237
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	163 329	0	0	0	-10 401	433	4 233	157 594
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem Odpisy	717 529	133 619	-185 114	185 474	-10 401	433	4 233	845 773
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	554 200	133 619	-185 114	185 474	0	0	0	688 179
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	163 329	0	0	0	-10 401	433	4 233	157 594

9. Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend	2023	2022
Dywidenda wypłacona przez Prime Car Management S.A.	68 213	70 570
Dywidenda wypłacona przez PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o.	13 630	15 958
Zaliczka na poczet dywidendy z zysku za rok bieżący wypłacona przez PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o.	0	11 900
Razem	81 843	98 428

10. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	2023	2022
Różnice kursowe z wyceny aktywów i pasywów	22 159	24 941
Razem wynik z pozycji wymiany	22 159	24 941

Wynik z pozycji wymiany zawiera zyski i straty na aktywach i pasywach wyrażonych w walucie obcej oraz wycenę do wartości godziwej walutowych instrumentów pochodnych (FX forward, FX swap).

11. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	2023	2022
Wynik na rozliczeniu umów wypowiedzianych, wygasłych oraz na likwidacji szkód	39 783	38 224
Przychody z tytułu przedterminowego zakończenia umów	12 840	13 637
Przychody ze świadczenia pozostałych usług na rzecz spółek zależnych	5 158	1 642
Spisanie przedawnionych zobowiązań	2 509	4 780
Przychody z tytułu rozwiązania pozostałych rezerw i odpisów	1 728	0
Wynik na sprzedaży i likwidacji środków trwałych wykorzystywanych na własne potrzeby	773	1 668
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych	404	0
Korekta ceny nabycia akcji Raiffeisen-Leasing Polska S.A.	0	2 624
Wynik na sprzedaży wierzytelności	0	388
Pozostałe przychody operacyjne - Inne	3 728	2 503
Razem	66 923	65 466

Wartość otrzymanych odszkodowań uzyskanych od stron trzecich z tytułu utraty wartości lub utracenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych ujętych w rachunku zysków i strat wyniosła w 2023 roku 3.640 tys. zł, w 2022 roku – 6.598 tys. zł.

12. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	2023	2022
Koszty pomocniczych usług okołoubezpieczeniowych	-15 987	-13 412
Koszty windykacji zewnętrznej	-7 307	-6 897
Wynik na ubezpieczeniu przedmiotów leasingu	-2 854	-1 696
Koszty bezpośrednie remarketingu przedmiotów poleasingowych i pokontraktowych	-2 439	-2 129
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 202	-255
VAT niepodlegający odliczeniu	-635	-1 780
Koszty i straty operacyjne	-156	-719
Darowizny	-69	-247
Odpisy z tytułu utraty wartości relacji z klientami (wartości niematerialne)	0	-21 255
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych	0	-297
Pozostałe koszty operacyjne - inne	-7 536	-7 049
Razem	-38 185	-55 736

Koszty pomocniczych usług okołoubezpieczeniowych związane są z nabyciem usług na potrzeby prowadzonej przez Spółkę działalności agenta ubezpieczeniowego.

13. Przychody finansowe

Przychody finansowe	2023	2022
Z tytułu odsetek za zwłokę w płatności	29 413	22 797
Z tytułu dodatkowego wynagrodzenia za finansowanie małych i średnich przedsiębiorstw	3 007	6 770
Razem	32 420	29 567

14. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	2023	2022
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-205 773	-168 363
Pozostałe ogólne koszty administracyjne	-101 796	-85 272
Razem	-307 569	-253 635

14.1. Wynagrodzenia

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	2023	2022
Wynagrodzenia	-173 412	-143 224
Koszty ubezpieczeń społecznych, w tym:	-24 236	-19 208
ubezpieczenie emerytalne i rentowe	-20 897	-16 616
pozostałe	-3 339	-2 592
Koszty świadczeń emerytalnych	0	-6
Pozostałe świadczenia pracownicze	-8 125	-5 925
Razem	-205 773	-168 363

14.2. Pozostałe ogólne koszty administracyjne

Pozostałe ogólne koszty administracyjne	2023	2022
Koszty eksploatacyjne	-7 054	-5 341
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	-20 234	-15 443
Koszty reklamy i reprezentacji	-14 917	-11 923
Koszty szkoleń	-1 979	-1 622
Koszty usług konsultingowych	-4 239	-1 361
Podatki i opłaty	-585	-556
Pozostałe koszty rzeczowe	-17 865	-15 422
Amortyzacja	-34 923	-33 604
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	-20 382	-17 614
Amortyzacja wartości niematerialnych	-14 541	-15 990
Razem	-101 796	-85 272

Koszty amortyzacji nie zawierają kosztów amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych użytkowanych przez klientów na podstawie umów leasingu operacyjnego, które wykazane zostały w odrębnej pozycji rachunku zysków i strat.

Koszty leasingu krótkoterminowego oraz leasingu aktywów niskiej wartości wyniosły w 2023 roku 230 tys. zł (2022: 175 tys. zł).

15. Podatek dochodowy

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	2023	2022
Zysk brutto	434 930	435 191
Podatek dochodowy bieżący według krajowej stawki podatku od zysku brutto (19%)	-82 637	-82 686
Wpływ na podatek kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodów	-21 179	-23 310
Wpływ na podatek przychodów niepodlegających opodatkowaniu	15 550	18 701
w tym: wpływ przychodów z tytułu dywidend	15 550	18 701
Wpływ odliczeń od dochodu	883	1 683
w tym: wpływ odliczeń z tytułu kosztów działalności badawczo-rozwojowej	883	1 683
Całkowite obciążenie wyniku podatkiem dochodowym	-87 383	-85 612

Uzgodnienie podatku odniesionego do rachunku zysków i strat	2023	2022
Podatek dochodowy bieżący	-26 246	38 818
Odroczony podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	-61 137	-124 430
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	-87 383	-85 612

Na wysokość efektywnej stawki podatku dochodowego wpłynęły przychody niepodlegające opodatkowaniu, w tym przede wszystkim przychody z tytułu dywidend, oraz koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym w szczególności: odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu leasingu i pożyczek w części, jaka nie została i nie zostanie rozpoznana jako koszt uzyskania przychodu, oraz ubezpieczenie samochodów osobowych.

Efektywną stawkę podatkową zmniejszają również odliczenia od dochodu do opodatkowania kosztów działalności badawczo-rozwojowej.

Na podstawie umowy z dnia 5 listopada 2018 roku PKO Bank Polski S.A., łącznie z dwoma spółkami zależnymi: PKO Bankiem Hipotecznym S.A. oraz PKO Leasing S.A., utworzył Podatkową Grupę Kapitałową Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej („PGK PKO Banku Polskiego S.A.”). PGK PKO Banku Polskiego S.A. została powołana na okres 3 lat podatkowych. Pierwszy rok podatkowy rozpoczął się 1 stycznia 2019 roku.

Na podstawie umowy z dnia 3 listopada 2021 roku PKO Bank Polski S.A., łącznie z dwoma spółkami zależnymi: PKO Bankiem Hipotecznym S.A. oraz PKO Leasing S.A., przedłużył funkcjonowanie PGK PKO Banku Polskiego S.A. na okres trzech kolejnych lat podatkowych, tj. lata 2022-2024. Umowa ta została zarejestrowana w dniu 14 grudnia 2021 roku przez Naczelnika Pierwszego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie.

PKO Bank Polski S.A. jest w PGK PKO Banku Polskiego S.A. spółką dominującą.

Podatkowa grupa kapitałowa jest instytucją prawa podatkowego przewidzianą przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Jej utworzenie oznacza konsolidację dochodów spółek wchodzących w jej skład dla celów opodatkowania podatkiem dochodowym oraz umożliwia skorzystanie z innych, zapewniających w szczególności ułatwienia operacyjne, przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, które dedykowane są podatkowym grupom kapitałowym.

Zmiany różnic przejściowych w 2023 roku	Stan na początek okresu	Zmiany		Stan na koniec okresu
	Podatek odroczony	Rachunek zysków i strat	Pozostałe dochody całkowite	Podatek odroczony
Aktywa z tytułu podatku odroczonego				
Różnice z tytułu wyceny bilansowej i podatkowej umów leasingu	224 676	-71 298	0	153 378
Odpisy aktualizujące wartość należności nieuznane za koszty uzyskania przychodów	127 921	6 777	0	134 698
Prowizje rozliczane według efektywnej stopy procentowej	7 158	-298	0	6 860
Koszty do zapłacenia	5 570	434	0	6 004
Rezerwy	5 708	1 114	58	6 880
Odsetki naliczone do zapłacenia (koszt)	3 244	1 955	0	5 199
Zobowiązania z tytułu leasingu	3 579	6 481	0	10 060
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	377 856	-54 835	58	323 079
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
Różnice z tytułu wyceny bilansowej i podatkowej środków trwałych i wartości niematerialnych	-24 412	-10 733	0	-35 145
Odsetki naliczone do otrzymania (przychód)	-10 385	4 089	0	-6 296
Wartość godziwa instrumentów pochodnych	-20 099	493	17 541	-2 065
Inne	-230	-151	0	-381
Rezerwa brutto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-55 126	-6 302	17 541	-43 887
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego	x	-61 137	x	x
Zmiana z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęta w pozostałych całkowitych dochodach	x	x	17 599	x
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	322 730	-61 137	17 599	279 192
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	0	x	x	0

Kwota aktywów netto z tytułu podatku dochodowego, których realizacji lub uregulowania oczekuje się po upływie 12 miesięcy, na koniec 2023 roku wynosiła 179.722 tys. zł (2022: 207.679 tys. zł). Spółka oczekuje w przyszłych okresach nadwyżki dochodu do opodatkowania nad dochodem wynikającym z odwrócenia się dotychczasowych dodatnich różnic przejściowych oraz w latach, w których jednostkowo na poziomie Spółki powstanie strata podatkowa, bieżącego rozliczenia straty w ramach podatkowej grupy kapitałowej.

Zmiany różnic przejściowych w 2022 roku	Stan na początek okresu	Zmiany		Stan na koniec okresu
	Podatek odroczony	Rachunek zysków i strat	Pozostałe dochody całkowite	Podatek odroczony
Aktywa z tytułu podatku odroczonego				
Różnice z tytułu wyceny bilansowej i podatkowej umów leasingu	363 299	-138 623	0	224 676
Odpisy aktualizujące wartość należności nieuznane za koszty uzyskania przychodów	109 378	18 543	0	127 921
Prowizje rozliczane według efektywnej stopy procentowej	8 567	-1 409	0	7 158
Koszty do zapłacenia	6 348	-778	0	5 570
Rezerwy	6 039	-300	-31	5 708
Odsetki naliczone do zapłacenia (koszt)	433	2 811	0	3 244
Zobowiązania z tytułu leasingu	3 592	-13	0	3 579
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	497 656	-119 769	-31	377 856
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
Różnice z tytułu wyceny bilansowej i podatkowej środków trwałych i wartości niematerialnych	-18 643	-5 769	0	-24 412
Odsetki naliczone do otrzymania (przychód)	-6 052	-4 333	0	-10 385
Wartość godziwa instrumentów pochodnych	-4 290	647	-16 456	-20 099
Wycena relacji z klientami	-4 859	4 859	0	0
Inne	-165	-65	0	-230
Rezerwa brutto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-34 009	-4 661	-16 456	-55 126
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego	x	-124 430	x	x
Zmiana z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęta w pozostałych całkowitych dochodach	x	x	-16 487	x
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	463 647	-124 430	-16 487	322 730
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	0	x	x	0

16. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Środki na rachunkach bieżących	6 559	1 367
Razem	6 559	1 367

W 2022 i w 2023 roku środki pieniężne i ich ekwiwalenty nie były oprocentowane.

17. Aktywa finansowe i zobowiązania wyceniane według wartości godziwej

17.1. Pochodne instrumenty finansowe

Spółka wykorzystuje jako zabezpieczenia swoich pozycji rynkowych na potrzeby niezwiązane z rachunkowością zabezpieczeń walutowe transakcje terminowe. Na potrzeby związane z rachunkowością zabezpieczeń Spółka wykorzystuje swapy stopy procentowej (IRS).

Walutowe transakcje terminowe to zobowiązania do kupna lub sprzedaży walut w przyszłości.

Kontrakty swap to zobowiązania do zamiany jednego strumienia przepływów pieniężnych na inny. Rezultatem takiej transakcji jest zamiana kwot nominalów w różnych walutach lub kwot odsetek (na przykład zamiana strumienia odsetek stałych na odsetki zmienne) lub połączenia wszystkich tych czynników (na przykład kontrakty swapów walutowo-procentowych).

Nominalne wartości niektórych rodzajów instrumentów finansowych stanowią podstawę do ich porównania z instrumentami ujmowanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, ale niekoniecznie wskazują, jaka będzie wartość przyszłych przepływów pieniężnych, bądź jaka jest bieżąca wartość godziwa instrumentów. Z tego względu nie pokazują, jaki jest stopień narażenia Spółki na ryzyko walutowe lub ryzyko zmiany stóp procentowych. Instrumenty pochodne mogą mieć wycenę dodatnią (aktywa) lub ujemną (zobowiązania) w zależności od wahań rynkowych stóp procentowych lub kursów wymiany walut. Łączna wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych może podlegać znacznym wahaniom.

Wartości godziwe posiadanych instrumentów pochodnych przedstawiono w poniższej tabeli:

	31 grudnia 2023		
	Wartość nominalna instrumentów bazowych	Wartości godziwe	
		Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe			
Walutowe kontrakty FX swap/forward	309 430	795	42
Razem	309 430	795	42
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne			
Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)	3 106 432	10 867	0
Razem	3 106 432	10 867	0

	31 grudnia 2022		
	Wartość nominalna instrumentów bazowych	Wartości godziwe	
		Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe			
Walutowe kontrakty FX swap/forward	4 029	0	8
Razem	4 029	0	8
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne			
Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)	2 938 561	105 785	0
Razem	2 938 561	105 785	0

Spółka eliminuje ryzyko kredytowe kontrahenta wynikające z zawartych transakcji pochodnych poprzez przeprowadzanie wszystkich tego typu operacji z instytucjami finansowymi w ramach Grupy PKO Banku Polskiego.

Kwota należności długoterminowych z tytułu pochodnych instrumentów finansowych na koniec 2023 roku wynosiła (-)14.614 tys. zł (2022: 46.857 tys. zł).

Przepływy części odsetkowych kontraktów IRS występują w cyklach miesięcznych, zatem wywierają wpływ na wynik finansowy w każdym miesiącu. Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych dotyczy okresu do 31 grudnia 2033 roku.

Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat wyniosła w 2023 roku 2.597 tys. zł (2022: 3.404 tys. zł).

Nie występują planowane transakcje, w odniesieniu do których rachunkowość zabezpieczeń została uprzednio zastosowana, ale nie oczekuje się ich przeprowadzenia.

Poniżej przedstawiono spodziewane przepływy odsetkowe w ramach rachunkowości zabezpieczeń, zagregowane do wybranych przedziałów czasowych.

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2023	Wypływy	Wpływy
Do 1 miesiąca	-420	4 646
Powyżej 1 miesiąca do 6 miesięcy	-2 320	17 674
Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	-5 153	11 053
Powyżej 1 roku do 2 lat	-12 769	8 589
Powyżej 2 lat do 5 lat	-13 607	4 390
Powyżej 5 lat	-1 303	87
Razem	-35 572	46 439

18. Należności z tytułu leasingu i pożyczek

Należności z tytułu leasingu i pożyczek według rodzaju	31 grudnia 2023			31 grudnia 2022		
	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Należności z tytułu leasingu finansowego	19 217 265	-765 112	18 452 153	18 235 978	-728 073	17 507 905
Należności z tytułu pożyczek	3 657 137	-165 657	3 491 480	2 779 968	-98 413	2 681 555
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	26 579	-16 089	10 490	31 331	-19 287	12 044
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem	22 900 981	-946 858	21 954 123	21 047 277	-845 773	20 201 504
w tym: zakupione/utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI)	3 663	-1 345	2 318	4 225	-1 539	2 686

Należności z tytułu leasingu i pożyczek według struktury podmiotowej	31 grudnia 2023			31 grudnia 2022		
	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Klienci indywidualni	49 493	-359	49 134	49 720	-428	49 292
Klienci detaliczni	14 288 477	-723 187	13 565 290	13 832 594	-669 049	13 163 545
Klienci korporacyjni	8 562 840	-223 310	8 339 530	7 164 678	-176 293	6 988 385
Sektor publiczny	171	-2	169	285	-3	282
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem	22 900 981	-946 858	21 954 123	21 047 277	-845 773	20 201 504

W saldzie należności z tytułu leasingu i pożyczek uwzględnione zostały przede wszystkim należności z tytułu leasingu finansowego, omówione w nocie 19.1.

Kwota należności długoterminowych z tytułu leasingu i pożyczek na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 14.132.358 tys. zł (2022: 12.999.807 tys. zł).

	Aktywa brutto, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	Aktywa brutto, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	Razem wartość brutto	Odpisy dotyczące aktywów, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	Odpisy dotyczące aktywów, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Odpisy dotyczące aktywów dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	Razem wartość odpisów na oczekiwane straty	Razem wartość netto
Stan na dzień 31 grudnia 2023									
Należności z tytułu leasingu finansowego	12 744 826	5 597 393	875 046	19 217 265	-79 330	-224 138	-461 644	-765 112	18 452 153
Należności z tytułu pożyczek	2 677 588	837 937	141 612	3 657 137	-35 926	-56 939	-72 792	-165 657	3 491 480
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	2 994	31	23 554	26 579	-51	0	-16 038	-16 089	10 490
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem	15 425 408	6 435 361	1 040 212	22 900 981	-115 307	-281 077	-550 474	-946 858	21 954 123
w tym: POCl	0	0	3 663	3 663	0	0	-1 345	-1 345	2 318
Stan na dzień 31 grudnia 2022									
Należności z tytułu leasingu finansowego	12 374 221	5 067 600	794 157	18 235 978	-79 468	-192 833	-455 772	-728 073	17 507 905
Należności z tytułu pożyczek	2 060 241	630 143	89 584	2 779 968	-21 936	-26 614	-49 863	-98 413	2 681 555
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	4 327	177	26 827	31 331	-90	-1	-19 196	-19 287	12 044
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem	14 438 789	5 697 920	910 568	21 047 277	-101 494	-219 448	-524 831	-845 773	20 201 504
w tym: POCl	0	0	4 225	4 225	0	0	-1 539	-1 539	2 686

Noty przedstawione na stronach 10-111 stanowią integralną część niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Poniżej zaprezentowano przesunięcia między fazami utraty wartości w wartości bilansowej brutto oraz odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Dla należności z tytułu leasingu i pożyczek, które wielokrotnie zmieniły fazy, przesunięcie zostało zaprezentowane jako transfer z fazy, w jakiej znajdowały się na dzień 1 stycznia lub w momencie ich początkowego ujęcia do fazy utraty wartości na dzień 31 grudnia.

Wartość bilansowa brutto Stan na 31 grudnia 2023 roku	wartości niepodlegające transferom	z fazy 1 do fazy 2	z fazy 2 do fazy 1	z fazy 2 do fazy 3	z fazy 3 do fazy 2	z fazy 1 do fazy 3	z fazy 3 do fazy 1	Razem
Należności z tytułu leasingu finansowego	15 183 231	2 883 373	358 452	281 984	246 615	94 305	169 305	19 217 265
Należności z tytułu pożyczek	2 870 562	538 295	137 149	22 239	6 162	61 867	20 863	3 657 137
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	24 123	0	11	0	2	2 443	0	26 579
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem	18 077 916	3 421 668	495 612	304 223	252 779	158 615	190 168	22 900 981
w tym: zakupione/utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	3 663	0	0	0	0	0	0	3 663

Odpisy na oczekiwane straty Stan na 31 grudnia 2023 roku	wartości niepodlegające transferom	z fazy 1 do fazy 2	z fazy 2 do fazy 1	z fazy 2 do fazy 3	z fazy 3 do fazy 2	z fazy 1 do fazy 3	z fazy 3 do fazy 1	Razem
Należności z tytułu leasingu finansowego	-458 248	-138 884	-2 293	-87 156	-9 942	-67 524	-1 065	-765 112
Należności z tytułu pożyczek	-87 281	-43 575	-1 146	-7 777	-746	-24 949	-183	-165 657
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	-14 425	0	0	0	0	-1 664	0	-16 089
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem	-559 954	-182 459	-3 439	-94 933	-10 688	-94 137	-1 248	-946 858
w tym: zakupione/utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	-1 345	0	0	0	0	0	0	-1 345

Wartość bilansowa netto Stan na 31 grudnia 2023 roku	wartości niepodlegające transferom	z fazy 1 do fazy 2	z fazy 2 do fazy 1	z fazy 2 do fazy 3	z fazy 3 do fazy 2	z fazy 1 do fazy 3	z fazy 3 do fazy 1	Razem
Należności z tytułu leasingu finansowego	14 724 983	2 744 489	356 159	194 828	236 673	26 781	168 240	18 452 153
Należności z tytułu pożyczek	2 783 281	494 720	136 003	14 462	5 416	36 918	20 680	3 491 480
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	9 698	0	11	0	2	779	0	10 490
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem	17 517 962	3 239 209	492 173	209 290	242 091	64 478	188 920	21 954 123
w tym: w tym: zakupione/utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	2 318	0	0	0	0	0	0	2 318

Noty przedstawione na stronach 10-111 stanowią integralną część niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Wartość bilansowa brutto Stan na 31 grudnia 2022 roku	wartości niepodlegające transferom	z fazy 1 do fazy 2	z fazy 2 do fazy 1	z fazy 2 do fazy 3	z fazy 3 do fazy 2	z fazy 1 do fazy 3	z fazy 3 do fazy 1	Razem
Należności z tytułu leasingu finansowego	14 133 363	2 947 398	362 549	242 234	299 839	72 018	178 577	18 235 978
Należności z tytułu pożyczek	2 278 031	376 821	79 671	14 805	7 435	21 255	1 950	2 779 968
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	28 344	48	0	0	0	2 939	0	31 331
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem	16 439 738	3 324 267	442 220	257 039	307 274	96 212	180 527	21 047 277
w tym: zakupione/utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	4 225	0	0	0	0	0	0	4 225

Odpisy na oczekiwane straty Stan na 31 grudnia 2022 roku	wartości niepodlegające transferom	z fazy 1 do fazy 2	z fazy 2 do fazy 1	z fazy 2 do fazy 3	z fazy 3 do fazy 2	z fazy 1 do fazy 3	z fazy 3 do fazy 1	Razem
Należności z tytułu leasingu finansowego	-448 173	-115 264	-2 221	-72 400	-15 521	-73 295	-1 199	-728 073
Należności z tytułu pożyczek	-65 698	-18 949	-846	-5 345	-293	-7 268	-14	-98 413
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	-17 184	0	0	0	0	-2 103	0	-19 287
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem	-531 055	-134 213	-3 067	-77 745	-15 814	-82 666	-1 213	-845 773
w tym: zakupione/utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	-1 539	0	0	0	0	0	0	-1 539

Wartość bilansowa netto Stan na 31 grudnia 2022 roku	wartości niepodlegające transferom	z fazy 1 do fazy 2	z fazy 2 do fazy 1	z fazy 2 do fazy 3	z fazy 3 do fazy 2	z fazy 1 do fazy 3	z fazy 3 do fazy 1	Razem
Należności z tytułu leasingu finansowego	13 685 190	2 832 134	360 328	169 834	284 318	-1 277	177 378	17 507 905
Należności z tytułu pożyczek	2 212 333	357 872	78 825	9 460	7 142	13 987	1 936	2 681 555
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	11 160	48	0	0	0	836	0	12 044
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem	15 908 683	3 190 054	439 153	179 294	291 460	13 546	179 314	20 201 504
w tym: w tym: zakupione/utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	2 686	0	0	0	0	0	0	2 686

19. Leasing

19.1. Należności z tytułu leasingu finansowego

31 grudnia 2023	Inwestycja leasingowa brutto	Suma niezdyskontowanych opłat leasingowych (bez niegwarantowanych wartości końcowych)	Niezrealizowane przychody
Należności leasingowe brutto:			
do 1 roku	7 229 749	8 472 988	-1 243 239
powyżej 1 roku do 2 lat	5 138 513	5 902 821	-764 308
powyżej 2 do 3 lat	3 585 879	3 985 233	-399 354
powyżej 3 do 4 lat	1 984 396	2 160 795	-176 399
powyżej 4 do 5 lat	891 587	952 718	-61 131
powyżej 5 lat	387 141	417 459	-30 318
Razem brutto	19 217 265	21 892 014	-2 674 749
Odpisy na oczekiwane straty	-765 112	-765 112	x
Razem netto	18 452 153	21 126 902	-2 674 749

31 grudnia 2022	Inwestycja leasingowa brutto	Suma niezdyskontowanych opłat leasingowych (bez niegwarantowanych wartości końcowych)	Niezrealizowane przychody
Należności leasingowe brutto:			
do 1 roku	6 853 483	8 085 186	-1 231 703
powyżej 1 roku do 2 lat	4 880 374	5 637 536	-757 162
powyżej 2 do 3 lat	3 407 757	3 808 049	-400 292
powyżej 3 do 4 lat	1 878 543	2 053 740	-175 197
powyżej 4 do 5 lat	900 670	960 556	-59 886
powyżej 5 lat	315 151	339 971	-24 820
Razem brutto	18 235 978	20 885 038	-2 649 060
Odpisy na oczekiwane straty	-728 073	-728 073	x
Razem netto	17 507 905	20 156 965	-2 649 060

W transakcjach leasingu finansowego nie występuje niegwarantowana wartość rezydualna przedmiotów leasingu. Korzystający nabywają przedmiot leasingu po zakończeniu umowy w cenie ustalonej na poziomie niższym niż wartość rynkowa. Sporadycznie występuje gwarancja nabycia przedmiotu leasingu po zakończeniu umowy leasingu przez podmioty trzecie.

Charakterystyka portfela z podziałem na rodzaj środków (wg wartości netto)	31 grudnia 2023	%	31 grudnia 2022	%
Leasing samochodów osobowych	6 958 344	38%	6 358 225	36%
Leasing transportu ciężkiego	5 422 678	29%	5 276 728	30%
Leasing nieruchomości	234 643	1%	303 587	2%
Leasing maszyn i urządzeń	5 836 488	32%	5 569 365	32%
Razem	18 452 153	100%	17 507 905	100%

19.2. Należności z tytułu leasingu operacyjnego

Należności z tytułu leasingu operacyjnego Spółki wyniosły na koniec 2023 roku 10.490 tys. zł (2022: 12.044 tys. zł).

Środki trwałe oddane w leasing operacyjny zostały omówione w nocie 22.1. sprawozdania finansowego.

Umowy leasingu operacyjnego zawierane są na okres krótszy niż 75% ekonomicznego okresu użytkowania składnika aktywów finansowych. Bieżąca wartość minimalnych opłat leasingowych na moment zawarcia umowy jest niższa niż wartość godziwa przedmiotu leasingu. W umowach leasingu operacyjnego nie występują płatności warunkowe. Umowy nie gwarantują leasingobiorcy możliwości wydłużenia bądź skrócenia okresu leasingu.

20. Inwestycje w jednostkach zależnych

Wartość inwestycji w jednostkach zależnych przedstawia poniższe zestawienie:

Nazwa jednostki zależnej	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Prime Car Management S.A.	283 209	283 209
PKO Faktoring S.A.	14 094	14 094
PKO Leasing Sverige AB	4 170	4 170
PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o.	203	203
Razem	301 676	301 676

W trakcie 2023 i 2022 roku nie wystąpiły zmiany w wartości inwestycji w jednostkach zależnych.

Spółka sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2023 rok, którym objęte są spółki zależne: PKO Faktoring S.A, PKO Leasing Sverige AB, PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o. oraz zależna od niej spółka PKO Leasing Finanse sp. z o.o., Prime Car Management S.A. i spółki od niej zależne, tj. Futura Leasing S.A., Masterlease Sp. z o.o., MasterRent24 Sp. z o.o., oraz ROOF Poland Leasing 2014 DAC (do 25 czerwca 2022 roku) i Polish Lease Prime 1 DAC, nabywcy sekurytyzowanych wierzytelności leasingowych w ramach programów sekurytyzacji.

Polish Lease Prime 1 DAC z siedzibą w Irlandii jest spółką celową powołaną w 2019 roku do obsługi sekurytyzacji wierzytelności leasingowych przeprowadzanej w ramach PKO Leasing S.A. Polish Lease Prime 1 DAC wyemitowała w 2019 roku obligacje w celu pozyskania środków na nabycie wierzytelności od PKO Leasing S.A. Ze skutkiem na dzień 30 listopada 2023 roku PKO Leasing S.A. skorzystała z przysługującej jej opcji wykupu pozostałych

w programie sekurytyzacji wierzytelności leasingowych (tzw. clean-up-call). Powodem zamknięcia przedmiotowej transakcji było relatywnie niskie pozostałe saldo pozyskanego finansowania. Za środki z odsprzedaży wierzytelności do PKO Leasing S.A. spółka celowa wykupiła i umorzyła ostatnie obligacje i spłaciła pożyczki podporządkowane udzielone jej przez PKO Leasing S.A. Trwają przygotowania do rozpoczęcia procesu likwidacji spółki celowej Polish Lease Prime 1 DAC, którego zakończenie przewidywane jest do końca 2024 roku.

PKO Leasing S.A. sprawowała / sprawuje nad wyżej wymienionymi spółkami ROOF Poland Leasing 2014 DAC (do 25 czerwca 2022 roku) oraz Polish Lease Prime 1 DAC kontrolę zgodnie z MSSF 10, mimo iż nie posiada w nich zaangażowania kapitałowego.

Informacje na temat udziałów Spółki w jednostkach zależnych bezpośrednio, które nie są notowane na giełdzie, zawiera poniższe zestawienie:

Nazwa jednostki zależnej	Prime Car Management S.A.		PKO Faktoring S.A.		PKO Leasing Sverige AB	
Kraj rejestracji i główne miejsce prowadzenia działalności	Polska		Polska		Szwecja	
Podstawowy przedmiot działalności	leasing oraz usługi zarządzania flotą		faktoring		leasing	
Wybrane dane finansowe	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Aktywa	3 086 274	2 622 171	5 449 140	3 635 416	19 954	41 312
Zobowiązania	2 634 744	2 135 346	5 415 082	3 614 553	15 982	37 114
Kapitały własne	451 530	486 825	34 058	20 863	3 972	4 198
Przychody	1 113 622	1 027 157	334 754	238 511	1 668	1 784
Zysk/ (strata) netto	58 892	67 655	13 195	12 215	83	-714
Przepływy pieniężne	-4 081	6 368	138	-2 578	1 759	649
% udziałów	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Wyplacone dywidendy	68 213	70 570	0	0	0	0

Nazwa jednostki zależnej	PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o.		Polish Lease Prime 1 DAC	
Kraj rejestracji i główne miejsce prowadzenia działalności	Polska		Irlandia	
Podstawowy przedmiot działalności	pośrednictwo ubezpieczeniowe		sekurytyzacja wierzytelności leasingowych	
Wybrane dane finansowe	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Aktywa	31 390	23 829	168	1 117 354
Zobowiązania	11 810	9 999	149	1 117 339
Kapitały własne	19 580	13 830	19	15
Przychody	44 871	46 662	57 163	97 139
Zysk/ (strata) netto	19 380	25 530	4	4
Przepływy pieniężne	5 250	-1 908	-125 512	-98 605
% udziałów	100%	100%	0%	0%
Wyplacone dywidendy	13 630	27 858	0	0

21. Wartości niematerialne

2023	Wartość firmy	Oprogramowanie komputerowe	Oprogramowanie komputerowe w budowie	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO				
Stan na 1 stycznia	57 437	138 447	4 701	200 585
Zwiększenia stanu w ciągu roku, w tym:	0	28 659	1 134	29 793
Zwiększenie	0	24 333	5 460	29 793
Przejęcie do użytkowania	0	4 326	-4 326	0
Zmniejszenia stanu w ciągu roku	0	-4 489	0	-4 489
Stan na 31 grudnia	57 437	162 617	5 835	225 889
UMORZENIE				
Stan na 1 stycznia	0	78 170	0	78 170
Amortyzacja okresu (Ogólne koszty administracyjne)	0	14 541	0	14 541
Zmniejszenia w ciągu roku	0	-4 479	0	-4 479
Stan na 31 grudnia	0	88 232	0	88 232
ODPISY AKTUALIZUJĄCE				
Stan na 1 stycznia	0	0	0	0
Zwiększenia stanu w ciągu roku	0	0	0	0
Zmniejszenia w ciągu roku	0	0	0	0
Stan na 31 grudnia	0	0	0	0
WARTOŚĆ NETTO				
Stan na 1 stycznia	57 437	60 277	4 701	122 415
Stan na 31 grudnia	57 437	74 385	5 835	137 657

Wartość zobowiązań umownych dotyczących wartości niematerialnych na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 3.098 tys. zł.

W 2023 roku i 2022 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do wartości niematerialnych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Wartość firmy, powstała z tytułu nabycia spółki Raiffeisen-Leasing Polska S.A. w dniu 1 grudnia 2016 roku, została przypisana do wyodrębnionej ewidencyjnie części aktywów Spółki, będących aktywami nabytej Raiffeisen-Leasing Polska S.A. Test na utratę wartości został przeprowadzony metodą zdyskontowanych dywidend z uwzględnieniem wartości rezydualnej, na podstawie 8-letniej prognozy finansowej. Test na utratę wartości bazuje na aktualnym planie finansowym na lata 2024 – 2026 przygotowywanym w czwartym kwartale 2023 roku w ramach standardowego procesu planistycznego przeprowadzanego przez Spółkę. Dla roku 2027 i lat późniejszych założono roczny przyrost portfela w wysokości 2% i założono utrzymanie parametrów rentownościach i efektywnościowych, takich jak wskaźniki relacji: kosztów do przychodów, odpisów aktualizujących do wartości należności z tytułu leasingu i pożyczek oraz przychodów do wartości należności z tytułu leasingu i pożyczek. Dla okresu krańcowego przyjęto również stopę wzrostu 2%. Na dzień bilansowy nie stwierdzono przesłanek utraty wartości tego aktywa.

2022	Wartość firmy	Relacje z klientami	Prawa autorskie	Oprogramowanie komputerowe	Oprogramowanie komputerowe w budowie	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Stan na 1 stycznia	57 437	64 000	40	107 828	5 891	235 196
Zwiększenia stanu w ciągu roku, w tym:	0	0	0	33 828	-1 190	32 638
Zwiększenie	0	0	0	28 267	4 371	32 638
Przejęcie do użytkowania	0	0	0	5 561	-5 561	0
Zmniejszenia stanu w ciągu roku	0	-64 000	-40	-3 209	0	-67 249
Stan na 31 grudnia	57 437	0	0	138 447	4 701	200 585
UMORZENIE						
Stan na 1 stycznia	0	29 920	40	69 664	0	99 624
Amortyzacja okresu (Ogólne koszty administracyjne)	0	4 320	0	11 670	0	15 990
Zmniejszenia w ciągu roku	0	-34 240	-40	-3 164	0	-37 444
Stan na 31 grudnia	0	0	0	78 170	0	78 170
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Stan na 1 stycznia	0	8 506	0	0	0	8 506
Zwiększenia stanu w ciągu roku	0	21 254	0	0	0	21 254
Zmniejszenia w ciągu roku	0	-29 760	0	0	0	-29 760
Stan na 31 grudnia	0	0	0	0	0	0
WARTOŚĆ NETTO						
Stan na 1 stycznia	57 437	25 574	0	38 164	5 891	127 066
Stan na 31 grudnia	57 437	0	0	60 277	4 701	122 415

Noty przedstawione na stronach 10-111 stanowią integralną część niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

22. Rzeczowe aktywa trwałe

2023	Nieruchomości inwestycyjne	Budynki, lokale i ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem	w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania
WARTOŚĆ BRUTTO								
Stan na 1 stycznia	12 976	42 740	40 223	143 174	6 179	1 384	246 676	50 995
Zwiększenia stanu w ciągu roku, w tym:	0	54 914	5 501	5 490	2 255	0	68 160	47 572
Zwiększenia bezpośrednie	0	54 914	5 501	5 490	2 255	0	68 160	47 572
Przyjęcie do użytkowania z nakładów lub zmiana klasyfikacji	0	1 384	0	0	0	-1 384	0	0
Zmniejszenia stanu w ciągu roku	0	-26 114	-5 457	-83 747	-1 625	0	-116 943	-26 049
Stan na 31 grudnia	12 976	72 924	40 267	64 917	6 809	0	197 893	72 518
UMORZENIE								
Stan na 1 stycznia	2 359	30 943	26 351	64 120	4 241	0	128 014	32 318
Amortyzacja okresu	245	11 402	4 692	9 636	816	0	26 791	13 722
Zmniejszenia w ciągu roku	0	-26 091	-5 322	-42 973	-1 614	0	-76 000	-25 996
Stan na 31 grudnia	2 604	16 254	25 721	30 783	3 443	0	78 805	20 044
ODPISY AKTUALIZUJĄCE								
Stan na 1 stycznia	2 600	0	0	590	0	0	3 190	0
Zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	-404	0	0	-404	0
Stan na 31 grudnia	2 600	0	0	186	0	0	2 786	0
WARTOŚĆ NETTO								
Stan na 1 stycznia	8 017	11 797	13 872	78 464	1 938	1 384	115 472	18 677
Stan na 31 grudnia	7 772	56 670	14 546	33 948	3 366	0	116 302	52 474

Wartość zobowiązań umownych dotyczących rzeczowych aktywów trwałych na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 0 tys. zł.

W 2023 roku i 2022 roku nie występowały ograniczenia dotyczące tytułu prawnego do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Noty przedstawione na stronach 10-111 stanowią integralną część niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Wartość bilansowa netto rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 30.896 tys. zł, a na 31 grudnia 2022 roku - 75.145 tys. zł (szczegóły dotyczące tych rzeczowych aktywów trwałych zawiera nota 22.1. sprawozdania finansowego).

2022	Nieruchomości inwestycyjne	Budynki, lokale i ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem	w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania
WARTOŚĆ BRUTTO								
Stan na 1 stycznia	12 976	37 307	34 803	267 039	5 183	0	357 308	40 998
Zwiększenia stanu w ciągu roku, w tym:	0	8 211	6 901	5 450	1 264	1 384	23 210	12 778
Zwiększenia bezpośrednie	0	8 211	6 901	5 450	1 264	1 384	23 210	12 778
Zmniejszenia stanu w ciągu roku	0	-2 778	-1 481	-129 315	-268	0	-133 842	-2 781
Stan na 31 grudnia	12 976	42 740	40 223	143 174	6 179	1 384	246 676	50 995
UMORZENIE								
Stan na 1 stycznia	2 115	22 643	24 211	104 040	3 916	0	156 925	22 197
Amortyzacja okresu	244	10 500	3 592	20 711	469	0	35 516	12 324
Zmniejszenia w ciągu roku	0	-2 200	-1 452	-60 631	-144	0	-64 427	-2 203
Stan na 31 grudnia	2 359	30 943	26 351	64 120	4 241	0	128 014	32 318
ODPISY AKTUALIZUJĄCE								
Stan na 1 stycznia	2 300	0	0	593	0	0	2 893	0
Zwiększenia	300	0	0	0	0	0	300	0
Zmniejszenia	0	0	0	-3	0	0	-3	0
Stan na 31 grudnia	2 600	0	0	590	0	0	3 190	0
WARTOŚĆ NETTO								
Stan na 1 stycznia	8 561	14 664	10 592	162 406	1 267	0	197 490	18 801
Stan na 31 grudnia	8 017	11 797	13 872	78 464	1 938	1 384	115 472	18 677

Noty przedstawione na stronach 10-111 stanowią integralną część niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

22.1. Wartość środków trwałych oddanych w leasing operacyjny

2023	Nieruchomości inwestycyjne	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO				
Stan na 1 stycznia	12 976	876	126 261	140 113
Zwiększenia stanu w ciągu roku	0	0	0	0
Zmniejszenia stanu w ciągu roku	0	0	-78 858	-78 858
Stan na 31 grudnia	12 976	876	47 403	61 255
UMORZENIE				
Stan na 1 stycznia	2 359	711	58 708	61 778
Amortyzacja okresu	245	72	6 092	6 409
Zmniejszenia w ciągu roku	0	0	-40 614	-40 614
Stan na 31 grudnia	2 604	783	24 186	27 573
ODPISY AKTUALIZUJĄCE				
Stan na 1 stycznia	2 600	0	590	3 190
Zwiększenia	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	-404	-404
Stan na 31 grudnia	2 600	0	186	2 786
WARTOŚĆ NETTO				
Stan na 1 stycznia	8 017	165	66 963	75 145
Stan na 31 grudnia	7 772	93	23 031	30 896

Łączna wartość przyszłych opłat z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Dla okresu:		
do 1 roku	4 104	12 665
powyżej 1 roku do 2 lat	489	2 085
powyżej 2 do 3 lat	454	794
powyżej 3 do 4 lat	454	766
powyżej 4 do 5 lat	416	546
powyżej 5 lat	0	380
Razem	5 917	17 236

Zmniejszenie wartości środków transportu oddanych w leasing operacyjny w latach 2022-2023 roku wynikało z biznesowej decyzji o rezygnacji z oferowania tego produktu przez Spółkę, podjętej pod koniec 2019 roku.

W 2023 roku Spółka osiągnęła przychody z nieruchomości inwestycyjnych w wysokości 825 tys. zł (2022: 650 tys. zł), koszty bezpośrednie związane z tą działalnością wyniosły 1.077 tys. zł (2022: 1.427 tys. zł, w tym koszt odpisu aktualizującego w wysokości 300 tys. zł).

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnej, o wartości księgowej na dzień 31 grudnia 2023 roku w wysokości 7.527 tys. zł, wynosi 7.240 tys. zł.

2022	Nieruchomości inwestycyjne	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO				
Stan na 1 stycznia	12 976	1 068	246 049	260 093
Zwiększenia stanu w ciągu roku, w tym:	0	133	0	133
Zwiększenia bezpośrednie	0	133	0	133
Zmniejszenia stanu w ciągu roku	0	-325	-119 788	-120 113
Stan na 31 grudnia	12 976	876	126 261	140 113
UMORZENIE				
Stan na 1 stycznia	2 115	726	97 325	100 166
Amortyzacja okresu	244	161	17 497	17 902
Zmniejszenia w ciągu roku	0	-176	-56 114	-56 290
Stan na 31 grudnia	2 359	711	58 708	61 778
ODPISY AKTUALIZUJĄCE				
Stan na 1 stycznia	2 300	0	593	2 893
Zwiększenia	300	0	0	300
Zmniejszenia	0	0	-3	-3
Stan na 31 grudnia	2 600	0	590	3 190
WARTOŚĆ NETTO				
Stan na 1 stycznia	8 561	342	148 131	157 034
Stan na 31 grudnia	8 017	165	66 963	75 145

23. Należności i zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Należny zwrot podatku	0	35 622
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego brutto razem	0	35 622
Podatek dochodowy do zapłaty	33 813	0
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego brutto razem	33 813	0

Należności i zobowiązania z tytułu podatku dochodowego na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz na dnia 31 grudnia 2022 roku są należnościami i zobowiązaniami od PKO Banku Polskiego S.A., tj. od podmiotu dominującego w ramach funkcjonującej Podatkowej Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej (por. nota 15.).

24. Zapasy

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Inwestycje leasingowe	157 136	221 451
Aktywa poleasingowe	23	2 658
Zapasy brutto razem	157 159	224 109
Odpisy aktualizujące	-18	-2 469
Zapasy netto	157 141	221 640

Żadna kategoria zapasów nie stanowiła zabezpieczenia kredytów lub pożyczek w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2023 roku i w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2022 roku.

25. Pozostałe aktywa

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Aktywa finansowe brutto, w tym:		
Należności z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego	11 973	12 209
Należności z tytułu dostaw i usług na rzecz podmiotów zależnych	3 642	4 275
Należności od EBI z tytułu programu wsparcia MŚP	566	1 805
Depozyt zabezpieczający transakcje IRS	0	4 990
Aktywa finansowe brutto razem	16 181	23 279
Odpisy aktualizujące	0	0
Aktywa finansowe netto razem	16 181	23 279
Aktywa niefinansowe brutto, w tym:		
Zaliczki na rzecz dostawców przedmiotów leasingu	33 825	71 865
Koszty zapłacone z góry	9 849	10 162
Rozrachunki publicznoprawne	380	29 724
Inne	354	256
Aktywa niefinansowe brutto razem	44 408	112 007
Odpisy aktualizujące	-699	-1 142
Aktywa niefinansowe netto razem	43 709	110 865
Razem	59 890	134 144

Kwota pozostałych aktywów, których realizacji lub uregulowania oczekuje się po upływie 12 miesięcy, na koniec 2023 roku wynosiła 1.574 tys. zł (2022: 1.909 tys. zł).

W pozycji rozrachunki publicznoprawne wykazane zostały na dzień 31 grudnia 2023 roku należności z tytułu podatku od towarów i usług (375 tys. zł) oraz należności z tytułu nadpłaty w podatku od środków transportu (5 tys. zł), na 31 grudnia 2022 roku – należności z tytułu podatku od towarów i usług (29.665 tys. zł) oraz należności z tytułu nadpłaty w podatku od środków transportu (59 tys. zł).

Poniższe zestawienie przedstawia zmianę stanu odpisów aktualizujących wartość innych aktywów.

Zmiana stanu odpisów aktualizujących wartość innych aktywów	2023	2022
Stan odpisu na dzień 1 stycznia	1 142	1 623
Utworzenie odpisów na utratę wartości	31	431
Wykorzystanie odpisów	-41	-57
Odwrócenie odpisów na utratę wartości	-433	-855
Stan odpisu na dzień 31 grudnia	699	1 142

Odpis aktualizujący wartość pozostałych aktywów na dzień 31 grudnia 2023 roku w kwocie 699 tys. zł oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku w kwocie 1.142 tys. zł dotyczył innych aktywów niefinansowych.

26. Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Kredyty i pożyczki otrzymane, w tym:	19 618 535	17 693 842
Zobowiązania krótkoterminowe	5 082 013	4 238 941
Zobowiązania długoterminowe	14 536 522	13 454 901
Razem	19 618 535	17 693 842

Zmiany w wartości zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek przedstawia poniższa tabela.

W okresie	2023	2022
Stan na początek okresu	17 693 842	15 732 306
Ciągnięcia kredytów i pożyczek	6 549 766	4 890 094
Spląty kredytów i pożyczek	-4 138 510	-2 977 469
Zmniejszenia z tytułu spląty odsetek	-1 153 818	-776 665
Zmiana naliczonych odsetek, wyceny pozycji w walutach obcych i pozostałe	667 255	825 576
Stan na koniec okresu	19 618 535	17 693 842

Oprocentowanie otrzymanych kredytów ma charakter zmienny i oparte jest na stawkach rynkowych (WIBOR 1M, EURIBOR 1M/3M, LIBOR 1M – w zależności od waluty zaangażowania) powiększonych o marżę banku. Spółka finansuje swoją działalność w PKO Banku Polskim S.A. oraz bankach zewnętrznych (spoza Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.), w tym w wielostronnych bankach rozwoju (ang. multilateral development banks).

W celu dopasowania struktury walutowej pasywów i aktywów Spółka zaciąga kredyty w następujących walutach: PLN, EUR oraz USD.

Kredyty otrzymane z Banku Rozwoju Rady Europy (CEB) oraz z Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) zabezpieczone są poprzez gwarancje bankowe wystawione przez PKO Bank Polski S.A.

27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Zobowiązania z tytułu emisji krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych	1 738 129	1 209 733
Razem	1 738 129	1 209 733

Zmiany w wartości zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych przedstawia poniższa tabela.

W okresie	2023	2022
Stan na początek okresu	1 209 733	1 585 583
Zwiększenia z emisji (w cenie nominalnej)	5 214 000	3 972 500
Zmniejszenia z tytułu wykupu	-4 687 000	-4 337 500
Zmniejszenia z tytułu spłaty odsetek	-14 215	0
Zmiana naliczonych odsetek/dyskonta i pozostałe	15 611	-10 850
Stan na koniec okresu	1 738 129	1 209 733

W ramach Programu emisji obligacji (z limitem 2,5 mld złotych) uruchomionego we współpracy z PKO Bankiem Polskim Spółka emituje krótkoterminowe obligacje kuponowe oraz zerokuponowe, w których oprocentowanie lub dyskonto jest ustalone w oparciu o marżę oraz odpowiednią stawkę referencyjną WIBOR. Obligacje podlegają wykupowi według wartości nominalnej.

Wartość godziwa obligacji krótkoterminowych o wartości nominalnej 1.752.000 tys. zł wyliczona na podstawie zdyskontowanych przepływów pieniężnych na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 1.738.129 tys. zł.

28. Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji aktywów

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji aktywów (program z Polish Lease Prime 1 DAC)	0	940 997
Razem	0	940 997

Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji wierzytelności z umów leasingu finansowego wynikały z transakcji sekurytyzacji zawartej przez Spółkę w 2019 roku. W dniu 26 września 2019 roku PKO Leasing S.A. dokonała sprzedaży wierzytelności leasingowych do spółki celowej Polish Lease Prime 1 Designated Activity Company (Polish Lease Prime 1 DAC) z siedzibą w Dublinie (Irlandia). Nabyte przez spółkę celową wierzytelności zostały sfinansowane poprzez emisję papierów wartościowych (obligacji) przeprowadzoną w dniu 26 września 2019 roku z terminem wykupu 28 grudnia 2029 roku oraz ze środków pozyskanych od PKO Leasing S.A. w formie pożyczki podporządkowanej względem wyemitowanych papierów wartościowych. Obligacje o wartości nominalnej 2.475.000 tys. zł zostały objęte finalnie przez podmioty spoza Grupy Kapitałowej PKO Leasing S.A. (por. nota 33.). Ze skutkiem na dzień 30 listopada 2023 roku PKO Leasing S.A. skorzystała z przysługującej jej opcji wykupu pozostałych w programie wierzytelności leasingowych (tzw. clean-up-call).

29. Pozostałe zobowiązania

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Zobowiązania finansowe brutto, w tym:		
Otrzymane zaliczki od Klientów	292 804	351 089
Zobowiązania wobec Klientów z tytułu kaucji i depozytów	144 752	149 301
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	60 963	84 835
Zobowiązania z tytułu leasingu	52 945	18 837
Zobowiązania finansowe brutto razem	551 464	604 062
Zobowiązania niefinansowe brutto, w tym:		
Rozrachunki publiczno-prawne	41 618	5 830
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	32 428	30 160
Rezerwa na premie i bonusy	24 966	19 707
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	10 259	9 773
Pozostałe	9 331	9 118
Zobowiązania niefinansowe brutto razem	118 602	74 588
Razem	670 066	678 650

Wartość zobowiązań, których realizacji lub uregulowania oczekuje się po upływie 12 miesięcy, wyniosła na dzień 31 grudnia 2023 roku 130.619 tys. zł (2022: 121.612 tys. zł).

W pozycji rozrachunki publiczno-prawne na dzień 31 grudnia 2023 roku wykazane zostały zobowiązania z tytułu podatku od towarów i usług w wysokości 34.609 tys. zł (2022: 0 tys. zł) oraz z tytułu innych obciążeń publiczno-prawnych w wysokości 7.009 tys. zł (2022: 5.830 tys. zł).

W 2023 roku Spółka poniosła koszty rat leasingowych (bez podatku od towarów i usług) w wysokości 13.732 tys. zł.

30. Rezerwy

2023	Stan na 1 stycznia	Utworzenie rezerwy lub odpisu	Odwrócenie rezerwy lub odpisu	Wykorzystanie rezerwy lub odpisu	Inne zmiany	Stan na 31 grudnia
Rezerwy na sprawy sporne	2 336	431	-328	-167	0	2 272
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	564	116	0	0	305	985
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe z tytułu udzielonych zobowiązań gwarancyjnych	255	1 202	0	0	0	1 457
Razem	3 155	1 749	-328	-167	305	4 714

2022	Stan na 1 stycznia	Utworzenie rezerwy lub odpisu	Odwrócenie rezerwy lub odpisu	Wykorzystanie rezerwy lub odpisu	Inne zmiany	Stan na 31 grudnia
Rezerwy na sprawy sporne	2 076	774	0	-514	0	2 336
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	625	106	0	-6	-161	564
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe z tytułu udzielonych zobowiązań gwarancyjnych	0	255	0	0	0	255
Razem	2 701	1 135	0	-520	-161	3 155

Na dzień 31 grudnia 2023 roku długoterminowa część rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe wyniosła 946 tys. zł (2022: 540 tys. zł).

31. Kapitały

Wartość kapitału akcyjnego Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku i na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosiła 347.856 tys. zł.

W okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku nie miały miejsca zmiany w wartości kapitału akcyjnego Spółki oraz w liczbie wyemitowanych akcji. Wszystkie wyemitowane akcje o wartości nominalnej 10 zł każda w liczbie 34.785.566 szt. na dzień 31 grudnia 2023 roku są w pełni opłacone. Wszystkie akcje mają takie same prawa głosu. Akcjonariuszem, posiadającym 100% kapitału zakładowego Spółki, jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.

Zarejestrowany kapitał akcyjny	Wartość nominalna akcji		Liczba akcji (w szt.)	
	Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023	Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022	Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023	Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022
Stan na początek okresu	347 856	347 856	34 785 566	34 785 566
Emisja akcji	0	0	0	0
Stan na koniec okresu	347 856	347 856	34 785 566	34 785 566

Kapitał zapasowy	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Kapitał zapasowy z zysków netto z lat ubiegłych	58 411	58 411
Kapitał zapasowy z nadwyżki ceny emisyjnej akcji nad ceną nominalną	193 152	193 152
Stan na koniec okresu	251 563	251 563

Kapitał zapasowy	Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023	Za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022
Stan na 1 stycznia	251 563	251 563
Stan na koniec okresu	251 563	251 563

Kapitał rezerwowy	2023	2022
Stan na 1 stycznia	247	247
Stan na koniec okresu	247	247

Pozostałe elementy kapitałów	2023	2022
Inne dochody całkowite	11 690	86 718
Stan na koniec okresu	11 690	86 718

Inne dochody całkowite	2023	2022
Inne dochody całkowite na początek okresu (przed podatkiem)	107 059	20 286
Zyski odniesione na inne dochody całkowite w okresie	-146 432	72 254
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat, w tym:	53 805	14 519
- koszty z tytułu odsetek	53 805	14 519
Razem pozostałe dochody wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów (przed podatkiem)	-92 627	86 773
Razem wpływ na inne dochody całkowite w okresie (przed podatkiem)	-92 627	86 773
Razem inne dochody całkowite na koniec okresu (przed podatkiem)	14 432	107 059
Efekt podatkowy	-2 742	-20 341
Inne dochody całkowite na koniec okresu (netto)	11 690	86 718
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	2 597	3 404

Kwota pozostałych całkowitych dochodów wykazanych w sprawozdaniu z całkowitych dochodów po uwzględnieniu podatku wyniosła w 2023 roku (-)75.028 tys. zł, w 2022 roku - (+)70.286 tys. zł.

Wynik finansowy podlegał podziałowi zgodnie poniższą tabelą:

Wynik finansowy roku bieżącego	2023	2022
Stan na 1 stycznia	349 579	162 329
Zysk netto za rok bieżący przypadający na akcjonariuszy Spółki	347 547	349 579
Przeniesienie na pozostałe kapitały (wynik finansowy z lat ubiegłych)	-349 579	-162 329
Stan na 31 grudnia	347 547	349 579

Dywidendy

	2023	2022
Dywidendy wypłacone	349 586	215 322
Średnia ważona ilość akcji zwykłych	34 785 566	34 785 566
Dywidenda wypłacona przypadająca na 1 akcję	10,05	6,19

Propozycja podziału zysku

Zarząd Spółki zarekomenduje Radzie Nadzorczej przeznaczyć wynik finansowy za 2023 rok w wysokości 347.547 tys. zł w całości na wypłatę dywidendy.

	2023
Dywidendy zaproponowane do wypłaty z zysku roku bieżącego (w złotych)	347 545 486,39
Ilość akcji zwykłych na 31 grudnia	34 785 566
Dywidenda zaproponowana do wypłaty przypadająca na 1 akcję (w złotych)	9,99

32. Aktywa i zobowiązania warunkowe

Wartość otrzymanych zobowiązań finansowych (niewykorzystanych linii kredytowych) i gwarancyjnych (związanych z zobowiązaniami Spółki wobec podmiotów trzecich wynikających przede wszystkim z zawartych umów kredytu oraz umów najmu) zaprezentowano poniżej.

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Otrzymane zobowiązania finansowe	1 538 524	1 985 231
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	1 705 172	2 039 445
Razem	3 243 696	4 024 676

Poniższa tabela przedstawia wynikającą z zawartych umów wartość zobowiązań warunkowych:

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Udzielone zobowiązania finansowe		
Zobowiązania do udzielenia pożyczki/przekazania aktywów w leasing finansowy	1 087 297	1 096 804
Z pierwotnym terminem zapadalności do 1 roku	1 087 297	1 096 804
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		
Poręczenia z ramach programu „Mój elektryk”	40 723	19 472
Razem	1 128 020	1 116 276

Wszystkie zobowiązania Spółki do udzielenia pożyczki/przekazania aktywów w leasing finansowy mają charakter warunkowy. Szczegółowy opis ryzyk związanych z zobowiązaniami pozabilansowymi został przedstawiony w notach dotyczących ryzyka. Wartość rezerw utworzonych na udzielone zobowiązania gwarancyjne wyniosła na dzień 31 grudnia 2023 roku 1.457 tys. zł, dzień 31 grudnia 2022 roku - 255 tys. zł (por. nota 30. Rezerwy).

Sprawy sporne

Łączna wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Spółka występowała w roli pozwanej, wynosiła na dzień 31 grudnia 2023 roku 6.214 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 6.246 tys. zł). Spółka utworzyła rezerwy w przypadkach, kiedy według szacunków Spółki prawdopodobieństwo konieczności wypływu środków

zawierających w sobie korzyści ekonomiczne jest większe niż 50%. Rezerwę utworzono w wysokości przewidywanej kwoty zobowiązania. Na dzień 31 grudnia 2023 roku rezerwy na roszczenia prawne, w których Spółka występowała w roli pozwanego, wyniosły 2.272 tys. zł (2022: 2.336 tys. zł).

Polskie przepisy podatkowe podlegają interpretacjom oraz zmianom, stąd istnieje teoretyczna możliwość, iż interpretacja tych przepisów przez władze skarbowe może być inna niż zastosowana przez Spółkę, co może skutkować dążeniem organów podatkowych do ustalenia innego wymiaru podatku od tego, który został zapłacony przez Spółkę. Zgodnie z art. 70 § 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Ordynacja podatkowa rok podatkowy może podlegać badaniu przez władze skarbowe w ciągu 5 lat od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku. W ocenie Zarządu ryzyko wypływu środków z tego tytułu nie jest istotne.

33. Sekurytyzacja portfela leasingowego Spółki

W 2019 roku PKO Leasing S.A. przeprowadziła transakcję sekurytyzacji wierzytelności leasingowych o wartości 2.475 mln zł. W dniu 26 września 2019 roku PKO Leasing S.A. dokonała sprzedaży wierzytelności leasingowych do spółki celowej Polish Lease Prime 1 Designated Activity Company (Polish Lease Prime 1 DAC) z siedzibą w Dublinie (Irlandia). Nabyte przez spółkę celową wierzytelności zostały sfinansowane głównie poprzez emisję papierów wartościowych (obligacji) przeprowadzoną dnia 26 września 2019 roku z terminem wykupu 28 grudnia 2029 roku oraz ze środków pozyskanych od PKO Leasing S.A. w formie pożyczki podporządkowanej w kwocie 83,75 mln zł. Finalnie, obligacje o wartości nominalnej 1.835 mln zł (Obligacje Nadrzędne) zostały objęte przez podmioty spoza PKO Leasing S.A. Celem i korzyścią transakcji sprzedaży wierzytelności do spółki celowej było pozyskanie źródeł długoterminowego finansowania i ich dywersyfikacja.

Ze skutkiem na dzień 30 listopada 2023 roku PKO Leasing S.A. skorzystała z przysługującej jej opcji wykupu pozostałych w programie wierzytelności leasingowych (tzw. clean-up-call). Powodem zamknięcia przedmiotowej transakcji było relatywnie niskie pozostałe saldo pozyskanego finansowania. Za środki z odsprzedaży wierzytelności do PKO Leasing S.A. spółka celowa wykupiła i umorzyła ostatnie obligacje i spłaciła pożyczki podporządkowane udzielone jej przez PKO Leasing S.A.

Trwają przygotowania do rozpoczęcia procesu likwidacji spółki celowej Polish Lease Prime 1 DAC, którego zakończenie przewidywane jest do końca 2024 roku.

Na 31 grudnia 2023 roku wartość aktywów stanowiących przedmiot transakcji sekurytyzacji wierzytelności leasingowych wyniosła 0 tys. zł, na 31 grudnia 2022 roku - 992.206 tys. zł. Sekurytyzowane wierzytelności leasingowe prezentowane były w aktywach Spółki z uwagi na niespełnienie warunków wyłączenia składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej. Pomimo faktu, że PKO Leasing S.A. miała obowiązek przekazać kwoty otrzymane z portfela umów leasingu objętych sekurytyzacją do Polish Lease Prime 1 DAC (korzyści z portfela umów leasingu), Spółka zachowała zasadniczo całe ryzyko wynikające z posiadania portfela umów leasingu poprzez fakt udzielenia pożyczki podporządkowanej, z której były pokrywane ewentualne straty poniesione na portfelu umów leasingu. Wartości bilansowe aktywów finansowych objętych sekurytyzacją zaprezentowano w poniższej tabeli:

	Wartość transakcji		Kwota ryzyka pozostająca w Spółce	
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Wartość bilansowa aktywów	0	992 206	0	992 206
Wartość bilansowa zobowiązań	0	940 997	0	940 997
Pozycja netto	0	51 209	0	51 209

34. Aktywa, na których ustanowiono zabezpieczenia lub o ograniczonej możliwości dysponowania

W tabeli poniżej zaprezentowano informacje na temat aktywów finansowych zastawionych lub o ograniczonej możliwości dysponowania.

Aktywa o ograniczonej możliwości dysponowania	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 930	1 340
Należności z tytułu leasingu i pożyczek	0	992 206
Należności stanowiące przedmiot transakcji sekurytyzacji wierzycelności leasingowych	0	992 206

Zabezpieczeniem zobowiązań z tytułu sekurytyzacji aktywów były w 100% należności stanowiące przedmiot sekurytyzacji, czyli wierzycelności leasingowe sprzedane w ramach programu.

35. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Środki na rachunkach bieżących	6 559	1 367
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	6 559	1 367

Na dzień 31 grudnia 2023 roku środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosły 5.930 tys. zł (2022: 1.340 tys. zł) i związane są z wprowadzeniem do polskiego prawa podatkowego dotyczącego podatku od towarów i usług mechanizmu podzielonej płatności (ang. split payment).

Pozycja niezrealizowane różnice kursowe dodatnie/(ujemne) odnosi się do różnic kursowych od zobowiązań z tytułu kredytów.

Pozycja Inne korekty odnosi się przede wszystkim do zmian w wartości rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny, w tym w szczególności wydatki na nabycie i wartość zlikwidowanych przedmiotów oddanych w leasing operacyjny, amortyzacja przedmiotów w leasingu operacyjnym, oraz do pozostałych zmian w kapitałach własnych.

Inne korekty	2023	2022
Wydatki z tytułu nabycia składników rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny	0	-133
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych w leasingu operacyjnym	6 409	17 902
Zmniejszenie stanu rzeczowych aktywów trwałych w leasingu operacyjnym na skutek ich sprzedaży lub likwidacji	38 244	63 823
Odsetki otrzymane (odrębna linia w sprawozdaniu z przepływów środków pieniężnych)	-1 800 183	-1 427 044
Zmiany w kapitałach będące pozostałymi całkowitymi dochodami	-75 028	70 286
Pozostałe korekty	-2 295	-1 168
Razem	-1 832 853	-1 276 334

Pozostałe zobowiązania	2023	2022
Zmiana stanu Pozostałych zobowiązań wynikająca z sald bilansowych	-8 584	-9 294
Ujęcie płatności z tytułu leasingu w działalności finansowej	-34 108	70
Zmiany wynikające z niewypłaconej dywidendy	0	53 000
Razem Pozostałe zobowiązania (z wyłączeniem zobowiązań z tytułu leasingu oraz z tytułu dywidendy) w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	-42 692	43 776

36. Wynik na instrumentach finansowych

Wynik dotyczący należności z tytułu leasingu i pożyczek oraz środków pieniężnych i ich ekwiwalentach

	2023	2022
Całkowite przychody dotyczące aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 802 144	1 428 458
Razem	1 802 144	1 428 458
w tym: przychody dotyczące aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	290 205	207 156

Wynik dotyczący zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu

	2023	2022
Całkowite koszty dotyczące zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1 313 303	-940 700
Razem	-1 313 303	-940 700

37. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Metody ustalania wartości godziwej poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej wraz z przypisanymi do nich modelami wyceny można zaklasyfikować do trzech głównych kategorii:

- *Kategoria I* – aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny notowane na aktywnym rynku lub techniki wyceny bazujące tylko i wyłącznie na informacjach rynkowych. Wycena mark-to-market stosowana głównie w odniesieniu do notowanych papierów wartościowych.

- *Kategoria II* – aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny bazujące na założeniach wykorzystujących obserwacje rynkowe lub informacje pochodzące z aktywnego rynku. Wycena mark-to-model z parametryzacją modeli wyłącznie na podstawie notowań z aktywnego rynku dla danego typu instrumentu. W oparciu o tego typu modele wyceniana jest większość instrumentów pochodnych, w tym transakcje terminowe na papiery wartościowe, niepłatne papiery skarbowe lub papiery emitowane przez bank centralny oraz nienotowane dłużne papiery korporacyjne i komunalne papiery wartościowe, dla których do wyceny pobierane są dane z aktywnego rynku.
- *Kategoria III* – aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o powszechnie stosowane przez uczestników rynku techniki wyceny, których założenia nie bazują na informacji pochodzącej z aktywnego rynku. Wycena mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka. Metoda ta dotyczy nieliniowych instrumentów pochodnych zawieranych na nieaktywnym rynku, nienotowanych dłużnych papierów korporacyjnych, które nie spełniają warunków pozwalających na zaliczenie ich do kategorii II, a także instrumentów pochodnych, dla których dokonano korekty wartości godziwej o odpisy z tytułu ryzyka kredytowego.

Podział instrumentów finansowych ujmowanych w wartości godziwej na opisane powyżej kategorie prezentuje poniższa tabela.

Wyszczególnienie pozycji	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Kategoria I		
Razem aktywa	0	0
Razem zobowiązania	0	0
Kategoria II		
Pochodne instrumenty finansowe (aktywa)	11 662	105 785
Razem aktywa	11 662	105 785
Pochodne instrumenty finansowe (zobowiązania)	42	8
Razem zobowiązania	42	8
Kategoria III		
Razem aktywa	0	0
Razem zobowiązania	0	0
Razem wszystkie kategorie – aktywa	11 662	105 785
Razem wszystkie kategorie – zobowiązania	42	8

Poniżej zaprezentowano główne założenia i metody wykorzystane przez Spółkę podczas określania wartości godziwej instrumentów finansowych nieujmowanych w wartości godziwej w sprawozdaniu finansowym:

- Środki pieniężne i ich ekwiwalenty: są oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej i przeszacowywane w okresach poniżej roku. W związku z tym ich wartość godziwa jest zbliżona do wartości bilansowej.
- Należności z tytułu leasingu i pożyczek: wartość godziwa należności z tytułu leasingu i pożyczek została oszacowana przy zastosowaniu modelu opartego o kontraktową wartość bieżącą przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy użyciu bieżących stóp procentowych uwzględniających marżę na ryzyko kredytowe. Marże uwzględnione zostały przy zachowaniu podziału na główne grupy produktowe,

tj. należności z tytułu leasingu finansowego o zmiennej stopie procentowej, należności z tytułu leasingu finansowego o stałej stopie procentowej, należności z umów leasingu finansowego nieruchomości. Model zastosowany do wyznaczenia wartości godziwej należności z tytułu leasingu i pożyczek wykorzystuje techniki wyceny oparte na parametrach nie pochodzących z rynku, w związku z tym zaliczany jest do trzeciej kategorii wyceny.

- Zobowiązania finansowe: zaprezentowane w tej pozycji instrumenty finansowe to kredyty otrzymane od banków, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania z tytułu sekurytyzacji aktywów. Wartość godziwa dla zobowiązań finansowych o stałej stopie procentowej powyżej 1 roku opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych z tytułu kapitału i odsetek przy zastosowaniu czynnika dyskontującego wyliczonego w oparciu o krzywą zerokuponową. Spółka przyjęła, że wartość godziwa dla powyższych instrumentów o zmiennej stopie procentowej lub o stałej stopie procentowej, ale poniżej 1 roku jest równa ich wartości bilansowej.
- Instrumenty kapitałowe o wartości bilansowej 301.676 tys. zł są ujmowane według kosztu zakupu, gdyż nie istnieje aktywny rynek, co pozwoliłoby na wiarygodne określenie ich wartości godziwej. Udziały te stanowią inwestycje portfelowe Spółki i Spółka nie ma zamiaru zbycia udziałów w dającej się przewidzieć przyszłości.

Poniżej przedstawiono wartość księgową i godziwą tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według ich wartości godziwej.

Wyszczególnienie pozycji	31 grudnia 2023					31 grudnia 2022				
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III
Aktywa										
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6 559	6 559	0	0	6 559	1 367	1 367	1 367	0	0
Należności z tytułu leasingu i pożyczek	21 954 123	21 953 343	0	0	21 953 343	20 201 504	20 162 938	0	0	20 162 938
Pozostałe aktywa finansowe	16 181	16 181	0	0	16 181	23 279	23 279	0	0	23 279

Wyszczególnienie pozycji	31 grudnia 2023					31 grudnia 2022				
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III
Zobowiązania										
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	19 618 535	19 618 535	0	0	19 618 535	17 693 842	17 693 842	0	0	17 693 842
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 738 129	1 738 129	0	0	1 738 129	1 209 733	1 209 733	0	0	1 209 733
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji aktywów	0	0	0	0	0	940 997	940 997	0	0	940 997
Pozostałe zobowiązania finansowe	551 464	551 464	0	0	551 464	604 062	604 062	0	0	604 062

38. Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Kompensowanie składnika aktywów i zobowiązań finansowych jest dokonywane tylko w przypadku, gdy Spółka posiada ważny tytuł prawny do przeprowadzenia kompensaty, a rozliczenie ma zostać przeprowadzone w kwocie netto lub realizacja składnika aktywów i zobowiązań następuje jednocześnie.

Poniższe zestawienia prezentują aktywa finansowe i zobowiązania finansowe, które zostały skompensowane i zaprezentowane w sprawozdaniu finansowym w kwocie netto.

31 grudnia 2023	Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych	Kwota kompensaty	Kwoty netto aktywów finansowych prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty niekompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto
				Instrumenty finansowe	Otrzymane zabezpieczenia pieniężne	
AKTYWA FINANSOWE						
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej - Pochodne instrumenty finansowe	11 662	0	11 662	0	0	11 662
Razem	11 662	0	11 662	0	0	11 662

31 grudnia 2022	Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych	Kwota kompensaty	Kwoty netto aktywów finansowych prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty niekompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto
				Instrumenty finansowe	Otrzymane zabezpieczenia pieniężne	
AKTYWA FINANSOWE						
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej - Pochodne instrumenty finansowe	105 785	0	105 785	0	0	105 785
Razem	105 785	0	105 785	0	0	105 785

31 grudnia 2023	Kwoty brutto uznanych zobowiązań finansowych	Kwota kompensaty	Kwoty netto zobowiązań finansowych prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty niekompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto
				Instrumenty finansowe	Złożone zabezpieczenia pieniężne	
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE						
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej - Pochodne instrumenty finansowe	42	0	42	0	0	42
Razem	42	0	42	0	0	42

31 grudnia 2022	Kwoty brutto uznanych zobowiązań finansowych	Kwota kompensaty	Kwoty netto zobowiązań finansowych prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty niekompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto
				Instrumenty finansowe	Złożone zabezpieczenia pieniężne	
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE						
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej - Pochodne instrumenty finansowe	8	0	8	0	0	8
Razem	8	0	8	0	0	8

39. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Podmioty powiązane ze Spółką to:

- jednostka dominująca – Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. (PKO Bank Polski lub PKO BP), będąca jednostką dominującą najwyższego szczebla,
- jednostki zależne wobec Spółki:
 - PKO Faktoring S.A. (spółka zależna bezpośrednio),
 - PKO Leasing Sverige AB (spółka zależna bezpośrednio),
 - PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o. (spółka zależna bezpośrednio),
 - PKO Leasing Finanse sp. z o.o. (zależność pośrednia),
 - Prime Car Management S.A.,
 - Futura Leasing S.A. (zależność pośrednia),
 - Masterlease Sp. z o.o. (zależność pośrednia),
 - MasterRent24 Sp. z o.o. (zależność pośrednia).
 - ROOF Poland Leasing 2014 DAC, Irlandia, (do 25 czerwca 2022 roku),
 - Polish Lease Prime 1 DAC, Irlandia,
- członkowie kluczowego personelu Spółki oraz kluczowego personelu jednostki dominującej oraz osoby z nimi powiązane,
- pozostałe jednostki – pozostałe jednostki powiązane należące do Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A., w tym: PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., PKO BP Finat Sp. z o.o., PKO BP Bankowy Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., Qualia Sp. z o.o., ZenCard Sp. z o.o., Bankowe Towarzystwo Kapitałowe S.A.; oraz podmioty powiązane ze Spółką poprzez Skarb Państwa.

Do członków kluczowego personelu Spółki zalicza się członków Zarządu Spółki oraz członków Rady Nadzorczej Spółki, których listę zaprezentowano w nocie 1. sprawozdania finansowego. W 2022 roku i w 2023 roku nie wystąpiły transakcje z członkami kluczowego personelu jednostki dominującej wobec Spółki ani inne transakcje z osobami powiązаныmi z członkami kluczowego personelu Spółki lub jednostki dominującej wobec Spółki, poza zaprezentowanymi poniżej.

Poniżej przedstawiono transakcje z podmiotami powiązаныmi.

Pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej	Jednostka dominująca		Jednostki zależne		Członkowie kluczowego personelu Spółki		Pozostałe jednostki powiązane kapitałowo	
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6 559	1 367	0	0	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe - aktywa	11 662	105 785	0	0	0	0	0	0
Należności z tytułu leasingu i pożyczek	3	1	0	0	0	0	30 128	45 182
Pozostałe aktywa	22	40 650	3 616	4 229	0	0	12 532	14 938
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	18 140 547	16 291 569	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	131 201	89 321
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji aktywów	0	0	0	941 767	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe - pasywa	42	8	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	47 173	294	5 729	7 409	0	0	208	375
Rezerwy na zobowiązania (z tytułu programu wynagrodzeń zmiennych)	0	0	0	0	6 812	4 755	0	0

Pozycje z rachunku zysków i strat	Jednostka dominująca		Jednostki zależne		Członkowie kluczowego personelu Spółki		Pozostałe jednostki powiązane kapitałowo	
	2023	2022	2023	2021	2023	2022	2023	2022
Przychody z tytułu leasingu finansowego	0	0	0	0	0	0	34 429	34 578
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	3 138	10 066	-7 669	-9 279	0	18	27 598	-35 422
Przychody z tytułu pożyczek	0	0	0	0	0	0	98	98
Koszty z tytułu odsetek	-1 113 793	-765 301	-48 989	-87 139	0	0	-7 646	-4 803
Przychody z tytułu prowizji	0	0	3 687	3 305	0	0	4 913	40 603
Koszty z tytułu prowizji	-11 422	-11 658	1 195	780	0	0	0	0
Przychody z tytułu dywidend	0	0	81 843	98 428	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	0	0	0	0	0	0	-31	25
Pozostałe przychody operacyjne	0	0	-3 216	-242	0	0	-328	436
Pozostałe koszty operacyjne	0	0	16 051	11 308	0	0	0	0
Przychody finansowe	0	0	0	0	0	0	6	14
Ogólne koszty administracyjne	-6 703	-5 087	-3 608	-6 694	-9 178	-4 199	2 054	-2 464

Pozycje pozabilansowe	Jednostka dominująca		Jednostki zależne		Członkowie kluczowego personelu Spółki		Pozostałe jednostki	
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Gwarancje i akredytywy	1 705 172	2 039 445	0	0	0	0	0	0
Niewykorzystany limit kredytowy/pożyczkowy	1 538 524	1 985 231	0	0	0	0	0	0

Noty przedstawione na stronach 10-111 stanowią integralną część niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

Transakcje z jednostką dominującą będącą bankiem obejmowały transakcje mające na celu zapewnienie finansowania działalności Spółki (głównie kredyty otrzymane), zagwarantowanie wywiązania się Spółki z zobowiązań z tytułu otrzymanych kredytów oraz zawartych umów najmu, zawieranie transakcji na rynku finansowym (w ramach zarządzania pozycjami stopy procentowej i walutowej) oraz zapewnienie Spółce obsługi bankowej. W rachunku zysków i strat skutkowało to powstaniem kosztów odsetkowych i prowizyjnych oraz przychodów odsetkowych. Spółka świadczy na rzecz jednostki dominującej przede wszystkim usługi leasingu operacyjnego.

Jednostka dominująca udzieliła Spółce finansowania w ramach kredytu obrotowego z pięcioletnim okresem zapadalności oraz z miesięczną, liniową amortyzacją kapitału oraz kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym. Oba kredyty mogą być wykorzystywane w PLN, EUR lub USD. Oprocentowanie ma charakter zmienny i oparte jest na odpowiednich, w zależności od waluty, stawkach referencyjnych, tj. WIBOR 1M, EURIBOR 1M lub LIBOR USD 1M. Ustalone marże mieszczą się w rynkowych przedziałach, stosowanych przez jednostkę dominującą dla transakcji z podmiotami niepowiązanymi.

Na rzecz spółek zależnych Spółka świadczy przede wszystkim usługi serwisowe, w tym usługi wsparcia operacyjnego, administrowania umowami, oceny ryzyka kredytowego transakcji, obsługi informatycznej, księgowości, kadrowe. Wynagrodzenie oparte jest na ponoszonych kosztach związanych z obsługą powiększonych o marżę.

W 2023 roku PKO Leasing S.A., PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o. oraz PKO Leasing Finanse sp. z o.o. zawarły z PKO Bankiem Polskim S.A. umowę kompleksowego zarządzania płynnością finansową w wariantcie cash pooling wirtualnego (z ang. notional cash pooling). Usługa świadczona przez PKO Bank Polski S.A. polega na wirtualnej konsolidacji środków zgromadzonych na rachunkach bieżących oraz środków wykorzystywanych w ramach kredytu na rachunku bieżącym udzielonych przez Bank posiadaczom rachunków, tj. PKO Leasing S.A., PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o. oraz PKO Leasing Finanse sp. z o.o. Od skonsolidowanego salda Bank nalicza oprocentowanie, a poszczególne rachunki bankowe uczestniczące w konsolidacji nie są indywidualnie oprocentowane. Wirtualny charakter cash pooling oznacza, że sumowaniu sald rachunków uczestniczących w operacji nie towarzyszy rzeczywisty przepływ środków pieniężnych pomiędzy rachunkami bankowymi objętymi konsolidacją, a konsolidacja ma charakter wirtualny, tj. istniejący jedynie w relacji z Bankiem na potrzeby kalkulacji oprocentowania środków należących do uczestników lub wykorzystywanych przez uczestników cash pooling w ramach kredytu w rachunku bieżącym.

Rozliczenie cash pooling opiera się na dwóch umowach:

- umowy o cash pooling zawartej pomiędzy PKO Bankiem Polskim S.A. oraz PKO Leasing S.A., PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o. oraz PKO Leasing Finanse sp. z o.o., regulującej świadczenie przez Bank na rzecz spółek usługi cash pooling wirtualnego, w tym rozliczenia pomiędzy Bankiem a spółkami;
- umowy zawartej pomiędzy PKO Leasing S.A., PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o. oraz PKO Leasing Finanse sp. z o.o., regulującej wykonywanie przez Spółkę, pełniącą funkcję agenta na rzecz pozostałych spółek, czynności administracyjnych w związku z uczestnictwem w systemie cash pooling oraz określającej podział kosztów i korzyści pomiędzy spółkami.

Na rzecz pozostałych jednostek powiązanych Spółka świadczy usługi leasingu operacyjnego i finansowego. PKO Leasing S.A. korzysta z usług ubezpieczenia świadczonych przez podmioty z Grupy PKO BP, w tym ubezpieczeń związanych z umową leasingu lub przedmiotami leasingu. Ponadto, Spółka realizowała transakcje w 2023 roku z 62 jednostkami (2022: 74), nienależącymi do Grupy PKO BP, a powiązаныmi ze Spółką poprzez Skarb Państwa. Na ich rzecz Spółka świadczy głównie usługi leasingu operacyjnego i finansowego oraz finansowania w formie pożyczki, pośrednictwa ubezpieczeniowego, a nabywa od nich przede wszystkim paliwo, przedmioty leasingu (2023: 855 tys. zł, w 2022: 16.774 tys. zł) oraz usługi ubezpieczeniowe i pocztowe.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku jednostkami powiązаныmi osobowo ze Spółką poprzez kluczowy personel kierowniczy PKO Leasing S.A. bądź bliskich członków rodziny kluczowego personelu kierowniczego pozostawały 2 podmioty (2022: 1 podmiot). W latach 2022-2023 Spółka nie realizowała transakcji z tymi podmiotami.

Transakcje zostały zawarte na warunkach nieodbiegających od warunków rynkowych.

Koszty rozliczeń z członkami kluczowego personelu Spółki za rok obrotowy dotyczą wynagrodzeń dla tego personelu, które zostały ujęte w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym.

Wynagrodzenie członków kluczowego personelu Spółki	2023	2022
Wynagrodzenie krótkoterminowe Zarządu (wynagrodzenie podstawowe)	3 750	3 307
Wynagrodzenie wypłacone w związku z rozwiązaniem stosunku pracy	122	167
Wynagrodzenie zmienne członków Zarządu	2 898	998
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	351	182
Razem	7 121	4 654

Zmienne składniki wynagrodzeń członków kluczowego personelu Spółki, tzw. Material Risk Takers (MRT)

Zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane są w formie:

- nieodroczonej (w pierwszym roku po roku kalendarzowym stanowiącym okres oceny),
- odroczonej (przez kolejne pięć lat po pierwszym roku po okresie oceny),

przy czym zarówno wynagrodzenie nieodroczone, jak i odroczone, jest przyznawane w równych częściach w formie gotówkowej oraz w formie instrumentu finansowego, tj. akcji fantomowych (których przeliczenie na gotówkę jest dokonywane po dodatkowym okresie retencyjnym).

W 2023 roku zmodyfikowane Zasady określiły, że w sytuacji, gdy wynagrodzenie zmienne nie przekracza kwoty 50 tys. EUR, a także gdy wynagrodzenie zmienne nie przekracza jednej trzeciej łącznego rocznego wynagrodzenia całkowitego, to wynagrodzenie zmienne wypłacone zostaje w całości w formie gotówkowej. Spełnienie jednego z wyżej wymienionych warunków powoduje konieczność zastosowania okresu odroczenia, który został wydłużony z trzech do pięciu lat.

Sposób wyliczenia składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w formie instrumentu finansowego jest przeliczany w sposób analogiczny, jak dla członków Zarządu (z wyjątkiem terminów wypłaty oraz wysokości wskaźników premialnych).

Wynagrodzenie odroczone może podlegać redukcji w przypadku pogorszenia wyników finansowych Spółki, straty Spółki lub pogorszenia innych zmiennych związanych z efektami pracy w okresie oceny osób zajmujących stanowiska kierownicze (tzw. MRT – Material Risk Takers) oraz wynikami nadzorowanych lub kierowanych przez te osoby jednostek/komórek organizacyjnych, które ujawniły się po okresie oceny.

Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Zarząd Spółki	6 812	4 755
MRT	2 014	2 058
Razem rezerwa	8 826	6 813
Wynagrodzenie wypłacone w roku	2023	2022
	za lata 2018-2023	za lata 2017-2022
przyznane w formie gotówki	3 078	1 720
Zarząd Spółki	856	935
przyznane w formie instrumentu finansowego	957	1 554
Zarząd Spółki	894	1 309
Razem wynagrodzenie wypłacone	4 035	3 274

W związku z okolicznościami związanymi z ogłoszeniem stanu epidemii COVID-19 na obszarze kraju, w szczególności podjętymi nadzwyczajnymi ograniczeniami administracyjnymi dotyczącymi działalności gospodarczej oraz możliwymi konsekwencjami gospodarczymi tego stanu i ich spodziewanym wpływem na sektor bankowy, mając na uwadze komunikaty Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 31 marca 2020 roku oraz Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 kwietnia 2020 roku Rada Nadzorcza postanowiła wprowadzić do Zasad zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu zapisy, dzięki którym będzie mogła podjąć decyzję (w ramach odrębnej uchwały) o czasowej zmianie (w zakresie określonym w Zasadach), w wypadku zajścia nadzwyczajnych i nieprzewidzianych okoliczności, wymagających zastosowania konserwatywnego podejścia do wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu. Na podstawie tego zapisu w 2020 roku Rada Nadzorcza mając na uwadze ww. okoliczności postanowiła podjąć uchwałę w zakresie czasowej:

- a) zmiany proporcji wynagrodzeń zmiennych odroczonej i nieodroczonej, w odniesieniu do wynagrodzeń zmiennych za 2019 rok, na rzecz zwiększenia części wynagrodzenia zmiennego odroczonego,
- b) zmiany długości okresów odroczeń wypłat wynagrodzeń zmiennych w formie określonych w zasadach wynagradzania członków zarządu, w odniesieniu do składnika w formie instrumentu za lata 2016 – 2019, poprzez ich przedłużenie oraz terminu wypłaty kwoty wynikającej z przeliczenia akcji fantomowych na gotówkę dla składnika w formie instrumentu finansowego wynagrodzenia zmiennego nieodroczonego za rok 2019,
- c) zmiany proporcji między składnikiem gotówkowym i w formie instrumentu finansowego wynagrodzenia zmiennego, w odniesieniu do wynagrodzenia za 2019 rok, na rzecz zwiększenia części wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentu finansowego.

Jednocześnie Rada Nadzorcza biorąc pod uwagę ww. okoliczności oraz zapisy Zasad zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu postanowiła o czasowej zmianie okresu, z którego dokonuje się wyliczenia dla wartości bazowej wynagrodzenia zmiennego za lata 2016 – 2019 przeliczanej na liczbę akcji fantomowych oraz o zmianie okresu, z które dokonuje się wyliczenia dla akcji fantomowych podlegających przeliczeniu na wartość pieniężną za lata 2016 – 2019.

W uchwale o wypłatach zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu podjętej w 2023 roku Rada Nadzorcza podjęła decyzję o utrzymaniu zapisów ww. uchwały, co powoduje wypłatę składników wynagrodzenia odroczonego za lata 2016 – 2019 zgodnie z powyższymi Zasadami, z zastrzeżeniem, że ostatni element wynagrodzenia odroczonego za 2016 rok oraz 2017 rok zostały już wypłacone. W zakresie wypłaty wynagrodzeń zmiennych za 2020 będą one wypłacane na podstawie dotychczasowych zapisów Zasad. Ponadto ww. uchwała Rady Nadzorczej postanawia zmienić termin wypłaty raty wynagrodzenia zmiennego nieodroczonego w instrumencie finansowym za 2021 rok dla członków Zarządu z dnia 10 stycznia 2023 roku na dzień 1 lipca 2023 roku, a także określić, że podstawą wyliczenia wartości kwoty pieniężnej do wypłaty raty wynagrodzenia zmiennego stanowić będzie mediana średniodziennych cen akcji (Volume Weighted Average Price) Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z pierwszego kwartału roku kalendarzowego, w którym dokonywana jest wypłata.

W związku z epidemią COVID-19, w szczególności czasowym utrzymaniem nadzwyczajnych ograniczeń administracyjnych dotyczących działalności gospodarczej oraz możliwymi konsekwencjami gospodarczymi tego stanu i ich spodziewanym wpływem na sektor finansowy, a także mając również na uwadze komunikat Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 15 grudnia 2020 roku oraz stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 kwietnia 2020 roku, dotyczące oczekiwanych działań banków w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia, Rada Nadzorcza Spółki podjęła w 2021 roku nadzwyczajną uchwałę w sprawie ograniczenia o 21% puli środków na wynagrodzenia zmiennie odroczone i nieodroczone członków Zarządu Spółki za rok 2020. Podobna uchwała została podjęta w 2021 roku przez Zarząd w stosunku do Material Risk Takers (tzw. MRT). Decyzja w przedmiocie ostatecznej kwoty redukcji środków na wypłatę wynagrodzeń zmiennych nieodroczonych i odroczonego członków Zarządu Spółki oraz MRT za rok 2020, powinna zostać podjęta w odrębnej uchwale w momencie podejmowania decyzji o wypłacie wynagrodzeń zmiennych. W konsekwencji Rada Nadzorcza w stosunku do członków Zarządu oraz Zarząd w stosunku do MRT kolejnych lat, w tym również w 2023 roku, podejmowali podjęli uchwały, w których zapadła decyzja, że w odniesieniu do wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu oraz MRT za rok 2020, wysokość środków na składnik nieodroczonego tego wynagrodzenia zostanie ograniczona o 21%.

40. Wynagrodzenie firmy audytorskiej

Łączna wysokość należnego wynagrodzenia netto firmy audytorskiej badającej sprawozdanie finansowe za usługi wskazane poniżej wyniosło:

	2023	2022
Usługi badania rocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	430	330
Usługi atestacyjne, w tym przeglądy sprawozdań finansowych, badanie i przeglądy pakietów konsolidacyjnych	188	150
Razem	618	480

41. Zdarzenia po dacie bilansowej

Zmiany w składzie organów zarządzających Spółki (Zarządu oraz Rady Nadzorczej) po dniu 1 stycznia 2024 roku przedstawiono w nocie 1.

Po dniu bilansowym nie wystąpiły inne istotne zdarzenia wymagające ujęcia bądź ujawnienia w sprawozdaniu finansowym Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku.

Zarządzanie ryzykiem finansowym

42. Charakter i zakres ryzyka związanego z instrumentami finansowymi

Spółka stosuje w swojej działalności aktywne podejście do zarządzania ryzykiem polegające na jego identyfikacji, pomiarze, monitorowaniu i ograniczaniu. Spółka kieruje się zasadą, że efektywny system zarządzania i kontroli ryzyka jest oparty na trzech, dopasowanych elementach:

- strukturze organizacyjnej – obejmującej podział zadań i kompetencji, w tym wyraźne wskazania funkcji realizowanych przez poszczególne jednostki organizacyjne w procesie zarządzania ryzykiem i kontroli ryzyka,
- metodach monitoringu, pomiaru i szacowania ryzyka – stanowiących warunek prawidłowej identyfikacji przez Spółkę ponoszonego ryzyka,
- działaniach skoncentrowanych na wykorzystaniu nowoczesnych technik zabezpieczania i transferu ryzyka w celu dostosowania rodzaju i profilu ryzyka podejmowanego przez Spółkę do apetytu na ryzyko wyrażonego w przyjętych planach strategicznych.

Podstawowym założeniem przyjętym przy konstruowaniu systemu zarządzania i kontroli ryzyka jest rozdzielenie funkcji jednostek organizacyjnych kontrolujących ryzyko od jednostek biznesowych, a więc podejmujących ryzyko, co zostało odzwierciedlone w strukturze organizacyjnej Spółki. Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka wdrażane są na podstawie pisemnych strategii, polityk i zasad.

43. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to zagrożenie poniesienia strat w wyniku niewywiązania się dłużnika z warunków zawartej umowy.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Spółkę działalności leasingowej poprzez zapewnienie najwyższej jakości ocen ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec indywidualnego klienta i portfela leasingowego Spółki.

W odniesieniu do indywidualnego klienta, monitorowaniu podlega jego sytuacja ekonomiczno-finansowa, przebieg wykorzystania i spłaty leasingu czy pożyczki, wartości ustanowionych zabezpieczeń oraz powiązania kapitałowo-organizacyjne klienta. Wdrażane i modyfikowane procedury w tym zakresie mają na celu identyfikację zagrożeń oraz podejmowanie działań odpowiadających zmianom ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym Spółka grupuje klientów do odpowiednich klas aktywów, dla których dokonuje podziału na homogeniczne grupy pod kątem ryzyka niewypłacalności oraz wysokości straty w przypadku zaistnienia zdarzenia niewypłacalności. W ramach poszczególnych portfeli dokonywana jest estymacja wysokości parametrów PD oraz LGD dla odpowiednich klas, jak również wyliczana jest oczekiwana strata (EL) dla celów zarządzania ryzykiem portfeli oraz kalkulacji odpisów na należności. Kalkulacja wysokości odpisów odbywa się w sposób automatyczny na podstawie dedykowanych modeli oraz przesłanek utraty wartości dla odpowiednich klas aktywów. Poprawność estymacji parametrów oraz wysokości utworzonego odpisu badana jest w ramach cyklicznego procesu walidacji oraz backtestów.

Monitorowanie ryzyka kredytowego na poziomie portfela obejmuje sporządzanie regularnych, okresowych analiz dotyczących portfela Spółki, zapewniających identyfikację niekorzystnych tendencji i koncentracji oraz wykonywanie doraźnych przeglądów tego portfela związanych przede wszystkim ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym.

Stosowane przez Spółkę procedury monitorowania ryzyka kredytowego obejmują również zasady monitorowania ustanowionych zabezpieczeń. W ramach monitoringu przeprowadzane są okresowe wyceny zabezpieczeń. Zakres i częstotliwość tych przeglądów uzależnione są od rodzaju przedmiotu zabezpieczenia i obejmują: wartość zabezpieczenia i jej zmiany w okresie od ostatniego przeglądu, prawidłowość, kompletność i ważność dokumentów związanych z ustanowionym zabezpieczeniem.

Ekspozycja na ryzyko kredytowe Spółki wynika głównie z prowadzonej działalności leasingowej, pożyczkowej oraz w niewielkim stopniu z instrumentów pochodnych.

Spółka stosuje wewnętrzne procedury pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi leasingu/pożyczki lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym oraz stopień akceptowalności tego ryzyka. Procedury te tworzone są zgodnie ze standardami obowiązującymi w Grupie PKO BP. Wdrażane i modyfikowane procedury w tym zakresie mają na celu identyfikację zagrożeń oraz podejmowanie działań odpowiadających zmianom ryzyka.

Spółka posiada system kompetencji kredytowych zbudowany na wielostopniowym systemie komitetów kredytowych o różnych, ściśle określonych kompetencjach. Każda osoba zaangażowana w proces podejmowania decyzji odpowiada za ryzyko i zwrot na transakcji będącej przedmiotem decyzji.

W celu zapewnienia niezależności ocen ryzyka kredytowego i jakości portfela Spółki wprowadzony został podział odpowiedzialności pomiędzy Departament Zarządzania Ryzykiem i Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym.

Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym odpowiedzialny jest za zarządzanie indywidualnymi ekspozycjami leasingowymi i pożyczkowymi i w ramach swoich kompetencji wykonuje czynności związane z:

- wdrożeniem polityki kredytowej, procedur zawierania transakcji leasingowych / pożyczek, w tym również opracowywania zasad i trybu podejmowania decyzji, oraz ustalanie kompetencji decyzyjnych i ról/poziomów w procesie akceptacji wniosków kredytowych,
- zapewnieniem właściwego stosowania zatwierdzonych przez Spółkę standardów procesu zawierania umów leasingu / pożyczek,
- procesowaniem nowych wniosków klientów, w tym:
 - analizą kredytową oraz oceną ryzyka klienta,
 - podejmowaniem decyzji kredytowych,
- monitoringiem zawartej transakcji i leasingo-/pożyczkobiorcy,
- restrukturyzacją,
- analizą przepływów pieniężnych możliwych do uzyskania z tytułu zarządzania wierzytelnością, w tym: ustalaniem rezerwy indywidualnej na klientach indywidualnych.

Departament Zarządzania Ryzykiem odpowiedzialny jest za monitoring ryzyka całego portfela leasingowego i pożyczek Spółki i w ramach swoich zadań realizuje między innymi następujące funkcje:

- wdrożenie strategii zarządzania wszystkimi ryzykami,
- budowa oraz zarządzanie modelami oceny ryzyka,
- kalibracja, estymacja i walidacja parametrów do podejmowania decyzji kredytowych oraz zarządzania poziomem ryzyka kredytowego portfela,
- ustalanie i monitorowanie poziomu rezerw na ryzyko kredytowe,
- zarządzanie portfelem należności zagrożonych.

Przed zawarciem umowy leasingu / pożyczki Spółka dokonuje oceny zdolności kredytowej klienta. Ocena klienta wspierana jest przez wykorzystywane w Spółce systemy ratingowe i scoringowe. Systemy te stanowią ważny element zarządzania ryzykiem kredytowym w Spółce.

W przypadku klientów korporacyjnych zdolność kredytowa klienta jest oceniana w ramach systemu ratingowego w celu przyporządkowania klienta do jednej z kategorii ratingowych. Kategoria ratingowa ustalana jest na podstawie analizy czynników ilościowych (roczne i międzyokresowe sprawozdania finansowe), czynników jakościowych oraz informacji dodatkowych, stanowiących sygnały ostrzegawcze. Kategoria ratingowa ma wpływ na określenie standardowych kosztów ryzyka i jest ważnym parametrem w zarządzaniu portfelem Spółki.

Spółka dokonuje również oceny ryzyka związanego z przedmiotem leasingu i zdolności klienta do obsługi zadłużenia, w tym przede wszystkim na podstawie generowanych przez klienta nadwyżek finansowych.

Dodatkowo, mając na względzie ograniczenia potencjalnej straty w sytuacji braku obsługi długu, Spółka dąży do zawierania dodatkowych umów zabezpieczeń.

Ocena zdolności kredytowej klienta detalicznego dokonywana jest przy wykorzystaniu kart scoringowych PD i LGD oraz dla części transakcji na podstawie macierzy decyzyjnych bazujących na poziomie oczekiwanej straty EL.

Czynności podejmowane w zakresie zabezpieczeń mają na celu należyte zabezpieczenie interesu Spółki, w tym ustanowienie zabezpieczenia dającego możliwie najwyższy poziom odzysku wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych, stąd zabezpieczenia nie różnią się pomiędzy należnościami leasingowymi obsługiwanymi terminowo i przeterminowanymi oraz ze stwierdzoną utratą wartości i bez utraty. Polityka w zakresie prawnych zabezpieczeń określona została w przepisach wewnętrznych Spółki.

Przyjmowane przez Spółkę zabezpieczenia ograniczające skutki ryzyka kredytowego to:

- weksel,
- przewłaszczenie na zabezpieczenie,
- zastaw rejestrowy,
- poręczenie,
- przystąpienie do długu,
- gwarancja z programu COSME lub EFG (Europejski Fundusz Gwarancyjny, ang. European Guarantee Fund) w ramach współpracy z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym,
- gwarancja odkupu przedmiotu leasingu,
- kaucja,
- gwarancja bankowa,
- blokada środków pieniężnych na rachunkach bankowych,
- pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
- cesja wierzytelności,
- hipoteka na nieruchomości komercyjnej lub mieszkalnej, gwarancja Skarbu Państwa lub jednostki samorządu terytorialnego,
- gwarancja korporacyjna.

Podstawowym zabezpieczeniem kontraktów leasingowych są przedmioty leasingu. Dotyczy to wszystkich umów, z uwagi na konstrukcję standardowej umowy leasingowej oraz fakt, iż własność przedmiotu leasingu pozostaje do czasu zakończenia umowy po stronie leasingodawcy.

Spółka sprawuje ścisłą kontrolę nad otwartymi pozycjami instrumentów pochodnych netto, tzn. różnicą pomiędzy kontraktami kupna i sprzedaży, zarówno pod względem kwoty, jak i okresu obowiązywania. Pochodne instrumenty zawierane są przez Spółkę w celu domknięcia otwartej pozycji walutowej czy stopy procentowej. W dowolnym momencie kwota podlegająca ryzyku kredytowemu ogranicza się do bieżącej wartości godziwej instrumentów, których wycena jest dodatnia (tzn. aktywów), co w odniesieniu do instrumentów pochodnych stanowi jedynie niewielki ułamek wartości umowy lub wartości nominalnych wykorzystywanych do wyrażania wolumenu istniejących instrumentów.

Spółka eliminuje ryzyko kredytowe wynikające z zawartych transakcji pochodnych poprzez przeprowadzanie tego typu operacji z instytucjami finansowymi w ramach Grupy PKO BP.

Stosowane przez Spółkę techniki wyceny instrumentów pochodnych oparte są zazwyczaj o maksymalne wykorzystanie danych pochodzących z aktywnego rynku, takich jak: stopy procentowe, kursy walutowe oraz zmienności implikowane. W przypadku braku odpowiednich danych wsadowych pochodzących z aktywnego rynku Spółka wykorzystuje zazwyczaj w technikach wyceny własne szacunki parametrów niezbędnych do wyceny, opierając je o najlepszą wiedzę i doświadczenie.

W zakresie ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań do oddania przedmiotu leasingu do użytkowania Spółka narażona jest potencjalnie na straty w wysokości równej całej kwocie niewykorzystanych zobowiązań do oddania klientowi przedmiotu leasingu do użytkowania. Prawdopodobna wysokość straty jest jednak niższa od całej kwoty niewykorzystanych zobowiązań do oddania przedmiotu leasingu do użytkowania, ponieważ większość z tych zobowiązań uzależniona jest od spełnienia przez klientów określonych standardów zdefiniowanych w umowie leasingu.

W 2023 roku w związku z liberalizacją zasad handlu i wymiany usług między Ukrainą a krajami Unii Europejskiej Spółka monitorowała sytuację istotnych klientów, których działalność związana jest z handlem produktami rolnymi oraz usługami przewozu w ramach międzynarodowego transportu drogowego. Spółka monitorowała sytuację klientów, których działalność była uznana za narażoną na negatywne skutki wojny. W 2023 roku utrzymane zostały narzuty na parametr PD (mnożnik 2.5 i PD minimalne na poziomie 10%), jednak z uwagi na dobrą spłacalność tych umów narzuty nie dają kwotowo istotnych wyników. Narzutami objęta jest ekspozycja o wartości 85 mln zł (<0,4% portfela).

Działania Spółki w zakresie adekwatnej wyceny portfela wobec tych klientów koncentrowały się głównie na reklasyfikacji ekspozycji między koszykami oraz na wprowadzeniu narzutów na parametr PD.

W obszarze PD Spółka przeprowadziła aktualizację parametrów. Spółka utrzymała, analogicznie jak w roku 2022, eksperckie korekty na parametr PD (podbicie parametrów PD) dla branż i sektorów uznawanych za bardziej narażone na ryzyko w nadchodzących okresach oraz zaktualizowała listę tych branż.

Używane modele makro są modelami bankowymi zbudowanym na danych pochodzących ze scenariuszy testowych EBA. Modele bazują na wskaźniku PKB i stopie bezrobocia. Spółka utrzymała narzuty konserwatywności na wyniki tychże modeli, uwzględniających wysokie ceny paliw oraz wysokie stopy procentowe.

Spółka korzysta z oszacowań modelu makro i używa wyników modelu do oszacowania parametru PD, jednak model ten nie jest identyczny dla wszystkich sektorów gospodarki. Spółka, w ramach procesu monitoringu wewnętrznego, analizowania trendów rynkowych oraz informacji pozyskiwanych z Grupy PKO Banku Polskiego, wytypowała sektory lub grupy klientów o podwyższonym poziomie ryzyka.

Czynnikami mającymi wpływ na wyodrębnienie branż wyższego ryzyka były wysokie ceny energii (istotne dla branż z dużą konsumpcją energii), problemy z pozyskaniem surowców, inflacja (mniejsza skłonność konsumentów oraz przedsiębiorców do inwestycji). W ramach takiego typowania branże: transportowa, budowlana, hotelarska, wykończeniowa, meblowa, automotive, papiernicza zostały zidentyfikowane jako branże najbardziej dotknięte aktualną sytuacją gospodarczą i zostały utrzymane konserwatywne narzuty porównywalne do zastosowanych w 2022 roku. Dodatkowo ze względu na słabe wyniki branży stalowej i nawozowej w pierwszym półroczu 2023 roku, które zmaterializowały się w sprawozdaniach finansowych, Spółka zastosowała narzuty na PD dla klientów z tych sektorów.

Dla tych sektorów Spółka dokonała podziału portfela na portfel klientów z podwyższonym poziomem ryzyka i portfel klientów standardowych, następnie dla obu tych grup wprowadziła korekty modelowego PD w celu zwiększenia pokrycia odpisem na tym portfelu, przy czym w przypadku klientów standardowych korekta była niższa niż w przypadku klientów z podwyższonym poziomem ryzyka.

Wśród zidentyfikowanych grup najbardziej liczna jest branża transportowa, która stanowi 24% zdrowego portfela (w tym 3% zdrowego portfela ma podwyższony poziom ryzyka), pozostałe branże razem stanowią 24% zdrowego portfela. W 2022 roku również wśród zidentyfikowanych grup najbardziej liczna była branża transportowa, która stanowiła 22% zdrowego portfela (w tym 2% zdrowego portfela miało podwyższony poziom ryzyka), pozostałe branże razem stanowiły 16% zdrowego portfela (w tym 1% miało podwyższony poziom ryzyka).

Ponadto w 2023 roku, w związku z sygnałami z rynku o możliwym pogorszeniu się kondycji klientów (problemy z cenami zbóż, owoców miękkich, mrożonek, cukru), docierającymi informacjami o opóźnionych wypłatach dotacji dla rolników, Spółka uwzględniła te czynniki ryzyka, stosując konserwatywne narzuty na parametr PD w branży rolniczej. Wprowadzone zmiany spowodowały w 2023 roku zwiększenie odpisów aktualizujących o 9 mln zł dla branży stalowej i nawozowej oraz o 11,9 mln zł dla branży rolniczej. Narzuty branżowe zastosowane w 2022 roku spowodowały zwiększenie odpisów aktualizujących o 10,8 mln zł dla branży transportowej oraz 26,8 mln zł dla pozostałych branż.

W obszarze LGD Spółka przeprowadziła aktualizację parametrów. Ze względu na brak makro w LGD Spółka zdecydowała się utrzymać korektę na efektywną stopę procentową. Dodatkowo Spółka wprowadziła korektę -20% na parametrze opisującym spodziewane odzyski ze sprzedaży przedmiotu w przypadku maszyn i urządzeń. Zmiana

jest podyktowana historycznie notowanymi wysokimi odzyskami, ale w połączeniu z aktualnie rosnącymi cenami zakupu tych przedmiotów.

Stosowane przez Spółkę modelowe podejście w zakresie odzysków ze spłat i z majątku klientów (RRNcoll) bazuje na średnich wartościach na portfelu. W przypadku rozpoznania utraty wartości (default) prognozowany odzysk z klienta jest uzależniony od przesłanki defaultu oraz ilości miesięcy od defaultu. W przypadku ekspozycji w fazie 1 i fazie 2 przypisany jest RRNcoll odpowiadający pierwszemu wejściu w default dla wczesnych defaultów.

Spółka, w procesie przeglądu i wyceny ekspozycji, dokonuje dodatkowo analizy czynników ryzyka, związanych z charakterystyką branż lub ekspozycji, które mogą mieć wpływ na oczekiwany odzysk z części niezabezpieczonej. Ze względu na wysokie ceny zakupu ciągników i naczep w 2022 roku i trzech pierwszych kwartałach 2023 roku oraz osłabienie waluty PLN względem waluty EUR Spółka obniżyła modelowy RRNcoll we wszystkich koszykach o 30% dla ciągników i o 20% dla naczep z umów leasingu i pożyczek uruchomionych w 2022 roku i w trzech pierwszych kwartałach 2023 roku. Ta zmiana jest kontynuacją korekt z 2022 roku, jednak został zastosowany bardziej konserwatywny współczynnik. Korekta została zastosowana dla portfela o wartości 2,5 mld zł (2022: 1,4 mld zł) i skutkowała zwiększeniem odpisów aktualizujących wartość należności z tytułu leasingu i pożyczek o 42 mln zł (2022: 10 mln zł).

Dodatkowo z uwagi na spadek popytu oraz na znaczący spadek cen nowych pojazdów zasilanych LNG i CNG oraz z uwagi na podwyższoną emisyjność CO₂ i spadek cen nowych ciągników siodłowych F max, w 2023 roku Spółka zastosowała ekspercki poziom oszacowania LGD w wysokości 40% dla tych pojazdów. Korekta została zastosowana dla portfela o wartości 0,4 mld zł i skutkowała zwiększeniem odpisów aktualizujących wartość należności z tytułu leasingu i pożyczek o 11,7 mln zł.

W zakresie oceny zindywidualizowanej dokonano zmian w procesie. Ocena zindywidualizowana wykonywana jest w przypadkach zaangażowań znaczących powyżej 4 mln zł spełniających przesłanki utraty wartości. W przypadku klientów, których ekspozycje zostały zaklasyfikowane do grupy podlegającej indywidualnemu szacunkowi oczekiwanych strat kredytowych, stosowane jest podejście dwuscenariuszowe, tj. stosowane są:

- scenariusz pozostania w normalnej obsłudze z prawdopodobieństwem (PPNO),
- scenariusz podjęcia działań windykacyjnych (sprzedaży przedmiotu leasingu).

W przypadku scenariusza normalnej obsługi odzysk jest tożsamy z przepływem z harmonogramu, a w przypadku scenariusza działań windykacyjnych odzysk szacowany jest na podstawie zdyskontowanych, przyszłych, oczekiwanych przepływów z realizacji przedmiotu leasingu. Odzyski te są pomniejszane o oczekiwane koszty realizacji przedmiotu leasingu z uwzględnieniem wystandaryzowanych okresów realizacji poszczególnych typów zabezpieczeń.

Instrumenty finansowe prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej narażone na ryzyko kredytowe w podziale na klasy ekspozycji, według wyceny bilansowej bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego, zostały zestawione w załączonej poniżej tabeli. Jest to maksymalna wartość aktywów finansowych narażonych na ryzyko kredytowe.

Stan na 31 grudnia 2023 Klasy ekspozycji, wraz z przypisanymi im typami instrumentów (MSSF 9)	Aktywa finansowe prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej				
	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Instrumenty pochodne	Leasing i pożyczki	Pozostałe	Razem
Środki na rachunkach bieżących i terminowych w bankach	6 559	0	0	0	6 559
Pochodne instrumenty finansowe	0	11 662	0	0	11 662
Leasing i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	0	0	49 134	0	49 134
Leasing i pożyczki udzielone klientom detalicznym	0	0	13 565 290	0	13 565 290
Leasing i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym	0	0	8 339 530	0	8 339 530
Leasing i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego	0	0	169	0	169
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	0	16 181	16 181
Razem	6 559	11 662	21 954 123	16 181	21 988 525

Wartość zabezpieczeń pomniejszających maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe Stan na 31 grudnia 2023 (MSSF 9)	Aktywa netto, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	Aktywa netto, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa netto dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	Razem	Wartość zabezpieczeń pomniejszających maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe
Należności z tytułu leasingu finansowego	12 665 496	5 373 255	413 402	18 452 153	13 930 025
Należności z tytułu pożyczek	2 641 662	780 998	68 820	3 491 480	1 208 724
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	2 943	31	7 516	10 490	120
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem	15 310 101	6 154 284	489 738	21 954 123	15 138 869
w tym: zakupione/utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI)	0	0	2 318	2 318	0

Stan na 31 grudnia 2022 Klasy ekspozycji, wraz z przypisanymi im typami instrumentów (MSSF 9)	Aktywa finansowe prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej				
	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Instrumenty pochodne	Leasing i pożyczki	Pozostałe	Razem
Środki na rachunkach bieżących i terminowych w bankach	1 367	0	0	0	1 367
Pochodne instrumenty finansowe	0	105 785	0	0	105 785
Leasing i pożyczki udzielone klientom indywidualnym	0	0	49 292	0	49 292
Leasing i pożyczki udzielone klientom detalicznym	0	0	13 163 545	0	13 163 545
Leasing i pożyczki udzielone klientom korporacyjnym	0	0	6 988 385	0	6 988 385
Leasing i pożyczki udzielone podmiotom sektora publicznego	0	0	282	0	282
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	0	23 279	23 279
Razem	1 367	105 785	20 201 504	23 279	20 331 935

Wartość zabezpieczeń pomniejszających maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe Stan na 31 grudnia 2022 (MSSF 9)	Aktywa netto, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)	Aktywa netto, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)	Aktywa netto dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)	Razem	Wartość zabezpieczeń pomniejszających maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe
Należności z tytułu leasingu finansowego	12 294 753	4 874 767	338 385	17 507 905	13 396 109
Należności z tytułu pożyczek	2 038 305	603 529	39 721	2 681 555	1 136 235
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	4 237	176	7 631	12 044	173
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem	14 337 295	5 478 472	385 737	20 201 504	14 532 517
w tym: zakupione/utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI)	0	0	2 686	2 686	0

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe dla instrumentów pozabilansowych wyniosło:

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Zobowiązania pozabilansowe o charakterze gwarancyjnym	40 723	19 472
Zobowiązania pozabilansowe o charakterze finansowym	1 087 297	1 096 804
Razem	1 128 020	1 116 276

Kategorie aktywów finansowych: instrumenty pochodne, inwestycje w jednostkach zależnych w całości stanowią należności nieprzeterminowane bez rozpoznanej utraty wartości.

31 grudnia 2023 (MSSF 9)	Aktywa brutto, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)		Aktywa brutto, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)				Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)				Razem przeterminowanie ekspozycji (netto)
	do 30 dni	Razem	do 30 dni	powyżej 30 dni do 90 dni	powyżej 90 dni	Razem	do 30 dni	powyżej 30 dni do 90 dni	powyżej 90 dni	Razem	
Należności z tytułu leasingu finansowego	804 214	804 214	1 516 714	165 858	2 027	1 684 599	175 010	187 513	85 707	448 230	2 937 043
Należności z tytułu pożyczek	286 364	286 364	205 850	56 712	637	263 199	19 628	23 431	11 666	54 725	604 288
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	11	11	0	0	0	0	0	0	7 516	7 516	7 527
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem netto	1 090 589	1 090 589	1 722 564	222 570	2 664	1 947 798	194 638	210 944	104 889	510 471	3 548 858
w tym: zakupione/utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	364	364	364

31 grudnia 2022 (MSSF 9)	Aktywa brutto, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (faza 1)		Aktywa brutto, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)				Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 3)				Razem przeterminowanie ekspozycji (netto)
	do 30 dni	Razem	do 30 dni	powyżej 30 dni do 90 dni	powyżej 90 dni	Razem	do 30 dni	powyżej 30 dni do 90 dni	powyżej 90 dni	Razem	
Należności z tytułu leasingu finansowego	814 313	814 313	1 180 792	134 805	2 584	1 318 181	151 309	153 659	80 096	385 064	2 517 558
Należności z tytułu pożyczek	256 604	256 604	139 068	28 637	412	168 117	11 791	8 427	8 137	28 355	453 076
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	0	0	0	10	0	10	0	0	7 633	7 633	7 643
Należności z tytułu leasingu i pożyczek razem netto	1 070 917	1 070 917	1 319 860	163 452	2 996	1 486 308	163 100	162 086	95 866	421 052	2 978 277
w tym: zakupione/utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	0	0	0	0	0	0	9	0	480	489	489

Dla aktywów finansowych narażonych na ryzyko kredytowe Spółka stosowała na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku następujące skale wewnętrznych ratingów:

- skala dotycząca klientów korporacyjnych wyliczana w modelu Kredytor (PKO BP) dla klientów określona w skali od A1 do H (gdzie A1 oznacza znikome ryzyko, a H utratę wartości (default klienta));
- skala dotycząca klientów małych i średnich przedsiębiorstw określona w skali od 1A do 10C (gdzie 1A oznacza znikome ryzyko niespłacenia, a – 10A, 10B, 10C utratę wartości (default klienta));
- skala dotycząca projektów inwestycyjnych określona w skali od 6.1 do 6.5 (gdzie 6.1 oznacza znikome ryzyko niespłacenia, a 6.5 – utratę wartości (default klienta));
- skala dotycząca klientów detalicznych określona w skali od 0.5 do 5.0 (gdzie 0.5 oznacza znikome ryzyko niespłacenia, a 5.0 – utratę wartości (default klienta));
- skala ratingowa dotycząca banków, oddziałów zagranicznych instytucji kredytowych, instytucji sektora finansowego oraz sektora publicznego określona w skali od A1 do D (gdzie A oznacza minimalne ryzyko kredytowe, a D – utratę wartości (default klienta)).

Pochodnym i pozostałym instrumentom finansowym przypisany jest rating podmiotu, z którym zawarto transakcję.

Rating na 31 grudnia 2023 roku	Wartość bilansowa brutto				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Należności z tytułu leasingu i pożyczek					
A (dobra)	3 486 593	735 763	3 986	0	4 226 342
B (przeciętna)	4 052 874	1 421 176	36 167	0	5 510 217
C (ryzykowna)	52 303	248 280	82 340	655	383 578
Razem z ratingiem	7 591 770	2 405 219	122 493	655	10 120 137
Bez ratingu	7 833 638	4 030 142	914 056	3 008	12 780 844
Razem	15 425 408	6 435 361	1 036 549	3 663	22 900 981

Rating na 31 grudnia 2022 roku	Wartość bilansowa brutto				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Razem
Należności z tytułu leasingu i pożyczek					
A (dobra)	3 115 279	702 018	1 236	0	3 818 533
B (przeciętna)	3 272 911	1 279 233	21 782	0	4 573 926
C (ryzykowna)	49 139	262 237	46 463	542	358 381
Razem z ratingiem	6 437 329	2 243 488	69 481	542	8 750 840
Bez ratingu	8 001 460	3 454 432	836 862	3 683	12 296 437
Razem	14 438 789	5 697 920	906 343	4 225	21 047 277

Poniższa tabela prezentuje informację na temat koncentracji ryzyka kredytowego w poszczególnych branżach według głównych grup EKD.

Koncentracja zaangażowania wobec klientów według branż				
Nazwa branży	31 grudnia 2023		31 grudnia 2022	
	Kwota zaangażowania brutto	Udział w zaangażowaniu ogółem	Kwota zaangażowania brutto	Udział w zaangażowaniu ogółem
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1 251 100	5,46%	1 128 434	5,36%
Górnictwo i wydobywanie	137 822	0,60%	127 959	0,61%
Przetwórstwo przemysłowe	4 124 083	18,00%	4 016 966	19,08%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	156 772	0,68%	113 443	0,54%
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	410 257	1,79%	397 591	1,89%
Budownictwo	1 971 926	8,61%	1 799 494	8,55%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	4 147 520	18,12%	3 630 238	17,26%
Transport i gospodarka magazynowa	5 604 497	24,47%	5 107 388	24,26%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	393 511	1,72%	368 342	1,75%
Informacja i komunikacja	491 712	2,15%	457 625	2,17%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	195 413	0,85%	189 150	0,90%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	516 088	2,25%	495 844	2,36%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 134 968	4,95%	1 068 023	5,07%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 232 048	5,38%	1 116 510	5,30%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	2 779	0,01%	2 323	0,01%
Edukacja	145 330	0,63%	137 228	0,65%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	625 131	2,73%	609 777	2,90%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	108 314	0,47%	97 781	0,46%
Pozostała działalność usługowa	258 245	1,13%	184 465	0,88%
Gospodarstwa domowe	24	0,00%	63	0,00%
Razem	22 907 540	100,00%	21 048 644	100,00%

Poniżej zaprezentowano ekspozycje klientów przekraczające wartość 10% kapitałów własnych Spółki. Zostały one zaprezentowane w oparciu o zaangażowania względem pojedynczego klienta oraz grup kapitałowych w wartości brutto (bez uwzględniania pomniejszych z tytułu odpisów aktualizujących).

31 grudnia 2023			
Nr klienta	Nazwa leasingo-/pożyczkobiorcy	Wartość zaangażowania brutto	Udział procentowy w kapitałach własnych
1	Klient1	394 937	41,19%
2	Klient2	184 207	19,21%
3	Klient3	120 383	12,55%

31 grudnia 2022			
Nr klienta	Nazwa leasingo-/pożyczkobiorcy	Wartość zaangażowania brutto	Udział procentowy w kapitałach własnych
1	Klient1	194 026	18,73%
2	Klient2	135 793	13,11%
3	Klient3	132 242	12,77%

44. Ryzyko płynności

Spółka podejmuje działania mające na celu utrzymanie ryzyka płynności na bezpiecznym poziomie. Podstawowym celem systemu zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury aktywów i pasywów Spółki, która umożliwi realizację określonych w planie finansowym celów dochodowych przy jednoczesnym utrzymaniu ciągłej zdolności terminowego regulowania zobowiązań Spółki oraz zachowaniu nałożonych limitów.

Wewnętrzne raporty płynności informują o wysokości luki płynności (statyczna analiza luki płynności), czyli niedopasowaniu pomiędzy terminami zapadalności aktywów i terminami wymagalności pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych. Analiza luki płynności dokonywana jest na podstawie informacji, które prezentują różnicę pomiędzy skumulowanymi wpływami a skumulowanymi wypływami w danym horyzoncie czasowym.

Polityka zarządzania płynnością PKO Leasing S.A. jest ukierunkowana na dopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów. Wewnętrzne raporty dotyczące analizy luki płynności w kontekście przestrzegania obowiązujących norm ostrożnościowych przygotowywane są w cyklach miesięcznych i przedstawiane są osobom odpowiedzialnym za zarządzanie oraz kontrolę ryzyka w Spółce oraz w Grupie. Dodatkowo Spółka przygotowuje szereg projekcji mających na celu określenie wpływu pozycji pozabilansowych oraz bieżących warunków rynkowych w kontekście ryzyka płynności.

Analizę wymagalności zobowiązań finansowych w postaci niezdyskontowanych przepływów środków pieniężnych prezentują poniższe zestawienia.

31 grudnia 2023	Wartość bilansowa	Przepływy pieniężne kontraktowe				Razem
		Do 3 miesięcy	Powyżej 3 do 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Rodzaj zobowiązania						
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	42	42	0	0	0	42
Zobowiązania finansowe	21 908 128	3 167 737	4 196 468	17 061 904	32 086	24 458 195
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	19 618 535	1 242 273	3 944 793	16 927 781	0	22 114 847
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 738 129	1 559 000	193 000	0	0	1 752 000
Inne zobowiązania finansowe	551 464	366 464	58 675	134 123	32 086	591 348
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	1 457	40 723	0	0	0	40 723
Udzielone zobowiązania finansowe	0	1 087 297	0	0	0	1 087 297

31 grudnia 2022	Wartość bilansowa	Przepływy pieniężne kontraktowe				Razem
		Do 3 miesięcy	Powyżej 3 do 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Rodzaj zobowiązania						
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	8	8	0	0	0	8
Zobowiązania finansowe	20 448 634	2 726 923	4 194 708	16 289 720	4 356	23 215 707
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	17 693 842	1 128 508	3 211 057	16 038 242	0	20 377 807
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 209 733	937 379	289 919	0	0	1 227 298
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji aktywów	940 997	214 955	655 693	111 670	0	982 318
Inne zobowiązania finansowe	604 062	446 081	38 039	139 808	4 356	628 284
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	255	19 472	0	0	0	19 472
Udzielone zobowiązania finansowe		1 096 804	0	0	0	1 096 804

Poniższa tabela przedstawia skumulowaną lukę płynności Spółki. W skumulowanej luce płynności prezentowane są zapadalności aktywów oraz wymagalności pasywów wykazanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Wartość dodatnia oznacza nadwyżkę wpływów nad wypływami, wartość ujemna - nadwyżkę wypływów nad wpływami.

	do 1 miesiąca	do 3 miesięcy	do 6 miesięcy	do 12 miesięcy	do 2 lat	do 3 lat	do 5 lat	do 20 lat
31 grudnia 2023	-802 170	-984 517	-1 008 989	771 369	2 996 823	2 543 203	-303 781	403 268
31 grudnia 2022	-348 197	-426 486	-382 067	909 397	2 977 580	3 526 504	-127 624	496 407

W analizie luki płynności należy uwzględnić, że:

- Spółka posiada niewykorzystany limit kredytowy, który na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosił 1.538.524 tys. zł (por. nota 32.),
- w terminie wymagalności ujęto zobowiązania z tytułu wyemitowanych krótkoterminowych obligacji o okresie zapadalności do 1 miesiąca o wartości nominalnej 609.000 tys. zł oraz o okresie zapadalności powyżej 2 miesięcy do 3 miesięcy - 450.000 tys. zł, które zostały w całości zrolowane. W styczniu 2024 roku Spółka wyemitowała trzymiesięczne obligacje o wartości nominalnej 804.000 tys. zł, w lutym 2024 roku - o wartości nominalnej 550.000 tys. zł;
- w terminie wymagalności do 1 miesiąca uwzględniono wszystkie zobowiązania z tytułu odroczonej dostawy przedmiotów leasingu (do wysokości wstępnych opłat leasingowych), które wykazują znacznie niższe faktyczne realizacje wymogów pieniężnych.

W poniższej tabeli przedstawiono strukturę wymagalności aktywów i zobowiązań Spółki w oparciu o pozostały czas od dnia kończącego okres sprawozdawczy do terminu zapadalności.

Struktura zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Spółki 31 grudnia 2023	Bez zdefiniowanego terminu	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 do 6 miesięcy	Powyżej 6 do 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 do 3 lat	Powyżej 3 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa										
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	0	6 559	0	0	0	0	0	0	0	6 559
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	0	5 022	7 429	7 925	5 900	-4 180	-4 941	-4 277	-1 216	11 662
Należności z tytułu leasingu i pożyczek	0	684 696	1 378 469	2 048 409	3 710 191	6 018 596	3 999 444	3 388 128	726 190	21 954 123
Inwestycje w jednostkach zależnych	301 676	0	0	0	0	0	0	0	0	301 676
Inne aktywa finansowe	0	16 181	0	0	0	0	0	0	0	16 181
Inne aktywa niefinansowe	253 959	200 934	19 584	28 504	49 724	77 513	51 234	43 314	9 235	734 001
Aktywa razem	555 635	913 392	1 405 482	2 084 838	3 765 815	6 091 929	4 045 737	3 427 165	734 209	23 024 202
Instrumenty pochodne (FX Swap) - nominal	0	309 430	0	0	0	0	0	0	0	309 430
Pasywa										
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	0	629 694	602 519	1 900 933	1 948 867	3 810 773	4 462 973	6 262 776	0	19 618 535
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	606 766	941 371	189 992	0	0	0	0	0	1 738 129
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej	0	42	0	0	0	0	0	0	0	42
Inne zobowiązania finansowe	0	355 744	10 126	18 385	36 590	55 702	36 384	11 373	27 160	551 464
Kapitał własny Spółki	958 903	0	0	0	0	0	0	0	0	958 903
Inne zobowiązania niefinansowe	0	123 316	33 813	0	0	0	0	0	0	157 129
Pasywa razem	958 903	1 715 562	1 587 829	2 109 310	1 985 457	3 866 475	4 499 357	6 274 149	27 160	23 024 202
Instrumenty pochodne (FX Swap) - nominal	0	309 430	0	0	0	0	0	0	0	309 430
Pozycje pozabilansowe										
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	0	40 723	0	0	0	0	0	0	0	40 723
Udzielone zobowiązania finansowe	0	1 087 297	0	0	0	0	0	0	0	1 087 297
Pozycje pozabilansowe razem	0	1 128 020	0	0	0	0	0	0	0	1 128 020

Struktura zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Spółki 31 grudnia 2022	Bez zdefiniowanego terminu	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 do 6 miesięcy	Powyżej 6 do 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 2 lat	Powyżej 2 do 3 lat	Powyżej 3 do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa										
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	0	1 367	0	0	0	0	0	0	0	1 367
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	0	3 872	9 366	16 129	29 561	32 540	10 384	4 032	-99	105 785
Należności z tytułu leasingu i pożyczek	0	703 286	1 256 663	1 831 489	3 410 259	5 365 738	3 787 171	3 229 384	617 514	20 201 504
Inwestycje w jednostkach zależnych	301 676	0	0	0	0	0	0	0	0	301 676
Inne aktywa finansowe	0	23 279	0	0	0	0	0	0	0	23 279
Inne aktywa niefinansowe	237 887	334 620	22 277	67 337	57 035	86 803	61 038	51 882	9 865	928 744
Aktywa razem	539 563	1 066 424	1 288 306	1 914 955	3 496 855	5 485 081	3 858 593	3 285 298	627 280	21 562 355
Instrumenty pochodne (FX Swap) - nominal	0	2 990	1 039	0	0	0	0	0	0	4 029
Pasywa										
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	0	558 353	559 421	1 362 386	1 758 781	3 271 438	3 271 438	6 912 025	0	17 693 842
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	339 849	587 968	281 916	0	0	0	0	0	1 209 733
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji aktywów	0	0	212 067	212 067	424 134	92 729	0	0	0	940 997
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej	0	5	3	0	0	0	0	0	0	8
Inne zobowiązania finansowe	0	438 671	7 136	14 167	22 476	52 731	38 231	27 401	3 249	604 062
Kapitał własny Spółki	1 035 970	0	0	0	0	0	0	0	0	1 035 970
Inne zobowiązania niefinansowe	0	77 743	0	0	0	0	0	0	0	77 743
Pasywa razem	1 035 970	1 414 621	1 366 595	1 870 536	2 205 391	3 416 898	3 309 669	6 939 426	3 249	21 562 355
Instrumenty pochodne (FX Swap) - nominal	0	2 990	1 039	0	0	0	0	0	0	4 029
Pozycje pozabilansowe										
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	0	19 472	0	0	0	0	0	0	0	19 472
Udzielone zobowiązania finansowe	0	1 096 804	0	0	0	0	0	0	0	1 096 804
Pozycje pozabilansowe razem	0	1 116 276	0	0	0	0	0	0	0	1 116 276

45. Pozostałe ryzyka rynkowe

45.1. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe wynika z niedopasowania struktury aktywów i pasywów pod kątem stóp procentowych oraz walut. Spółka stosuje dla potrzeb konstrukcji limitów ryzyka metody oparte na wartości punktu bazowego (BPV) oraz metody oparte na wartości pozycji netto.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym podlega ciągłej ocenie oraz ewolucji w celu dostosowania go do zmieniających się warunków rynkowych.

Na proces zarządzania składają się:

- identyfikacja czynników ryzyka,
- pomiar ryzyka,
- monitorowanie ryzyka,
- raportowanie ryzyka.

W celu identyfikacji ryzyka Spółka przeprowadza analizę otwartych pozycji: walutowej, stopy procentowej. Dla efektywnego zarządzania ryzykiem rynkowym Spółka ma przyznane limity dotyczące poszczególnych obszarów ryzyk. W efekcie takiego zarządzania ryzykiem rynkowym zapewniona jest kontrola jego poziomu przy jednoczesnym zapewnieniu:

- stabilizacji zysku netto na poziomie założonym m.in. w budżecie,
- redukcji zmienności wartości ekonomicznej Spółki i jej przyszłych zysków.

Do eliminowania ryzyka rynkowego Spółka stosuje metodę dopasowywania struktury walutowej aktywów i pasywów oraz instrumenty pochodne. Transakcje na instrumentach pochodnych wykonywane są tylko i wyłącznie w celu zabezpieczenia odpowiednich pozycji ekspozycji rynkowych. Spółka nie prowadzi obrotu instrumentami finansowymi w celach spekulacyjnych/handlowych. Dla celów zabezpieczenia otwartej pozycji walutowej lub stopy procentowej Spółka wykorzystuje następujące instrumenty pochodne:

- walutowe transakcje terminowe typu forward (FX Forward),
- transakcje terminowe na stopę procentową typu swap (IRS).

45.2. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe wynika ze zmian wartości poszczególnych instrumentów finansowych spowodowanych fluktuacjami kursów walutowych. Spółka narażona jest na wpływ wynikający z wahań kursowych.

Ryzyko walutowe rozumiane jako prawdopodobieństwo wystąpienia straty jest uzależnione od zmienności kursów oraz niedopasowania aktywów i pasywów walutowych. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ustalenie obszarów ryzyka walutowego i podejmowanie działań mających na celu jego ograniczenie do

akceptowanych przez Spółkę rozmiarów. W celu zarządzania ryzykiem walutowym Spółka ma wyznaczone przez Grupę określone limity dotyczące ekspozycji zgodnie ze standardami obowiązującymi w Grupie PKO BP.

Każdego dnia Spółka przygotowuje i przedstawia wewnętrzny raport poziomu otwartej pozycji walutowej. Dokument ten przedstawiany jest osobom odpowiedzialnym za zarządzanie oraz kontrolę ryzyka w Spółce oraz w Grupie, zgodnie z przyjętymi zasadami.

Ustanowione limity dla Spółki określają:

- poziom maksymalnej, otwartej pozycji walutowej overnight dla każdej waluty,
- poziom całkowitej otwartej pozycji walutowej overnight dla wszystkich walut łącznie.

W Spółce przeprowadzana jest ocena wpływu zmiany kursów walutowych na wynik odsetkowy w oparciu o poziom otwartej pozycji walutowej. Wzrost/spadek kursu walutowego o 10% w odniesieniu do otwartych pozycji walutowych na dzień 31 grudnia 2023 roku dla waluty EUR, USD oraz CHF pozostałyby bez wpływu na wynik finansowy Spółki.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku krótka pozycja walutowa netto Spółki wynosiła 17 tys. zł, co stanowiło 0,00% kapitałów własnych Spółki (na dzień 31 grudnia 2022 roku: długa pozycja walutowa 528 tys. zł). Poniższa tabela przedstawia pozycję walutową Spółki według poszczególnych walut.

Pozycja walutowa Spółki według poszczególnych walut (równowartość w tys. zł)				
31 grudnia 2023	EUR	USD	CHF	Razem
Składniki pozycji walutowej bilansowe - aktywa	6 638 865	40 405	757	6 679 271
Składniki pozycji walutowej bilansowe - pasywa	6 332 225	43 050	0	6 374 519
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe - kwoty do otrzymania	587	3 460	0	4 047
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe - kwoty do wydania	307 226	817	773	308 816
Pozycja walutowa długa (+)	1	-	-	1
Pozycja walutowa krótka (-)	-	2	16	18

Pozycja walutowa Spółki według poszczególnych walut (równowartość w tys. zł)				
31 grudnia 2022	EUR	USD	CHF	Razem
Składniki pozycji walutowej bilansowe - aktywa	5 793 986	83 369	1 442	5 878 797
Składniki pozycji walutowej bilansowe - pasywa	5 790 599	83 804	261	5 874 664
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe - kwoty do otrzymania	0	440	0	440
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe - kwoty do wydania	3 020	0	1 025	4 045
Pozycja walutowa długa (+)	367	5	156	528
Pozycja walutowa krótka (-)	-	-	-	-

45.3. Ryzyko zmiany stopy procentowej dla przepływów pieniężnych i wartości godziwej

Ryzyko stopy procentowej jest spowodowane tym, że możliwe zmiany stóp procentowych na rynku mogą mieć wpływ na przyszłe przepływy pieniężne lub też na wartość godziwą posiadanych przez Spółkę instrumentów finansowych.

Głównymi celami zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja obszarów, w których Spółka jest narażona na ryzyko stopy procentowej oraz kształtowanie struktury bilansu i zobowiązań pozabilansowych w sposób pozwalający na wyeliminowanie fluktuacji wartości aktywów netto oraz wyniku odsetkowego z uwagi na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Spółce prowadzona jest w taki sposób, aby zmiany poziomu stóp procentowych dla należności i dla zobowiązań następowały w jak najbardziej zbliżonym do siebie czasie. Dla utrzymania ryzyka stopy procentowej w ramach limitów przyznanych przez Grupę, Spółka wykorzystuje transakcje swapów stopy procentowej – IRS (Interest Rate Swap). Spółka stosuje od 2009 roku rachunkowość zabezpieczeń.

Ustanowiony limit dla Spółki określa poziom maksymalnej otwartej pozycji na stopie procentowej mierzonej jako wartość zmiany wartości godziwej przy wzroście rynkowych stóp procentowych o 1 punkt bazowy (BPV). Wartości limitów są określone w podziale na walutę oraz przedział czasowy. Dodatkowo Spółka posiada wyznaczony limit otwartej pozycji w odniesieniu do całkowitej sumy bilansowej Spółki.

Otwarta pozycja na stopach procentowych ustalana jest odrębnie dla każdej z walut w oparciu o limit BPV (Basic Point Value). Raport dotyczący ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w kontekście przestrzegania obowiązujących limitów przygotowywany jest w cyklach miesięcznych. Raport ten przedstawiany jest osobom odpowiedzialnym za zarządzanie oraz kontrolę ryzyka w Spółce oraz w Grupie.

W Spółce przeprowadzana jest ocena wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na przyszły, skumulowany wynik finansowy Spółki. Wpływ ten jest mierzony w oparciu o analizę BPV.

Spadek oprocentowania dla wszystkich walut o 1 p.p. (równoległe przesunięcie krzywej dochodowości) skutkowałoby zmianą wyniku finansowego Spółki (do momentu całkowitej amortyzacji pozycji wrażliwych na ryzyko stopy procentowej) w następującej wysokości: spadek o 379 tys. zł dla waluty PLN, spadek o 1.817 tys. zł dla waluty EUR, wzrost o 1 tys. zł dla waluty USD oraz wzrost o 1 tys. zł dla waluty CHF.

Poniższa tabela przedstawia ekspozycję Spółki na ryzyko zmiany stopy procentowej. Tabela ta przedstawia aktywa i zobowiązania Spółki według wartości bilansowej w podziale według wcześniejszego z dwóch terminów: zmiany oprocentowania przewidzianej w umowie lub terminu wymagalności.

Ekspozycja Spółki na ryzyko zmiany stopy procentowej									
31 grudnia 2023	Nieoprocentowane	1M	3M	6M	12M	2Y	5Y	>5Y	Razem
Aktywa									
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6 559	0	0	0	0	0	0	0	6 559
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	11 662	0	0	0	0	0	0	0	11 662
Należności z tytułu leasingu i pożyczek	0	18 604 191	423 274	331 625	498 466	891 596	1 169 772	35 199	21 954 123
Inwestycje w jednostkach zależnych	301 676	0	0	0	0	0	0	0	301 676
Inne aktywa finansowe	16 181	0	0	0	0	0	0	0	16 181
Aktywa finansowe razem	336 078	18 604 191	423 274	331 625	498 466	891 596	1 169 772	35 199	22 290 201
Inne aktywa niefinansowe	734 001	0	0	0	0	0	0	0	734 001
Aktywa razem	1 070 079	18 604 191	423 274	331 625	498 466	891 596	1 169 772	35 199	23 024 202
Instrumenty pochodne (FX Swap, IRS) - nominal	309 430	3 106 432	0	0	0	0	0	0	3 415 862
Pasywa									
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	0	19 618 535	0	0	0	0	0	0	19 618 535
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	606 766	941 371	189 992	0	0	0	0	1 738 129
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej	42	0	0	0	0	0	0	0	42
Inne zobowiązania finansowe	551 464	0	0	0	0	0	0	0	551 464
Zobowiązania finansowe razem	551 506	20 225 301	941 371	189 992	0	0	0	0	21 908 170
Kapitał własny Spółki	958 903	0	0	0	0	0	0	0	958 903
Inne zobowiązania niefinansowe	157 129	0	0	0	0	0	0	0	157 129
Pasywa razem	1 667 538	20 225 301	941 371	189 992	0	0	0	0	23 024 202
Instrumenty pochodne (FX Swap, IRS) - nominal	309 430	93 254	194 262	271 856	497 706	899 471	1 069 759	80 124	3 415 862
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	40 723	0	0	0	0	0	0	0	40 723
Udzielone zobowiązania finansowe	1 087 297	0	0	0	0	0	0	0	1 087 297
Pozycje pozabilansowe razem	1 128 020	0	0	0	0	0	0	0	1 128 020
Luka stopy procentowej (*)	-215 428	1 392 068	-712 359	-130 223	760	-7 875	100 013	-44 925	382 031

(*) Luka stopy procentowej wyliczona jako różnica pomiędzy aktywami finansowymi razem a zobowiązaniami finansowymi z uwzględnieniem instrumentów pochodnych (w tym IRS) razem

Ekspozycja Spółki na ryzyko zmiany stopy procentowej									
31 grudnia 2022	Nieoprocentowane	1M	3M	6M	12M	2Y	5Y	>5Y	Razem
Aktywa									
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 367	0	0	0	0	0	0	0	1 367
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	105 785	0	0	0	0	0	0	0	105 785
Należności z tytułu leasingu i pożyczek	0	17 154 995	208 081	215 362	406 234	839 834	1 343 114	33 884	20 201 504
Inwestycje w jednostkach zależnych	301 676	0	0	0	0	0	0	0	301 676
Inne aktywa finansowe	23 279	0	0	0	0	0	0	0	23 279
Aktywa finansowe razem	432 107	17 154 995	208 081	215 362	406 234	839 834	1 343 114	33 884	20 633 611
Inne aktywa niefinansowe	928 744	0	0	0	0	0	0	0	928 744
Aktywa razem	1 360 851	17 154 995	208 081	215 362	406 234	839 834	1 343 114	33 884	21 562 355
Instrumenty pochodne (FX Swap, IRS) - nominal	4 029	2 938 561	0	0	0	0	0	0	2 942 590
Pasywa									
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	0	17 624 183	69 659	0	0	0	0	0	17 693 842
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	339 849	587 968	281 916	0	0	0	0	1 209 733
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji aktywów	0	0	940 997	0	0	0	0	0	940 997
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej	8	0	0	0	0	0	0	0	8
Inne zobowiązania finansowe	604 062	0	0	0	0	0	0	0	604 062
Zobowiązania finansowe razem	604 070	17 964 032	1 598 624	281 916	0	0	0	0	20 448 642
Kapitał własny Spółki	1 035 970	0	0	0	0	0	0	0	1 035 970
Inne zobowiązania niefinansowe	77 743	0	0	0	0	0	0	0	77 743
Pasywa razem	1 717 783	17 964 032	1 598 624	281 916	0	0	0	0	21 562 355
Instrumenty pochodne (FX Swap, IRS) - nominal	4 029	-52 548	150 629	217 104	407 457	834 391	1 317 340	64 188	2 942 590
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	19 472	0	0	0	0	0	0	0	19 472
Udzielone zobowiązania finansowe	1 096 804	0	0	0	0	0	0	0	1 096 804
Pozycje pozabilansowe razem	1 116 276	0	0	0	0	0	0	0	1 116 276
Luka stopy procentowej (*)	-171 963	2 182 072	-1 541 172	-283 658	-1 223	5 443	25 774	-30 304	184 969

(*) Luka stopy procentowej wyliczona jako różnica pomiędzy aktywami finansowymi razem a zobowiązaniami finansowymi z uwzględnieniem instrumentów pochodnych (w tym IRS) razem

45.4. Zarządzanie kapitałem

Spółka zarządza kapitałem rozumianym jako kapitał własny Spółki.

Głównym celem zarządzania kapitałem Spółki jest, z jednej strony, zapewnienie odpowiedniego poziomu wskaźników kapitałowych przekładających się bezpośrednio na ocenę zdolności kredytowej, która wspierałaby działalność operacyjną Spółki, z drugiej maksymalizacja zwrotu na kapitale przekładająca się bezpośrednio na zwiększenie wartości dla jej akcjonariuszy.

Spółka w procesie zarządzania strukturą kapitałową uwzględnia zmieniające się warunki ekonomiczne. W celu utrzymania lub skorygowania struktury kapitałowej Spółka może dokonać:

- wypłaty dywidendy lub zatrzymania zysków,
- wyemitować nowe akcje w celu pozyskania kapitału,
- umorzyć kapitał i zwrócić go akcjonariuszom.

Zysk osiągnięty w 2022 roku w kwocie 349.579 tys. zł oraz niepodzielony zysk z lat ubiegłych w kwocie 7 tys. zł, zgodnie z rekomendacją Zarządu Spółki, zostały przeznaczone w 2023 roku na dywidendę na rzecz akcjonariusza. Spółka zamierza w przyszłości przeznaczać wypracowane zyski również na wypłatę dywidendy.

W ramach analizy i zarządzania kapitałem Spółka analizuje w szczególności relację kapitału własnego do zobowiązań. Na dzień 31 grudnia 2023 roku wskaźnik relacji kapitału własnego do zobowiązań wyniósł 4,3% (31 grudnia 2022: 5,0%).

W 2023 roku nie wprowadzono żadnych zmian do celów, zasad i procesów obowiązujących w tym obszarze. Spółka spełniała wykonanie założonych celów związanych z zarządzaniem kapitałem.

Dane ilościowe dotyczące kapitału zostały zaprezentowane w nocie 31. niniejszego sprawozdania finansowego.

45.5. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne definiuje się jako ryzyko powstania straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów lub zdarzeń zewnętrznych, uwzględniające ryzyko prawne.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Spółkę działalności operacyjnej przez udoskonalanie efektywnych, dostosowanych do profilu i skali działalności mechanizmów identyfikacji, oceny i pomiaru, kontroli, raportowania i ograniczania ryzyka operacyjnego.

Dla celów kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, zgodnie z podejściem Grupy PKO Banku Polskiego S.A. dla spółek zależnych, Spółka stosuje tzw. metodę BIA (ang. Basic Indicator Approach – Podstawowego Wskaźnika).

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego Spółki na koniec roku 2023 wyniósł 97.699 tys. zł. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Spółce odzwierciedlają profil ryzyka operacyjnego oraz definiują także kategorie ryzyka operacyjnego, dla których stosowane są działania zapewniające:

- kontrolę poziomu ryzyka na akceptowalnym poziomie adekwatnym do rozmiaru i charakteru działalności Spółki,
- podejmowanie działań zmierzających do likwidacji przyczyn oraz negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych,
- minimalizację strat powstających w wyniku zdarzeń operacyjnych,
- poprawę efektywności procesów,
- kształtowanie świadomości związanej z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym.

Podstawowe zasady dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym w Spółce są następujące:

- właścicielami ryzyka operacyjnego w zakresie realizowanych procesów biznesowych są menedżerowie Spółki,
- organem nadzorującym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest Komitet Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa Transakcji,
- istnieje niezależna funkcja kontrolna ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym umiejscowiona w Departamencie Zarządzania Ryzykiem,
- występuje niezależny przegląd procedur i procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym dokonywany przez audyt wewnętrzny,
- systematycznie gromadzone są dane ilościowe i jakościowe, związane z procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- przeprowadzane jest szacowanie ekspozycji i raportowanie ryzyka operacyjnego,
- podejmowane są działania mające na celu ograniczenie ryzyka operacyjnego do akceptowalnego poziomu.

Zgodnie z zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym, w Spółce stosowane są następujące instrumenty identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka:

- gromadzenie informacji o zdarzeniach operacyjnych oraz incydentach, mających taki potencjał,
- monitorowanie kluczowych wskaźników ryzyka,
- przeprowadzanie samooceny ryzyka operacyjnego w obszarach istotnych w tym w procesach, systemach lub jednostkach,
- raportowanie ryzyka operacyjnego do Zarządu oraz jednostek organizacyjnych Spółki.

Dane gromadzone w procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka operacyjnego Spółki wykorzystywane są w kolejnych etapach zarządzania ryzykiem operacyjnym, tj. analizie, raportowaniu oraz działaniach, które mają na celu ograniczanie ryzyka operacyjnego.