

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

**Zarząd Jednostki Dominującej przedstawia
skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH	7
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	8
NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
1. INFORMACJE OGÓLNE	10
2. OPIS ISTOTNYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI.....	14
2.1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego	14
2.2. Oświadczenie zgodności z MSSF.....	15
2.3. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów	16
2.4. Pozycje wyrażone w walutach obcych	20
2.5. Konsolidacja	20
2.6. Ustalenie wyniku finansowego.....	21
2.6.1. Przychody z tytułu leasingu finansowego i operacyjnego.....	21
2.6.2. Przychody z tytułu pożyczek oraz koszty o charakterze odsetkowym	22
2.6.3. Przychody z tytułu faktoringu.....	22
2.6.4. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat.....	22
2.6.5. Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe.....	23
2.6.6. Wynik z pozycji wymiany.....	24
2.6.7. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	24
2.6.8. Przychody finansowe.....	24
2.6.9. Inne pozycje wyniku finansowego.....	24
2.6.9.1. Świadczenia pracownicze	24
2.7. Prezentacja i wycena aktywów i zobowiązań finansowych	25
2.7.1. Instrumenty finansowe zgodnie z MSSF 9	26
2.7.1.1. Zasady klasyfikacji instrumentów finansowych.....	26
2.7.1.2. Wycena aktywów finansowych nabytych lub udzielonych z utratą wartości (POCI).....	26
2.7.2. Utrata wartości aktywów finansowych.....	26
2.7.3. Pochodne instrumenty finansowe	30
2.7.4. Rachunkowość zabezpieczeń.....	31
2.7.5. Zobowiązania finansowe.....	31
2.7.6. Zobowiązania warunkowe	32
2.8. Prezentacja i wycena pozostałych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	32
2.8.1. Wartości niematerialne.....	32
2.8.2. Rzeczowe aktywa trwałe	33
2.8.3. Leasing	33
2.8.3.1. Grupa jako leasingodawca.....	33
2.8.4. Środki pieniężne	35
2.8.5. Kapitały.....	35
2.8.6. Podatek dochodowy.....	36
2.8.7. Zapasy	36
2.8.8. Pozostałe aktywa.....	36
2.8.9. Pozostałe zobowiązania.....	37
3. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI I PREZENTACJI SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH.....	37
4. ISTOTNE SZACUNKI.....	37
4.1. Utrata wartości aktywów finansowych.....	38
4.1.1. Utrata wartości należności z tytułu leasingu finansowego oraz pożyczek udzielonych klientom przez Grupę.....	39
4.2. Kalkulacja rezerw.....	41
4.3. Kalkulacja rezerwy na wynagrodzenie zmienne członków Zarządu.....	41

4.4.	Okres użytkowania oraz utrata wartości rzeczowych aktywów trwałych i pozostałych wartości niematerialnych.....	42
5.	PRZYCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ.....	43
6.	KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK.....	44
7.	KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT.....	44
8.	ODPISY NETTO NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE.....	45
9.	WYNIK Z POZYCJI WYMIANY.....	48
10.	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE.....	48
11.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE.....	48
12.	PRZYCHODY FINANSOWE.....	49
13.	OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE.....	49
13.1.	Wynagrodzenia.....	49
13.2.	Pozostałe ogólne koszty administracyjne.....	49
14.	PODATEK DOCHODOWY.....	50
15.	ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY.....	53
16.	AKTYWA FINANSOWE I ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ.....	53
16.1.	Pochodne instrumenty finansowe.....	53
17.	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU LEASINGU, POŻYCZEK ORAZ FAKTORINGU.....	55
18.	LEASING.....	59
18.1.	Należności z tytułu leasingu finansowego.....	59
18.2.	Należności z tytułu leasingu operacyjnego.....	60
19.	WARTOŚCI NIEMATERIALNE.....	61
20.	RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE.....	63
20.1.	Wartość środków trwałych oddanych w leasing operacyjny.....	65
21.	NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU BIEŻĄCEGO PODATKU DOCHODOWEGO.....	66
22.	ZAPASY.....	67
23.	POZOSTAŁE AKTYWA.....	67
24.	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I POŻYCZEK.....	68
25.	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.....	69
26.	POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA.....	70
27.	REZERWY.....	70
28.	KAPITAŁY.....	72
29.	AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE.....	74
30.	SEKURYZACJA PORTFELA LEASINGOWEGO GRUPY.....	75
31.	AKTYWA, NA KTÓRYCH USTANOWIONO ZABEZPIECZENIA LUB O OGRANICZONEJ MOŻLIWOŚCI DYSPONOWANIA.....	76
32.	INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	76
33.	WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH.....	77
34.	WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH.....	78
35.	KOMPENSOWANIE AKTYWÓW FINANSOWYCH I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH.....	81
36.	TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI.....	82
37.	WYNAGRODZENIE FIRMY AUDYTORSKIEJ.....	87
38.	ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ.....	87
39.	CHARAKTER I ZAKRES RYZYKA ZWIĄZANEGO Z INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI.....	88
40.	RYZYKO KREDYTOWE.....	89
41.	RYZYKO PŁYNNOŚCI.....	101
42.	POZOSTAŁE RYZYKA RYNKOWE.....	105
42.1.	Ryzyko rynkowe.....	105
42.2.	Ryzyko walutowe.....	105
42.3.	Ryzyko zmiany stopy procentowej dla przepływów pieniężnych i wartości godziwej.....	107
42.4.	Zarządzanie kapitałem.....	110
42.5.	Ryzyko operacyjne.....	110

Skonsolidowany 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.	1 564 034	1 271 047
Przychody z tytułu pożyczek	5.	290 263	207 511
<i>w tym: przychody od instrumentów finansowych wycenionych według zamortyzowanego kosztu</i>		290 263	207 511
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	5.	533 265	441 263
Przychody ze sprzedaży przedmiotów leasingu operacyjnego	5.	258 025	236 431
Przychody z tytułu faktoringu		333 332	238 751
Przychody z tytułu prowizji ubezpieczeniowych	5.	102 824	85 721
Przychody z tytułu innych prowizji i opłat	5.	97 930	89 570
Razem Przychody z działalności podstawowej	5.	3 179 673	2 570 294
Koszty z tytułu odsetek	6.	-1 668 069	-1 205 887
Koszt amortyzacji przedmiotów w leasingu operacyjnym	20.1.	-293 734	-257 126
Koszty sprzedaży przedmiotów leasingu operacyjnego		-203 249	-178 861
Koszty z tytułu prowizji i opłat	7.	-36 912	-34 020
Razem Koszty działalności podstawowej		-2 201 964	-1 675 894
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	8.	-138 621	-140 413
Wynik z pozycji wymiany	9.	21 936	24 812
Pozostałe przychody operacyjne	10.	84 257	94 070
Pozostałe koszty operacyjne	11.	-59 914	-75 053
Przychody finansowe	12.	41 615	39 958
Ogólne koszty administracyjne	13.	-462 005	-381 938
Zysk brutto		464 977	455 836
Podatek dochodowy	14.	-111 554	-108 665
Zysk netto		353 423	347 171
Zysk przypadający na akcjonariuszy Jednostki Dominującej		353 423	347 171
Zysk na jedną akcję - podstawowy z zysku za okres (w zł)		10,16	9,98
Zysk na jedną akcję - rozwodniony z zysku za okres (w zł)		10,16	9,98
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

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

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022
Zysk netto	353 423	347 171
Pozostałe całkowite dochody		
Pozycje niepodlegające przeniesieniu do rachunku zysków i strat		
Zyski / (Straty) aktuarialne	-294	172
Podatek dochodowy dotyczący pozycji niepodlegających przeniesieniu	56	-33
Pozycje niepodlegające przeniesieniu do rachunku zysków i strat, razem	-238	139
Pozycje podlegające przeniesieniu do rachunku zysków i strat		
Zyski / (Straty) z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	-124 400	86 322
Podatek dochodowy dotyczący pozycji podlegających przeniesieniu	23 637	-16 401
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-261	71
Pozycje podlegające przeniesieniu do rachunku zysków i strat, razem	-101 024	69 992
Pozostałe całkowite dochody razem	-101 262	70 131
Dochody całkowite netto	252 161	417 302
Dochody całkowite netto razem przypadające na:	252 161	417 302
Akcjonariuszy Jednostki Dominującej	252 161	417 302

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	Nota	Na dzień 31 grudnia 2023	Na dzień 31 grudnia 2022
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15.	41 452	158 639
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	16.	11 665	125 637
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu	17.	27 872 894	24 332 305
Wartości niematerialne	19.	177 041	152 856
Rzeczowe aktywa trwałe	20.	2 370 358	1 932 722
w tym: Nieruchomości inwestycyjne	20.1.	7 772	8 017
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	21.	723	36 005
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14.	320 577	358 692
Zapasy	22.	307 923	357 035
Pozostałe aktywa	23.	130 869	187 648
Aktywa razem		31 233 502	27 641 539
Zobowiązania i kapitały			
Zobowiązania i kapitały	Nota	Na dzień 31 grudnia 2023	Na dzień 31 grudnia 2022
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	24.	27 399 685	23 263 814
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	25.	1 738 129	2 276 410
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej	16.	12 919	8
Pozostałe zobowiązania	26.	880 597	836 025
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	21.	36 013	3 953
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	14.	1 081	1 181
Rezerwy	27.	13 155	10 800
Zobowiązania razem		30 081 579	26 392 191
Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy Jednostki Dominującej, w tym:		1 151 923	1 249 348
Kapitał podstawowy		347 856	347 856
Pozostałe kapitały, w tym:		254 865	356 127
Kapitał zapasowy		251 563	251 563
Kapitał rezerwowy		247	247
Pozostałe elementy kapitałów		3 055	104 317
Niepodzielony wynik finansowy		195 779	198 194
Wynik finansowy bieżącego roku (pomniejszony o zaliczki na poczet dywidendy z zysku)		353 423	347 171
Kapitały własne razem	28.	1 151 923	1 249 348
Zobowiązania i kapitały razem		31 233 502	27 641 539

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

Skonsolidowane 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	104 317	198 194	347 171	1 249 348
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych na niepodzielony wynik z lat ubiegłych		0	0	0	0	347 171	-347 171	0
Zysk netto przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej za rok 2023		0	0	0	0	0	353 423	353 423
Pozostałe całkowite dochody		0	0	0	-101 001	0	0	-101 001
Z tytułu przeliczenia jednostek zagranicznych		0	0	0	-261	0	0	-261
Wyplacone przez Jednostkę Dominującą dywidendy		0	0	0	0	-349 586	0	-349 586
Stan na 31 grudnia 2023 roku	28.	347 856	251 563	247	3 055	195 779	353 423	1 151 923

	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	34 186	164 408	196 109	994 369
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych na niepodzielony wynik z lat ubiegłych		0	0	0	0	196 109	-196 109	0
Zysk netto przypadający akcjonariuszom Jednostki Dominującej za rok 2022		0	0	0	0	0	347 171	347 171
Pozostałe całkowite dochody		0	0	0	70 060	0	0	70 060
Z tytułu przeliczenia jednostek zagranicznych		0	0	0	71	0	0	71
Wyplacone przez Jednostkę Dominującą dywidendy i zatwierdzone do wypłaty zaliczki na poczet dywidendy		0	0	0	0	-162 323	0	-162 323
Stan na 31 grudnia 2022 roku	28.	347 856	251 563	247	104 317	198 194	347 171	1 249 348

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Działalność operacyjna	Nota	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023	Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022
Zysk netto		353 423	347 171
Korekty o pozycje:		831 618	1 053 918
Amortyzacja	13.	49 849	48 075
Niezrealizowane różnice kursowe dodatnie / ujemne		-493 212	42 969
Wynik na zbyciu inwestycji oraz składników rzeczowego majątku trwałego		-1 715	4 222
Przeniesienie odsetek dotyczących działalności finansowej		1 735 990	1 236 874
Pozostałe pozycje niepieniężne		-404	21 551
Odsetki otrzymane		2 194 605	1 726 178
Inne korekty	32.	-2 653 495	-2 025 951
Zmiany stanu aktywów i pasywów operacyjnych:		-3 195 079	-1 679 244
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej		113 972	-81 813
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu		-3 540 589	-1 809 068
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		35 282	-7 128
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		38 115	143 181
Zapasy		49 112	-123 512
Pozostałe aktywa		56 779	114 847
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej		12 911	3
Pozostałe zobowiązania (z wyłączeniem zobowiązań z tytułu leasingu oraz z tytułu dywidendy)		5 024	83 042
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		32 060	956
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-100	58
Rezerwy		2 355	190
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		-2 010 038	-278 155

Skonsolidowane 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		10 346	5 400
Wydatki z tytułu nabycia składników rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		-109 054	-79 277
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		-98 708	-73 877
Działalność finansowa			
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek		11 567 713	5 952 979
Wypływy z tytułu spłaconych kredytów i pożyczek		-6 954 646	-2 977 469
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych		5 132 704	3 895 797
Wypływy z tytułu wykupu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		-5 747 335	-5 412 165
Dywidendy zapłacone		-349 586	-215 323
Odsetki zapłacone od zaciągniętych kredytów i pożyczek		-1 561 714	-1 064 511
Wydatki z tytułu spłaty odsetek od papierów dłużnych		-78 354	-94 763
Wypływy z tytułu leasingu (Grupa jako leasingobiorca)		-17 223	-17 833
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		1 991 559	66 712
Zmiana stanu środków pieniężnych netto	32.	-117 187	-285 320
w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		1	2
Środki pieniężne na 1 stycznia		158 639	443 959
Środki pieniężne na 31 grudnia		41 452	158 639
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		11 469	131 764
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych zawiera:			
		2023	2022
Podatek dochodowy zapłacony (zwrócony)		-18 923	-11 943

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje ogólne

Jednostką sporządzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest **PKO Leasing Spółka Akcyjna** z siedzibą 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.

Grupa Kapitałowa PKO Leasing S.A. prowadzi działalność w zakresie leasingu finansowego oraz operacyjnego, wynajmu długoterminowego, faktoringu oraz udzielania pożyczek finansowych, zatrudniając 1.643 osoby na koniec 2023 roku (1.569 osób na koniec 2022 roku).

PKO Leasing S.A. („PKO Leasing S.A.”, „Jednostka Dominująca”, „PKOL”) została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 18 lutego 1999 roku. Jednostce Dominującej nadano numer statystyczny REGON 472191767.

W skład Grupy Kapitałowej wchodzi spółka PKO Leasing S.A. oraz spółki zależne i jednostki pośrednio zależne:

Jednostka	Siedziba	Data objęcia kontroli	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział w kapitale	
				31.12.2023	31.12.2022
PKO Leasing Sverige AB	Sztokholm, Szwecja	17.10.2014	leasing	100%	100%
PKO Faktoring S.A.	Warszawa	10.06.2015	faktoring	100%	100%
PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o.	Warszawa	01.12.2016	pośrednictwo ubezpieczeniowe	100%	100%
PKO Leasing Finanse sp. z o.o.	Warszawa	01.12.2016	przechowywanie i sprzedaż przedmiotów poleasingowych	100%	100%
Prime Car Management S.A.	Gdańsk	27.05.2019	leasing oraz usługi zarządzania flotą	100%	100%
Masterlease Sp. z o.o.	Gdańsk	27.05.2019	leasing	100%	100%
Futura Leasing S.A.	Gdańsk	27.05.2019	leasing oraz przechowywanie i sprzedaż przedmiotów poleasingowych	100%	100%
MasterRent24 Sp. z o.o.	Gdańsk	27.05.2019	wynajem krótkoterminowy pojazdów	100%	100%
Polish Lease Prime 1 DAC *)	Dublin, Irlandia	26.09.2019	spółka celowa - sekurytyzacja wierzytelności leasingowych	-	-

*) PKO Leasing S.A. zgodnie z MSSF 10 sprawuje kontrolę nad spółką, mimo że nie posiada w niej zaangażowania kapitałowego.

Wybrane dane finansowe jednostek objętych konsolidacją z ich jednostkowych sprawozdań finansowych (poniższe dane nie uwzględniają korekt i wyłączeń konsolidacyjnych).

Nazwa jednostki zależnej	PKO Leasing S.A.	PKO Leasing Sverige AB	PKO Faktoring S.A.	PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o.
Wybrane dane finansowe	31 grudnia 2023	31 grudnia 2023	31 grudnia 2023	31 grudnia 2023
Aktywa	23 024 202	19 954	5 449 140	31 390
Zobowiązania	22 065 299	15 982	5 415 082	11 810
Kapitały własne	958 903	3 972	34 058	19 580
Przychody	2 238 445	1 668	334 754	44 871
Zysk/ (strata) netto	347 547	83	13 195	19 380
Przepływy pieniężne	5 192	1 759	138	5 250
Wyplacone dywidendy na rzecz akcjonariuszy/udziałowców	349 586	0	0	13 630

Nazwa jednostki zależnej	Prime Car Management S.A.	Futura Leasing S.A.	Masterlease Sp. z o.o.	MasterRent24 Sp. z o.o.
Wybrane dane finansowe	31 grudnia 2023	31 grudnia 2023	31 grudnia 2023	31 grudnia 2023
Aktywa	3 086 274	120 684	46 642	4 900
Zobowiązania	2 634 744	67 217	217	16 959
Kapitały własne	451 530	53 467	46 425	-12 059
Przychody	1 113 622	233 730	4 280	31 045
Zysk/ (strata) netto	58 892	27 160	3 584	109
Przepływy pieniężne	-4 081	278	76	-917
Wyplacone dywidendy na rzecz akcjonariuszy/udziałowców	68 213	31 121	3 379	0

Nazwa jednostki zależnej	PKO Leasing Finanse sp. z o.o.	Polish Lease Prime 1 DAC
Wybrane dane finansowe	31 grudnia 2023	31 grudnia 2023
Aktywa	3 380	168
Zobowiązania	545	149
Kapitały własne	2 835	19
Przychody	35 378	57 163
Zysk/ (strata) netto	2 635	4
Przepływy pieniężne	651	-125 512
Wyplacone dywidendy na rzecz akcjonariuszy/udziałowców	936	0

Czas trwania Grupy jest nieoznaczony.

Występujące w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym określenia oznaczają odpowiednio:

Jednostka Dominująca 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.

PKO Bank Polski lub PKO BP – Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną, będącą jednostką nadrzędną oraz jednostką dominującą najwyższego szczebla,

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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Zarząd Jednostki Dominującej podpisał skonsolidowane sprawozdanie finansowe w dniu 29 lutego 2024 roku. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe może być zmienione do czasu zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie.

Informacje o akcjonariuszach Jednostki Dominującej

Podmiotem bezpośrednio dominującym posiadającym 100% akcji Jednostki Dominującej 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 Jednostki Dominującej w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Na dzień 1 stycznia 2023 roku w skład Zarządu Jednostki Dominującej 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 Jednostki Dominującej z dniem 24 stycznia 2023 roku.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku i na dzień podpisania sprawozdania finansowego w skład Zarządu Jednostki Dominującej 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 Jednostki Dominującej w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

W trakcie 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 w skład Rady Nadzorczej Jednostki Dominującej wchodziło:

- 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 Jednostki Dominującej ze skutkiem na dzień doręczenia oświadczenia Spółce, tj. 22 lutego 2024 roku, zostali odwołani:

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

Na dzień podpisania niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego w skład Rady Nadzorczej PKO Leasing S.A. wchodziło:

- 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).

s

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.

2. Opis istotnych zasad rachunkowości

2.1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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.

Skonsolidowane 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.

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

Na dzień sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd Jednostki Dominującej nie zidentyfikował zagrożeń ani istotnej niepewności w zakresie kontynuowania działalności przez Grupę w perspektywie 12 miesięcy po dniu sprawozdawczym.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy 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 faktoringu, 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 Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

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

2.2. Oświadczenie zgodności z MSSF

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe („skonsolidowane sprawozdanie finansowe”) Grupy 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 Grupę do skonsolidowanego sprawozdania finansowego po raz pierwszy w 2023 roku

W niniejszym rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa 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 Grupę

Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane, a nie weszły w życie i nie zostały jeszcze zastosowane przez Grupę, zostały przedstawione w nocie 2.3. Grupa nie przewiduje, aby wprowadzenie nowych standardów, ich zmian oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę zasady rachunkowości. Grupa planuje zastosowanie ich 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 Grupę po raz pierwszy w 2023 roku

Przy sporządzaniu niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupa 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.</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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.</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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.</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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.</p>

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

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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.</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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.</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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.</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 wymienialności danej waluty. Ponadto, zmiany do standardu wprowadzają dodatkowe ujawnienia w przypadku braku wymienialności walut na temat sposobu ustalenia alternatywnego kursu wymiany.</p> <p>Zmiana ta nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.</p>
MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe	1 stycznia 2016 roku Decyzją Unii Europejskiej MSSF 14 nie zostanie zatwierdzony.	Nie	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.
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 udział innych inwestorów.</p> <p>Grupa zastosuje zmianę, jeśli będzie miała zastosowanie.</p>

2.4. Pozycje wyrażone w walutach obcych

Pozycje zawarte w sprawozdaniach finansowych poszczególnych jednostek Grupy Kapitałowej wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym dana jednostka prowadzi działalność (tzw. waluta funkcjonalna). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złotych (zł), które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Jednostki Dominującej.

Walutą funkcjonalną spółki zależnej PKO Leasing Sverige AB jest euro, walutą funkcjonalną Jednostki Dominującej oraz pozostałych jednostek zależnych jest złoty.

Do przeliczenia poszczególnych pozycji sprawozdania jednostki zależnej z walutą funkcjonalną euro zastosowano następujące kursy:

EUR	2023	2022
Średni kurs ustalony przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy	4,3480	4,6899
Kurs średni będący średnią arytmetyczną średnich kursów na dzień kończący każdy miesiąc okresu obrotowego w roku obrachunkowym	4,5284	4,6883

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Pozycje pieniężne skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej wynoszą odpowiednio:

Waluta	2023	2022
EUR	4,3480	4,6899
USD	3,9350	4,4018
CHF	4,6828	4,7679
SEK	0,3919	0,4213

2.5. Konsolidacja

Jednostki zależne to jednostki, w odniesieniu do których Jednostka Dominująca, bezpośrednio lub pośrednio, ma zdolność kierowania ich polityką finansową i operacyjną, co zwykle towarzyszy posiadaniu większości ogólnej liczby głosów w organach stanowiących. Przy dokonywaniu oceny, czy Jednostka Dominująca kontroluje daną jednostkę, uwzględnia się istnienie i wpływ potencjalnych praw głosu, które w danej chwili można zrealizować lub zamienić. Jednostki zależne podlegają konsolidacji metodą pełną od dnia przejęcia nad nimi kontroli przez Jednostkę Dominującą. Konsolidowanie jednostek zależnych ustaje z dniem utraty kontroli. Polityka rachunkowości jednostek zależnych jest dostosowywana do polityki rachunkowości Grupy Kapitałowej PKO Leasing S.A.

Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym objęte zostały wszystkie podmioty, nad którymi Jednostka Dominująca sprawuje kontrolę, włączając w to podmioty specjalnego przeznaczenia. Jednostka Dominująca konsoliduje metodą pełną podmioty lub ich wyodrębnione części, nad którymi sprawuje kontrolę, 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.

Jednostki zależne w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez Jednostkę Dominującą do dnia ustania kontroli podlegają pełnej konsolidacji, co polega na sumowaniu poszczególnych odpowiadających pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej, rachunku zysków i strat Jednostki Dominującej oraz jednostek zależnych w pełnej wysokości oraz dokonaniu odpowiednich korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.

Wyłączeniu podlegają transakcje wewnątrzgrupowe i salda wewnątrzgrupowe (wzajemne należności i zobowiązania oraz inne rozrachunki o podobnym charakterze jednostek objętych konsolidacją) oraz niezrealizowane zyski i straty lub przychody i koszty powstałe w wyniku transakcji wewnątrzgrupowych, przy czym niezrealizowane straty nie są eliminowane, jeżeli nie można ich odzyskać (transakcja dostarcza dowodów na utratę wartości przekazanego składnika aktywów). Wyłączeniu podlegają również dywidendy naliczone lub wypłacone przez jednostki zależne Jednostce Dominującej i innym jednostkom objętym konsolidacją oraz bilansowa wartość udziałów posiadanych przez Jednostkę Dominującą w jednostkach zależnych oraz kapitały własne tych jednostek na moment ich nabycia.

W celu wyeliminowania rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości przez Jednostkę Dominującą oraz jednostki zależne podczas konsolidacji wprowadza się korekty konsolidacyjne.

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania jednostki zależnej, której walutą funkcjonalną nie jest złoty, są przeliczane na walutę prezentacji Grupy po kursie obowiązującym na dzień bilansowy, a pozycje z rachunku zysków i strat - po kursie średnim arytmetycznym kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca danego okresu. Różnice kursowe powstałe w wyniku takiego przeliczenia są ujmowane bezpośrednio w kapitale własnym jako odrębny składnik pozycji Pozostałe kapitały.

2.6. Ustalenie wyniku finansowego

2.6.1. 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. Grupa 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 ujmują się jako przychód metodą liniową przez okres leasingu.

2.6.2. Przychody z tytułu pożyczek oraz koszty o charakterze odsetkowym

Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Grupa 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.

2.6.3. Przychody z tytułu faktoringu

Przychody z tytułu faktoringu obejmują odsetki od pożyczki faktoringowej, prowizje i opłaty oraz inne przychody faktoringowe. Przychody z tytułu odsetek ujmowane są w rachunku zysków i strat przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

2.6.4. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody ubezpieczeniowe

Grupa osiąga przychody z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych na rzecz klientów. W celu odzwierciedlenia treści ekonomicznej oraz właściwego ujęcia przychodów dotyczących oferowanych produktów ubezpieczeniowych Grupa 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, Grupa 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 Grupę 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 Grupy 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. Grupa 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 Grupy – będzie ona 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 Grupa, 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.

2.6.5. 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, pożyczek oraz faktoringu (por. nota 2.7.2. skonsolidowanego sprawozdania finansowego).

2.6.6. 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).

2.6.7. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne obejmują głównie przychody dotyczące sprzedaży usług niezwiązanych z podstawową działalnością Grupy, przychody z tytułu odwrócenia utraty wartości składników majątku trwałego, rozwiązania odpisów z tytułu pozostałych rezerw. Istotną pozycją są przychody z tytułu windykacji wierzytelności Grupy 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, zyski ze sprzedaży składników majątku trwałego wykorzystywanych na własne potrzeby Grupy.

W pozostałych kosztach operacyjnych ujmowane są w szczególności straty na sprzedaży składników majątku trwałego wykorzystywanych na własne potrzeby Grupy, 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 Grupy.

2.6.8. Przychody finansowe

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

2.6.9. Inne pozycje wyniku finansowego

2.6.9.1. 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. Grupa 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, Jednostka Dominująca 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 zależy 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 Jednostki Dominującej, straty Jednostki Dominującej 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.

2.7. 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 Grupa 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.

2.7.1. Instrumenty finansowe zgodnie z MSSF 9

2.7.1.1. Zasady klasyfikacji instrumentów finansowych

Grupa 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 Grupy dotyczy przede wszystkim portfela umów pożyczek oraz faktoringu.

2.7.1.2. 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.

2.7.2. Utrata wartości aktywów finansowych

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa 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 Grupa 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 Grupa uwzględnia przyczyny oraz źródła niepewności, które są przewidywane na koniec okresu sprawozdawczego. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

Dokonywane przez Grupę 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 Grupa stosuje od 1 stycznia 2018 roku 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,
- należności z tytułu faktoringu,
- 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 Grupa 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.

Grupa 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/faktoringu w analizowanym okresie korygowanego o bieżące oraz prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

W celu oceny znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego dla klientów korporacyjnych Grupa 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 Grupa 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 Grupa 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 Grupa 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 Grupy.

Grupa 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.

2.7.3. 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.

2.7.4. Rachunkowość zabezpieczeń

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

Dodatkowo, dzięki zastosowaniu rachunkowości zabezpieczeń Grupa dąży do ograniczenia wahań w skonsolidowanym 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 Grupa 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 2.851.532 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, Grupa zdecydowała o dalszym stosowaniu MSR 39 w zakresie przepisów dotyczących rachunkowości zabezpieczeń i kontynuacji relacji zabezpieczających.

2.7.5. Zobowiązania finansowe

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

Grupa 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, 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.

2.7.6. Zobowiązania warunkowe

Główne zobowiązania warunkowe Grupy to zobowiązania do przekazania aktywów w leasing finansowy, udzielenia pożyczki lub finansowania w formie faktoringu 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 bieżącą 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 z Grupy.

2.8. Prezentacja i wycena pozostałych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

2.8.1. Wartości niematerialne

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

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

Do wartości niematerialnych Grupy 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 Grupy.

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.

Relacje z klientami są ujawnionym zidentyfikowanym aktywem przy rozliczeniu ceny nabycia Raiffeisen-Leasing Polska S.A. oraz Prime Car Management S.A. Przyjęty okres amortyzacji dla tych aktywów wynosi 10-20 lat, przy czym stosowana jest metoda degresywna uzależniona od stopnia konsumowania korzyści ekonomicznych wynikających z ich korzystania.

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 Jednostki Dominującej, będących aktywami nabytej Raiffeisen-Leasing Polska S.A.

Znak towarowy Maserlease jest ujawnionym zidentyfikowanym aktywem przy rozliczeniu ceny nabycia Prime Car Management S.A.

2.8.2. 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 Grupy 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 Grupy, 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.

2.8.3. Leasing

2.8.3.1. Grupa jako leasingodawca

Grupa 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 Grupę 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, pożyczek oraz faktoringu 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 Grupę.

Przychody z tytułu leasingu finansowego ujmuje się przez okres trwania leasingu finansowego w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto dokonanej przez Grupę 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 Grupę jako leasingodawcę przedmiot leasingu jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy, ponieważ nie nastąpiło przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na leasingobiorcę. Aktywa oddane w leasing operacyjny są prezentowane w skonsolidowanym 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.

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

2.8.4. Środki pieniężne

Do środków pieniężnych oraz ich ekwiwalentów na potrzeby skonsolidowanego 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.

2.8.5. Kapitały

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

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

Do kapitałów własnych Grupy zaliczane są również:

- pozostałe kapitały, obejmujące:
 - kapitał zapasowy, powstały ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej oraz tworzony z odpisów z zysku w Jednostce Dominującej. 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.

2.8.6. 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.

Grupa 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.

2.8.7. 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.

2.8.8. 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.

2.8.9. 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 Grupa nie dokonała zmian zasad rachunkowości oraz zmian zasad prezentacji sprawozdań finansowych.

4. Istotne szacunki

Sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od Zarządu Jednostki Dominującej dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na kwoty prezentowane w skonsolidowanym 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 Grupę, 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 Grupę 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 Grupie 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 Grupie 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 Grupa 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 Grupa ponadto dopuszcza oflagowanie utraty wartości w sposób indywidualny w przypadku powzięcia negatywnych informacji o sytuacji klienta lub informacji, które skutkują znaczącym pogorszeniem pozycji Grupy jako wierzyciela, w tym utrata przedmiotów, brak wiedzy o ich lokalizacji itp. Po ustaniu przesłanek utraty wartości Grupa 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 pozostawiania w przesłance.

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

Grupa przeprowadza przegląd swojego portfela pożyczek i umów leasingowych oraz faktoringu pod kątem utraty wartości co miesiąc. Aby ustalić, czy należy wykazać utratę wartości w rachunku zysków i strat, Grupa 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 Grupie.

Grupa 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 Grupie przeprowadzana jest ponadto ocena wpływu zmiany parametrów przyjętych do wyliczenia wartości odpisów aktualizujących wartość należności z tytułu leasingu i pożyczek na wynik finansowy Grupy, 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, pożyczek oraz faktoringu 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	6 499	5%	7 128	6%	12 890	11%
Faza 2	-72 937	25%	27 367	9%	58 073	20%
Faza 3	74 626	12%	10 451	2%	21 223	4%
Faza 4	0	0%	7	1%	14	1%
Według stanu na 31 grudnia 2022 roku						
Faza 1	4 767	4%	9 178	8%	15 482	14%
Faza 2	-38 583	17%	20 951	9%	50 855	22%
Faza 3	47 664	8%	8 490	2%	17 207	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 Grupę. Aktualizacji szacunków na dzień 31 grudnia 2023 roku dokonano wykorzystując kalkulacje przeprowadzone przez zewnętrznego niezależnego aktuarusza 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 Grupy, 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 zbliżony 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 85 tys. zł / zwiększenie o 97 tys. zł.

Grupa 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 Grupy.

4.3. Kalkulacja rezerwy na wynagrodzenie zmienne członków Zarządu

Rezerwy na wynagrodzenia zmienne Członków Zarządu Jednostki Dominującej i wybranych spółek zależnych 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.

Grupa 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, Grupa 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 4.532 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	1 564 034	1 271 047
Przychody z tytułu pożyczek	290 263	207 511
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	533 265	441 263
Przychody ze sprzedaży przedmiotów leasingu operacyjnego	258 025	236 431
Przychody z tytułu faktoringu	333 332	238 751
Przychody z tytułu prowizji ubezpieczeniowych	102 824	85 721
Przychody z tytułu innych prowizji i opłat	97 930	89 570
Przychody z działalności operacyjnej razem	3 179 673	2 570 294

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	30 366	28 001
Opłaty za aneksy	26 616	22 738
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	1 627	1 028
Opłaty za usługę monitoringu wiarytelności	1 623	1 914
Inne opłaty i prowizje	6 598	6 766
Przychody z tytułu innych prowizji i opłat razem	97 930	89 570

Odsetki od aktywów finansowych z rozpoznaną utratą wartości wyniosły w 2023 roku 63.883 tys. zł (2022: 57.832 tys. zł).

6. Koszty z tytułu odsetek

Koszty z tytułu odsetek	2023	2022
Z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek	-1 577 730	-1 070 453
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-156 701	-165 600
Z tytułu otrzymanych kaucji i depozytów	-2 158	-1 933
Z tytułu instrumentów finansowych w ramach rachunkowości zabezpieczeń	70 079	32 920
Z tytułu leasingu	-1 559	-821
Razem	-1 668 069	-1 205 887

7. Koszty z tytułu prowizji i opłat

Koszty z tytułu prowizji i opłat	2023	2022
Z tytułu opłat sądowych i skarbowych	-4 699	-10 631
Z tytułu opłat za udzielenie gwarancji spłaty zobowiązań Grupy z tytułu otrzymanych kredytów oraz zawartych umów najmu	-4 796	-5 474
Z tytułu pozyskania informacji gospodarczych	-5 553	-4 239
Z tytułu ubezpieczeń w faktoringu	-4 750	-4 140
Z tytułu likwidacji szkód	-4 161	-3 812
Z tytułu prowizji za usługi banków	-8 247	-1 952
Z tytułu pozostałych opłat	-4 706	-3 772
Razem	-36 912	-34 020

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	80 459	47 989	-26 170	-21 928	0	0	0	80 350
Należności z tytułu pożyczek	21 936	25 691	-3 845	-7 856	0	0	0	35 926
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	675	370	-156	-109	0	0	0	780
Należności z tytułu faktoringu	5 539	614	-263	-4 391	0	-27	0	1 472
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem Faza1	108 609	74 664	-30 434	-34 284	0	-27	0	118 528
Faza 2								
Należności z tytułu leasingu finansowego	203 329	28 560	-88 655	92 947	0	0	0	236 181
Należności z tytułu pożyczek	26 614	5 743	-13 439	38 021	0	0	0	56 939
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	510	250	-61	-293	0	0	0	406
Należności z tytułu faktoringu	12	3	-1	-6	0	0	0	8
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem Faza2	230 465	34 556	-102 156	130 669	0	0	0	293 534
Faza 3								
Należności z tytułu leasingu finansowego	465 969	27 245	-93 114	99 130	-24 353	-1 586	945	474 236
Należności z tytułu pożyczek	49 863	4 541	-1 614	25 156	-5 154	0	0	72 792
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	26 062	1 375	-6 548	4 063	0	0	0	24 952
Należności z tytułu faktoringu	22 162	0	-629	7 781	0	-334	0	28 980
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem Faza3	564 056	33 161	-101 905	136 130	-29 507	-1 920	945	600 960
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem Odpisy	903 130	142 381	-234 495	232 515	-29 507	-1 947	945	1 013 022

Noty przedstawione na stronach 10-111 stanowią integralną część niniejszego skonsolidowanego 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	749 757	103 794	-207 939	170 149	-24 353	-1 586	945	790 767
Należności z tytułu pożyczek	98 413	35 975	-18 898	55 321	-5 154	0	0	165 657
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	27 247	1 995	-6 765	3 661	0	0	0	26 138
Należności z tytułu faktoringu	27 713	617	-893	3 384	0	-361	0	30 460
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem	903 130	142 381	-234 495	232 515	-29 507	-1 947	945	1 013 022
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	630 324	118 785	-163 867	170 250	-10 401	433	4 233	749 757
Należności z tytułu pożyczek	86 386	18 800	-24 247	17 474	0	0	0	98 413
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	28 796	1 854	-3 443	40	0	0	0	27 247
Należności z tytułu faktoringu	22 847	1 927	-1 088	3 928	0	99	0	27 713
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem	768 353	141 366	-192 645	191 692	-10 401	532	4 233	903 130
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	62 284	51 061	-11 366	-21 520	0	0	0	80 459
Należności z tytułu pożyczek	16 674	13 191	-1 733	-6 196	0	0	0	21 936
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	494	0	-97	278	0	0	0	675
Należności z tytułu faktoringu	4 765	1 927	0	-1 173	0	20	0	5 539
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem Faza1	84 217	66 179	-13 196	-28 611	0	20	0	108 609
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	84 217	66 179	-13 196	-28 611	0	20	0	108 609
Faza 2								
Należności z tytułu leasingu finansowego	133 112	25 841	-36 849	81 225	0	0	0	203 329
Należności z tytułu pożyczek	18 262	2 500	-8 635	14 487	0	0	0	26 614
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	440	0	0	70	0	0	0	510
Należności z tytułu faktoringu	13	0	0	-1	0	0	0	12
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem Faza2	151 827	28 341	-45 484	95 781	0	0	0	230 465
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	151 827	28 341	-45 484	95 781	0	0	0	230 465
Faza 3								
Należności z tytułu leasingu finansowego	434 928	41 883	-115 652	110 545	-10 401	433	4 233	465 969
Należności z tytułu pożyczek	51 450	3 109	-13 879	9 183	0	0	0	49 863
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	27 862	1 854	-3 346	-308	0	0	0	26 062
Należności z tytułu faktoringu	18 069	0	-1 088	5 102	0	79	0	22 162
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem Faza3	532 309	46 846	-133 965	124 522	-10 401	512	4 233	564 056
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	353 632	46 376	-127 635	116 709	0	0	0	389 082
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	178 677	470	-6 330	7 813	-10 401	512	4 233	174 974
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem Odpisy	768 353	141 366	-192 645	191 692	-10 401	532	4 233	903 130
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych grupowo	589 676	140 896	-186 315	183 879	0	20	0	728 156
w tym: odpisy aktualizujące od aktywów wycenianych indywidualnie	178 677	470	-6 330	7 813	-10 401	512	4 233	174 974

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

9. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	2023	2022
Różnice kursowe z wyceny aktywów i pasywów	21 936	24 812
Razem wynik z pozycji wymiany	21 936	24 812

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).

10. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	2023	2022
Wynik na rozliczeniu umów wypowiedzianych, wygaśniętych oraz na likwidacji szkód	52 728	57 737
Przychody z tytułu przedterminowego zakończenia umów	12 840	13 637
Przychody z tytułu odwrócenia utraty wartości innych aktywów	3 587	0
Spisanie przedawnionych zobowiązań	2 509	4 780
Wynik na sprzedaży i likwidacji środków trwałych wykorzystywanych na własne potrzeby	1 715	2 480
Korekta ceny nabycia akcji Raiffeisen-Leasing Polska S.A.	0	2 624
Wynik na sprzedaży wierzytelności	0	388
Pozostałe przychody operacyjne - Inne	10 878	12 424
Razem	84 257	94 070

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.

11. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	2023	2022
Koszty bezpośrednie remarketingu przedmiotów poleasingowych i pokontraktowych	-27 793	-24 420
Koszty windykacji zewnętrznej	-7 307	-6 897
Wynik na ubezpieczeniu przedmiotów leasingu	-2 854	-1 696
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-1 202	-255
Darowizny	-658	-1 384
VAT niepodlegający odliczeniu	-635	-1 780
Koszty i straty operacyjne	-194	-829
Odpisy z tytułu utraty wartości relacji z klientami (wartości niematerialne)	0	-21 255
Pozostałe koszty operacyjne - inne	-19 271	-16 537
Razem	-59 914	-75 053

12. Przychody finansowe

Przychody finansowe	2023	2022
Z tytułu odsetek za zwłokę w płatności	29 671	22 905
Z tytułu odsetek od środków na rachunkach bankowych i lokat bankowych	8 937	10 283
Z tytułu dodatkowego wynagrodzenia za finansowanie małych i średnich przedsiębiorstw	3 007	6 770
Razem	41 615	39 958

13. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	2023	2022
Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	-311 257	-255 935
Pozostałe ogólne koszty administracyjne	-150 748	-126 003
Razem	-462 005	-381 938

13.1. Wynagrodzenia

Wynagrodzenia i inne świadczenia pracownicze	2023	2022
Wynagrodzenia	-262 895	-217 746
Koszty ubezpieczeń społecznych, w tym:	-36 655	-29 408
ubezpieczenie emerytalne i rentowe	-32 858	-23 086
pozostałe	-3 797	-6 322
Koszty świadczeń emerytalnych	0	-6
Pozostałe świadczenia pracownicze	-11 707	-8 775
Razem	-311 257	-255 935

13.2. Pozostałe ogólne koszty administracyjne

Pozostałe ogólne koszty administracyjne	2023	2022
Koszty eksploatacyjne	-7 859	-5 910
Koszty informatyczne i telekomunikacyjne	-29 025	-21 880
Koszty reklamy i reprezentacji	-20 324	-16 089
Koszty szkoleń	-3 230	-2 567
Koszty wynajmu powierzchni (w tym powierzchni biurowych)	-6 706	-5 616
Koszty usług konsultingowych	-6 065	-3 547
Podatki i opłaty	-1 891	-1 322
Pozostałe koszty rzeczowe	-25 799	-20 997
Amortyzacja	-49 849	-48 075
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	-28 989	-25 947
Amortyzacja wartości niematerialnych	-20 860	-22 128
Razem	-150 748	-126 003

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

Koszty leasingu krótkoterminowego oraz leasingu aktywów niskiej wartości wyniosły w 2023 roku 1.050 tys. zł (2022: 810 tys. zł).

14. Podatek dochodowy

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej	2023	2022
Zysk brutto	464 977	455 836
Podatek dochodowy bieżący według krajowej stawki podatku od zysku brutto (19%)	-88 346	-86 609
Wpływ na podatek kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodów	-22 761	-23 739
Rezerwa na dodatkowe zobowiązanie w podatku dochodowym w PKO Leasing Sverige AB - sprawa sporna	-1 330	0
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	-111 554	-108 665

Uzgodnienie podatku odniesionego do rachunku zysków i strat	2023	2022
Podatek dochodowy bieżący	-48 516	18 140
Odroczony podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	-61 708	-126 805
Rezerwa na dodatkowe zobowiązanie w podatku dochodowym w PKO Leasing Sverige AB - sprawa sporna	-1 330	0
Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	-111 554	-108 665

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

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

Wynik finansowy za 2023 rok został obciążony kwotą rezerwy na dodatkowe obciążenie w podatku dochodowym spółki zależnej PKO Leasing Sverige AB w wysokości 1.330 tys. zł (por. nota 27.).

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, tj. lata 2019-2021.

Na podstawie umowy z dnia 3 listopada 2021 roku PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A. oraz PKO Leasing S.A. przedłużyły funkcjonowanie PGK PKO Banku Polskiego S.A. na okres trzech kolejnych lat podatkowych, tj. lata 2022-2024.

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 Podatek odroczony	Zmiany		Stan na koniec okresu Podatek odroczony
		Rachunek zysków i strat	Pozostałe dochody całkowite	
Aktywa z tytułu podatku odroczonego				
Różnice z tytułu wyceny bilansowej i podatkowej umów leasingu	244 392	-74 606	0	169 786
Odpisy aktualizujące wartość należności nieuznane za koszty uzyskania przychodów	133 184	7 660	0	140 844
Prowizje rozliczane według efektywnej stopy procentowej	9 001	-439	0	8 562
Koszty do zapłacenia	14 586	3 008	0	17 594
Rezerwy	12 420	435	56	12 911
Wartość godziwa instrumentów pochodnych	0	-3 649	6 096	2 447
Odsetki naliczone do zapłacenia (koszt)	3 244	1 955	0	5 199
Zobowiązania z tytułu leasingu	3 892	7 514	0	11 406
Pozostałe aktywa	3 585	-329	0	3 256
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	424 304	-58 451	6 152	372 005
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
Różnice z tytułu wyceny bilansowej i podatkowej środków trwałych i wartości niematerialnych	-27 511	-15 766	0	-43 277
Odsetki naliczone do otrzymania (przychód)	-10 391	4 072	0	-6 319
Wartość godziwa instrumentów pochodnych	-27 914	8 308	17 541	-2 065
Wycena relacji z klientami	-239	103	0	-136
Inne	-738	26	0	-712
Rezerwa brutto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-66 793	-3 257	17 541	-52 509
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego	x	-61 708	x	x
Zmiana z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęta w pozostałych całkowitych dochodach	x	x	23 693	x
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	358 692	-61 808	23 693	320 577
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	-1 181	100	x	-1 081

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

Kwota aktywów netto z tytułu podatku dochodowego, których realizacji lub uregulowania oczekuje się po upływie 12 miesięcy, na koniec 2023 roku wynosiła 203.170 tys. zł (2022: 226.037 tys. zł). Grupa 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 spółek powstanie strata podatkowa, bieżącego rozliczenia straty w ramach podatkowej grupy kapitałowej.

Zmiany różnic przejściowych w 2022 roku	Stan na początek okresu Podatek odroczony	Zmiany		Stan na koniec okresu Podatek odroczony
		Rachunek zysków i strat	Pozostałe dochody całkowite	
Aktywa z tytułu podatku odroczonego				
Różnice z tytułu wyceny bilansowej i podatkowej umów leasingu	385 079	-140 687	0	244 392
Odpisy aktualizujące wartość należności nieuznane za koszty uzyskania przychodów	115 292	17 892	0	133 184
Prowizje rozliczane według efektywnej stopy procentowej	10 022	-1 021	0	9 001
Koszty do zapłacenia	15 154	-568	0	14 586
Rezerwy	12 145	308	-33	12 420
Wartość godziwa instrumentów pochodnych	-4 154	4 154	0	0
Odsetki naliczone do zapłacenia (koszt)	433	2 811	0	3 244
Zobowiązania z tytułu leasingu	5 591	-1 699	0	3 892
Pozostałe aktywa	2 443	1 142	0	3 585
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	542 005	-117 668	-33	424 304
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
Różnice z tytułu wyceny bilansowej i podatkowej środków trwałych i wartości niematerialnych	-21 382	-6 129	0	-27 511
Odsetki naliczone do otrzymania (przychód)	-6 052	-4 339	0	-10 391
Wartość godziwa instrumentów pochodnych	-8 296	-3 217	-16 401	-27 914
Wycena relacji z klientami	-5 269	5 030	0	-239
Inne	-256	-482	0	-738
Rezerwa brutto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-41 255	-9 137	-16 401	-66 793
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego	x	-126 805	x	x
Zmiana z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęta w pozostałych całkowitych dochodach	x	x	-16 434	x
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	501 873	-126 747	-16 434	358 692
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	-1 123	-58	x	-1 181

15. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Środki pieniężne w kasie	16	20
Środki na rachunkach bieżących	41 436	147 088
Lokaty w bankach	0	11 531
Razem	41 452	158 639

16. Aktywa finansowe i zobowiązania wyceniane według wartości godziwej

16.1. Pochodne instrumenty finansowe

Grupa wykorzystuje jako zabezpieczenia swoich pozycji rynkowych na potrzeby niezwiązane z rachunkowością zabezpieczeń walutowe transakcje terminowe. Na potrzeby związane z rachunkowością zabezpieczeń Grupa 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 Grupy 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	310 017	798	42
Razem	310 017	798	42
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne			
Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)	4 429 173	10 867	12 877
Razem	4 429 173	10 867	12 877

	31 grudnia 2022		
	Wartość nominalna instrumentów bazowych	Wartości godziwe	
		Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe			
Walutowe kontrakty FX swap/forward	4 896	4	8
Razem	4 896	4	8
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne			
Kontrakty swap dla stóp procentowych (IRS)	3 957 145	125 633	0
Razem	3 957 145	125 633	0

Grupa 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: 48.517 tys. zł). Kwota zobowiązań długoterminowych z tytułu pochodnych instrumentów finansowych na koniec 2023 roku wynosiła 12.911 tys. zł (2022: 0 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 2032 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	-852	5 693
Powyżej 1 miesiąca do 6 miesięcy	-4 709	21 586
Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	-9 488	13 284
Powyżej 1 roku do 2 lat	-22 020	9 815
Powyżej 2 lat do 5 lat	-18 619	4 516
Powyżej 5 lat	-1 303	87
Razem	-56 991	54 981

17. Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu

Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu według rodzaju	31 grudnia 2023			31 grudnia 2022		
	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Należności z tytułu leasingu finansowego	19 715 793	-790 767	18 925 026	18 753 311	-749 757	18 003 554
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	96 676	-26 138	70 538	82 703	-27 247	55 456
Należności z tytułu faktoringu	5 416 310	-30 460	5 385 850	3 619 453	-27 713	3 591 740
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem	28 885 916	-1 013 022	27 872 894	25 235 435	-903 130	24 332 305
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, pożyczek oraz faktoringu według struktury podmiotowej	31 grudnia 2023			31 grudnia 2022		
	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Klienci indywidualni	469 403	-30 952	438 451	92 963	-2 200	90 763
Klienci detaliczni	14 334 491	-725 314	13 609 177	14 238 413	-695 579	13 542 834
Klienci korporacyjni	14 081 851	-256 754	13 825 097	10 865 081	-205 337	10 659 744
Sektor publiczny	171	-2	169	38 978	-14	38 964
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem	28 885 916	-1 013 022	27 872 894	25 235 435	-903 130	24 332 305

W saldzie należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu uwzględnione zostały przede wszystkim należności z tytułu leasingu finansowego, omówione w nocie 18.1.

Kwota należności długoterminowych z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 14.536.635 tys. zł (2022: 13.292.890 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 leas. finansowego	12 857 439	5 952 863	905 491	19 715 793	-80 350	-236 181	-474 236	-790 767	18 925 026
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 leas. operacyjnego	48 366	15 804	32 506	96 676	-780	-406	-24 952	-26 138	70 538
Należności z tytułu faktoringu	5 302 376	25 469	88 465	5 416 310	-1 472	-8	-28 980	-30 460	5 385 850
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem	20 885 769	6 832 073	1 168 074	28 885 916	-118 528	-293 534	-600 960	-1 013 022	27 872 894
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 leas. finansowego	12 598 641	5 330 742	823 928	18 753 311	-80 459	-203 329	-465 969	-749 757	18 003 554
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 leas. operacyjnego	30 010	18 766	33 927	82 703	-675	-510	-26 062	-27 247	55 456
Należności z tytułu faktoringu	3 562 409	19 480	37 564	3 619 453	-5 539	-12	-22 162	-27 713	3 591 740
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem	18 251 301	5 999 131	985 003	25 235 435	-108 609	-230 465	-564 056	-903 130	24 332 305
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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Poniżej zaprezentowano przesunięcia między fazami utraty wartości w wartości bilansowej brutto oraz odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Dla należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu, 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	15 589 734	2 956 488	360 450	292 193	250 609	96 605	169 714	19 715 793
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	89 343	1 042	299	942	145	4 190	715	96 676
Należności z tytułu faktoringu	5 332 489	17 529	3 943	10 040	621	48 562	3 126	5 416 310
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem	23 882 128	3 513 354	501 841	325 414	257 537	211 224	194 418	28 885 916
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	-473 409	-141 456	-2 339	-90 951	-10 115	-71 400	-1 097	-790 767
Należności z tytułu pożyczek	-87 281	-43 575	-1 146	-7 777	-746	-24 949	-183	-165 657
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	-27 337	175	11	906	10	83	14	-26 138
Należności z tytułu faktoringu	-21 042	-4	-1	-192	0	-9 221	0	-30 460
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem	-609 069	-184 860	-3 475	-98 014	-10 851	-105 487	-1 266	-1 013 022
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	15 116 325	2 815 032	358 111	201 242	240 494	25 205	168 617	18 925 026
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	62 006	1 217	310	1 848	155	4 273	729	70 538
Należności z tytułu faktoringu	5 311 447	17 525	3 942	9 848	621	39 341	3 126	5 385 850
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem	23 273 059	3 328 494	498 366	227 400	246 686	105 737	193 152	27 872 894
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 skonsolidowanego 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	14 537 852	3 039 799	363 910	252 366	305 157	74 022	180 205	18 753 311
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	73 760	1 076	525	923	254	4 249	1 916	82 703
Należności z tytułu faktoringu	3 586 774	8 488	5 507	1 907	1 152	13 931	1 694	3 619 453
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem	20 476 417	3 426 184	449 613	270 001	313 998	113 457	185 765	25 235 435
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	-459 577	-118 406	-2 245	-76 120	-15 842	-76 334	-1 233	-749 757
Należności z tytułu pożyczek	-65 698	-18 949	-846	-5 345	-293	-7 268	-14	-98 413
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	-27 554	171	3	892	28	-796	9	-27 247
Należności z tytułu faktoringu	-3 950	-6 678	-5 061	-4 104	-1 394	-4 104	-2 422	-27 713
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem	-556 779	-143 862	-8 149	-84 677	-17 501	-88 502	-3 660	-903 130
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	14 078 275	2 921 393	361 665	176 246	289 315	-2 312	178 972	18 003 554
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	46 206	1 247	528	1 815	282	3 453	1 925	55 456
Należności z tytułu faktoringu	3 582 824	1 810	446	-2 197	-242	9 827	-728	3 591 740
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem	19 919 638	3 282 322	441 464	185 324	296 497	24 955	182 105	24 332 305
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

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

18. Leasing

18.1. Należności z tytułu leasingu finansowego

31 grudnia 2023	Inwestycja leasingowa brutto	Suma niezdykontowanych opłat leasingowych (bez niegwarantowanych wartości końcowych)	Niezrealizowane przychody	Suma zdyskontowanych niegwarantowanych wartości końcowych
Należności leasingowe brutto:				
do 1 roku	7 442 407	8 674 917	-1 285 216	52 706
powyżej 1 roku do 2 lat	5 305 211	6 030 113	-786 207	61 305
powyżej 2 do 3 lat	3 661 936	4 038 819	-408 485	31 602
powyżej 3 do 4 lat	2 015 811	2 180 958	-179 352	14 205
powyżej 4 do 5 lat	902 493	957 841	-61 725	6 377
powyżej 5 lat	387 935	417 673	-30 319	581
Razem brutto	19 715 793	22 300 321	-2 751 304	166 776
Odpisy na oczekiwane straty	-790 767	-790 767	x	x
Razem netto	18 925 026	21 509 554	-2 751 304	166 776

31 grudnia 2022	Inwestycja leasingowa brutto	Suma niezdykontowanych opłat leasingowych (bez niegwarantowanych wartości końcowych)	Niezrealizowane przychody	Suma zdyskontowanych niegwarantowanych wartości końcowych
Należności leasingowe brutto:				
do 1 roku	7 086 810	8 364 525	-1 337 777	60 062
powyżej 1 roku do 2 lat	5 049 559	5 810 998	-815 590	54 151
powyżej 2 do 3 lat	3 481 430	3 876 241	-421 569	26 758
powyżej 3 do 4 lat	1 909 849	2 080 330	-184 679	14 198
powyżej 4 do 5 lat	910 202	965 992	-61 545	5 755
powyżej 5 lat	315 461	339 883	-24 874	452
Razem brutto	18 753 311	21 437 969	-2 846 034	161 376
Odpisy na oczekiwane straty	-749 757	-749 757	x	x
Razem netto	18 003 554	20 688 212	-2 846 034	161 376

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	7 415 886	39%	6 815 111	38%
Leasing transportu ciężkiego	5 438 905	29%	5 316 516	29%
Leasing nieruchomości	234 643	1%	303 587	2%
Leasing maszyn i urządzeń	5 835 592	31%	5 568 340	31%
Razem	18 925 026	100%	18 003 554	100%

18.2. Należności z tytułu leasingu operacyjnego

Należności z tytułu leasingu operacyjnego Grupy wyniosły na koniec 2023 roku 70.538 tys. zł (2022: 55.456 tys. zł).

Środki trwale oddane w leasing operacyjny zostały omówione w nocie 20.1. skonsolidowanego 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.

19. Wartości niematerialne

2023	Wartość firmy	Relacje z klientami	Znak towarowy	Oprogramowanie komputerowe	Oprogramowanie komputerowe w budowie	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
Stan na 1 stycznia	57 437	7 000	3 200	182 590	11 492	261 719
Zwiększenia stanu w ciągu roku, w tym:	0	0	0	37 807	7 260	45 067
Zwiększenie	0	0	0	29 006	16 061	45 067
Przejęcie do użytkowania	0	0	0	8 801	-8 801	0
Zmniejszenia stanu w ciągu roku	0	0	0	-4 493	0	-4 493
Stan na 31 grudnia	57 437	7 000	3 200	215 904	18 752	302 293
UMORZENIE						
Stan na 1 stycznia	0	5 743	0	103 120	0	108 863
Amortyzacja okresu (Ogólne koszty administracyjne)	0	540	0	20 320	0	20 860
Zmniejszenia w ciągu roku	0	0	0	-4 471	0	-4 471
Stan na 31 grudnia	0	6 283	0	118 969	0	125 252
ODPISY AKTUALIZUJĄCE						
Stan na 1 stycznia	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia stanu w ciągu roku	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia w ciągu roku	0	0	0	0	0	0
Stan na 31 grudnia	0	0	0	0	0	0
WARTOŚĆ NETTO						
Stan na 1 stycznia	57 437	1 257	3 200	79 470	11 492	152 856
Stan na 31 grudnia	57 437	717	3 200	96 935	18 752	177 041

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 Grupy, 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. 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.

Relacje z klientami w wysokości 717 tys. zł są ujawnionym zidentyfikowanym aktywem przy rozliczeniu ceny nabycia Prime Car Management S.A. Przyjęty okres amortyzacji wynosi 10 lat, a profil amortyzacji zbieżny jest z oczekiwanym konsumowaniem korzyści, jakie te relacje przyniosą w przyszłości, czyli nieliniowo.

Znak towarowy Maserlease jest ujawnionym zidentyfikowanym aktywem przy rozliczeniu ceny nabycia Prime Car Management S.A.

Wartość zobowiązań umownych dotyczących wartości niematerialnych na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 3.693 tys. zł.

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

2022	Wartość firmy	Relacje z klientami	Znak towarowy	Prawa autorskie	Oprogramowanie komputerowe	Oprogramowanie komputerowe w budowie	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO							
Stan na 1 stycznia	57 437	71 000	3 200	51	141 961	11 665	285 314
Zwiększenia stanu w ciągu roku, w tym:	0	0	0	0	43 837	-173	43 664
Zwiększenie	0	0	0	0	31 104	12 560	43 664
Przejęcie do użytkowania	0	0	0	0	12 733	-12 733	0
Zmniejszenia stanu w ciągu roku	0	-64 000	0	-51	-3 208	0	-67 259
Stan na 31 grudnia	57 437	7 000	3 200	0	182 590	11 492	261 719
UMORZENIE							
Stan na 1 stycznia	0	34 763	0	43	89 374	0	124 180
Amortyzacja okresu (Ogólne koszty administracyjne)	0	5 220	0	0	16 908	0	22 128
Zmniejszenia w ciągu roku	0	-34 240	0	-43	-3 162	0	-37 445
Stan na 31 grudnia	0	5 743	0	0	103 120	0	108 863
ODPISY AKTUALIZUJĄCE							
Stan na 1 stycznia	0	8 506	0	0	0	0	8 506
Zwiększenia stanu w ciągu roku	0	21 254	0	0	0	0	21 254
Zmniejszenia w ciągu roku	0	-29 760	0	0	0	0	-29 760
Stan na 31 grudnia	0	0	0	0	0	0	0
WARTOŚĆ NETTO							
Stan na 1 stycznia	57 437	27 731	3 200	8	52 587	11 665	152 628
Stan na 31 grudnia	57 437	1 257	3 200	0	79 470	11 492	152 856

20. Rzeczowe aktywa trwałe

2023	Nieruchomości inwestycyjne	Budynki, lokale i ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Zaliczki na rzeczowe aktywa trwałe	Razem	w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania
WARTOŚĆ BRUTTO								
Stan na 1 stycznia	12 976	74 228	46 025	2 418 653	8 915	1 384	2 562 181	68 057
Zwiększenia stanu w ciągu roku, w tym:	0	69 578	8 548	1 076 803	2 486	-1 384	1 156 031	55 212
Zwiększenia bezpośrednie	0	68 057	8 358	1 060 655	2 486	0	1 139 556	55 212
Przyjęcie do użytkowania z nakładów lub zmiana klasyfikacji	0	1 521	190	16 148	0	-1 384	16 475	0
Zmniejszenia stanu w ciągu roku	0	-26 177	-5 549	-616 512	-1 627	0	-649 865	-25 154
Stan na 31 grudnia	12 976	117 629	49 024	2 878 944	9 774	0	3 068 347	98 115
UMORZENIE								
Stan na 1 stycznia	2 359	53 935	30 590	533 305	6 080	0	626 269	49 084
Amortyzacja okresu	245	16 829	5 832	298 815	1 002	0	322 723	15 839
Zmniejszenia w ciągu roku	0	-26 091	-5 414	-221 256	-1 616	0	-254 377	-25 937
Inne	0	71	509	8	0	0	588	71
Stan na 31 grudnia	2 604	44 744	31 517	610 872	5 466	0	695 203	39 057
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	20 293	15 435	1 884 758	2 835	1 384	1 932 722	18 973
Stan na 31 grudnia	7 772	72 885	17 507	2 267 886	4 308	0	2 370 358	59 058

Wartość zobowiązań umownych dotyczących rzeczowych aktywów trwałych na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 65.087 tys. zł, będących zobowiązaniami umownymi do nabycia środków trwałych, które staną się przedmiotami umów leasingu operacyjnego.

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

Wartość bilansowa netto rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 2.228.046 tys. zł, a na 31 grudnia 2022 roku - 1.855.698 tys. zł (szczegóły dotyczące tych rzeczowych aktywów trwałych zawiera nota 20.1. skonsolidowanego sprawozdania finansowego).

2022	Nieruchomości inwestycyjne	Budynki, lokale i ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Zaliczki na rzeczowe aktywa trwałe	Razem	w tym: aktywa z tytułu prawa do użytkowania
WARTOŚĆ BRUTTO								
Stan na 1 stycznia	12 976	69 637	39 057	1 953 254	7 867	0	2 082 791	63 880
Zwiększenia stanu w ciągu roku, w tym:	0	8 210	8 567	915 729	1 479	1 384	935 369	8 070
Zwiększenia bezpośrednie	0	8 210	8 567	915 729	1 479	1 384	935 369	8 070
Zmniejszenia stanu w ciągu roku	0	-2 778	-1 599	-491 481	-431	0	-496 289	-3 893
Inne		-841	0	41 151	0	0	40 310	0
Stan na 31 grudnia	12 976	74 228	46 025	2 418 653	8 915	1 384	2 562 181	68 057
UMORZENIE								
Stan na 1 stycznia	2 115	40 135	27 871	446 865	5 550	0	522 536	35 942
Amortyzacja okresu	244	16 000	4 289	261 785	755	0	283 073	15 331
Zmniejszenia w ciągu roku	0	-2 200	-1 570	-186 989	-225	0	-190 984	-2 189
Inne	0	0	0	11 644	0	0	11 644	0
Stan na 31 grudnia	2 359	53 935	30 590	533 305	6 080	0	626 269	49 084
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	29 502	11 186	1 505 796	2 317	0	1 557 362	27 938
Stan na 31 grudnia	8 017	20 293	15 435	1 884 758	2 835	1 384	1 932 722	18 973

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

20.1. 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	2 374 145	2 387 997
Zwiększenia stanu w ciągu roku, w tym:	0	0	1 036 832	1 036 832
Zwiększenia bezpośrednie	0	0	1 036 832	1 036 832
Zmniejszenia stanu w ciągu roku	0	0	-603 948	-603 948
Inne	0	0	16 134	16 134
Stan na 31 grudnia	12 976	876	2 823 163	2 837 015
UMORZENIE				
Stan na 1 stycznia	2 359	711	526 039	529 109
Amortyzacja okresu	245	72	293 417	293 734
Zmniejszenia w ciągu roku	0	0	-217 166	-217 166
Inne	0	0	506	506
Stan na 31 grudnia	2 604	783	602 796	606 183
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	1 847 516	1 855 698
Stan na 31 grudnia	7 772	93	2 220 181	2 228 046

Łączna wartość przyszłych opłat z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Dla okresu:		
do 1 roku	388 242	338 985
powyżej 1 roku do 2 lat	246 142	208 387
powyżej 2 do 3 lat	115 692	103 878
powyżej 3 do 4 lat	31 546	33 690
powyżej 4 do 5 lat	4 405	4 954
powyżej 5 lat	4	391
Razem	786 031	690 285

W 2023 roku Grupa 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	1 917 849	1 931 893
Zwiększenia stanu w ciągu roku, w tym:	0	133	891 553	891 686
Zwiększenia bezpośrednie	0	133	891 553	891 686
Zmniejszenia stanu w ciągu roku	0	-325	-476 316	-476 641
Inne	0	0	41 059	41 059
Stan na 31 grudnia	12 976	876	2 374 145	2 387 997
UMORZENIE				
Stan na 1 stycznia	2 115	726	439 039	441 880
Amortyzacja okresu	244	161	256 721	257 126
Zmniejszenia w ciągu roku	0	-176	-181 306	-181 482
Inne	0	0	11 585	11 585
Stan na 31 grudnia	2 359	711	526 039	529 109
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	1 478 217	1 487 120
Stan na 31 grudnia	8 017	165	1 847 516	1 855 698

21. Należności i zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Należny zwrot podatku	723	36 005
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego brutto razem	723	36 005
Odpisy aktualizujące	0	0
Podatek dochodowy do zapłaty	36 013	3 953
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego brutto razem	36 013	3 953

Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego na dzień 31 grudnia 2023 roku w wysokości 33.813 tys. zł oraz należności z tytułu podatku dochodowego na dzień 31 grudnia 2022 roku w wysokości 35.622 tys. zł były zobowiązaniami i należnościami Jednostki Dominującej 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 14.).

22. Zapasy

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Inwestycje leasingowe	185 762	264 445
Aktywa pokontraktowe, przeznaczone do zbycia	124 999	99 015
Zapasy brutto razem	310 761	363 460
Odpisy aktualizujące	-2 838	-6 425
Zapasy netto	307 923	357 035

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

23. Pozostałe aktywa

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Aktywa finansowe brutto, w tym:		
Należności ze sprzedaży zwidykowanych przedmiotów leasingu	32 872	29 760
Należności z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego	9 900	15 133
Należności od EBI z tytułu programu wsparcia MŚP	566	1 805
Depozyt zabezpieczający transakcje IRS	0	4 990
Aktywa finansowe brutto razem	43 338	51 688
Odpisy aktualizujące	0	0
Aktywa finansowe netto razem	43 338	51 688
Aktywa niefinansowe brutto, w tym:		
Zaliczki na rzecz dostawców przedmiotów leasingu	34 725	72 765
Rozrachunki publicznoprawne	27 992	41 719
Koszty zapłacone	24 712	22 220
Inne	801	398
Aktywa niefinansowe brutto razem	88 230	137 102
Odpisy aktualizujące	-699	-1 142
Aktywa niefinansowe netto razem	87 531	135 960
Razem	130 869	187 648

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 (27.986 tys. zł), należności z tytułu nadpłaty w podatku od środków transportu (5 tys. zł) oraz innych podatków (1 tys. zł), na 31 grudnia 2022 roku – należności z tytułu podatku od towarów i usług (41.660 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.

24. Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Kredyty i pożyczki otrzymane, w tym:	27 399 685	23 263 814
Zobowiązania krótkoterminowe	11 359 413	8 158 885
Zobowiązania długoterminowe	16 040 272	15 104 929
Razem	27 399 685	23 263 814

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

W okresie	2023	2022
Stan na początek okresu	23 263 814	20 239 393
Ciągnięcia kredytów i pożyczek	11 484 120	7 925 243
Spląty kredytów i pożyczek	-6 954 646	-5 001 136
Zmniejszenia z tytułu spląty odsetek	-1 561 714	-1 060 150
Zmiana naliczonych odsetek, wyceny pozycji w walutach obcych i pozostałe	1 168 111	1 160 464
Stan na koniec okresu	27 399 685	23 263 814

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. Grupa 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 Grupa 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.

25. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych spółki sekurytyzacyjnej Polish Lease Prime 1 DAC	0	1 066 677
Zobowiązania z tytułu emisji krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych Jednostki Dominującej	1 738 129	1 209 733
Razem	1 738 129	2 276 410

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

W okresie	2023	2022
Stan na początek okresu	2 276 410	3 724 356
Zwiększenia z emisji (w cenie nominalnej)	5 214 000	3 972 500
Zmniejszenia z tytułu wykupu	-5 747 335	-5 412 165
Zmniejszenia z tytułu spłaty odsetek	-78 354	-94 763
Zmiana naliczonych odsetek/dyskonta i pozostałe	73 408	86 482
Stan na koniec okresu	1 738 129	2 276 410

W ramach Programu emisji obligacji (z limitem 2,5 mld złotych) uruchomionego we współpracy z PKO Bankiem Polskim Jednostka Dominująca 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.

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. (por. nota 30.). W listopadzie 2021 roku program sekurytyzacji wszedł w fazę amortyzacji. Spółka celowa wykupiła w poszczególnych latach obligacje o wartości nominalnej: w 2021 roku - 340.000 tys. zł, w 2022 roku 1.074.665 tys. zł., a w 2023 roku - o wartości nominalnej 1.060.335 tys. zł.

26. Pozostałe zobowiązania

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Zobowiązania finansowe brutto, w tym:		
Otrzymane zaliczki od klientów	293 246	351 880
Zobowiązania wobec klientów z tytułu kaucji i depozytów	144 752	149 301
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	77 543	98 387
Zobowiązania z tytułu leasingu	60 030	20 482
Zobowiązania z tytułu faktoringu	28 036	17 781
Zobowiązania finansowe brutto razem	603 607	637 831
Zobowiązania niefinansowe brutto, w tym:		
Przychody pobierane z góry	97 696	80 141
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	52 573	51 473
Rezerwa na premie i bonusy	29 541	23 205
Rozrachunki publiczno-prawne	53 506	15 993
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	13 110	12 253
Pozostałe	30 564	15 129
Zobowiązania niefinansowe brutto razem	276 990	198 194
Razem	880 597	836 025

Wartość zobowiązań, których realizacji lub uregulowania oczekuje się po upływie 12 miesięcy, wyniosła na dzień 31 grudnia 2023 roku 131.625 tys. zł (2022: 124.047 tys. zł).

W 2023 roku Grupa poniosła koszty rat leasingowych (bez podatku od towarów i usług) w wysokości 16.433 tys. zł.

27. Rezerwy

2023	Stan na 1 stycznia	Utworzenie rezerwy lub odpisu	Odwrocenie rezerwy lub odpisu	Wykorzystanie rezerwy lub odpisu	Inne zmiany	Stan na 31 grudnia
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe z tytułu udzielonych zobowiązań gwarancyjnych	255	1 202	0	0	0	1 457
Rezerwy na sprawy sporne	3 038	633	-721	-278	0	2 672
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	757	345	0	0	294	1 396
Rezerwa na dodatkowe zobowiązanie w podatku dochodowym w PKO Leasing Sverige AB (sprawa sporna)	5 670	1 330	0	0	0	7 000
Inne rezerwy	1 080	755	-1 205	0	0	630
Razem	10 800	4 265	-1 926	-278	294	13 155

2022	Stan na 1 stycznia	Utworzenie rezerwy lub odpisu	Odwrocenie rezerwy lub odpisu	Wykorzystanie rezerwy lub odpisu	Inne zmiany	Stan na 31 grudnia
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe z tytułu udzielonych zobowiązań gwarancyjnych	0	255	0	0	0	255
Rezerwy na sprawy sporne	2 483	1 278	-209	-514	0	3 038
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	759	176	0	-6	-172	757
Rezerwa na dodatkowe zobowiązanie w podatku dochodowym w PKO Leasing Sverige AB (sprawa sporna)	5 670	0	0	0	0	5 670
Inne rezerwy	1 698	998	-1 616	0	0	1 080
Razem	10 610	2 707	-1 825	-520	-172	10 800

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Grupa utrzymała rezerwę na dodatkowe obciążenie w podatku dochodowym spółki zależnej PKO Leasing Sverige AB w wysokości 7.000 tys. zł (2022: 5.670 tys. zł).

W 2021 roku PKO Leasing Sverige AB otrzymała projekty decyzji ze szwedzkiego urzędu skarbowego (Skatteverket) dotyczące podatku dochodowego za lata 2015-2019. Skatteverket uwzględnił na okres 2015-2019 dodatkowy przychód podatkowy oraz karę za niezadeklarowanie przychodu. PKO Leasing Sverige AB od zawarcia pierwszych umów leasingu w 2014 roku stosowała podejście, zgodnie z którym umowy leasingu ujmowała dla celów podatkowych zgodnie z podejściem księgowym, tj. jako leasing finansowy, gdzie przychodem jest tylko część odsetkowa raty leasingowej, przy czym w deklaracji dotyczącej podatku dochodowego rozpoznawała niewielki koszt z tytułu amortyzacji przedmiotu leasingu. Takie podejście było stosowane przez wszystkie lata funkcjonowania PKO Leasing Sverige AB, tj. od 2014 do 2021 roku. Skatteverket w swoich decyzjach wskazał, że spółka powinna była rozpoznawać dla celów podatkowych przychód w wysokości całej raty leasingowej (tj. jak przy leasingu operacyjnym, a nie jak przy leasingu finansowym) i doliczył spółce dodatkowy przychód do opodatkowania. PKO Leasing Sverige AB w 4. kwartale 2021 roku złożyła korekty deklaracji za lata 2015-2020, uwzględniając w nich podejście spójne z podejściem prezentowanym przez szwedzkie organy podatkowe oraz korygując dodatkowo amortyzację środków trwałych. Z korekt deklaracji nie wyniknął obowiązek zapłaty podatku dochodowego.

W kwietniu 2023 roku sąd administracyjny pierwszej instancji wydał wyrok negatywny dla spółki, w którym podtrzymane zostały decyzje Skatteverket. W maju 2023 roku PKO Leasing Sverige AB zaskarżyła ten wyrok do sądu administracyjnego drugiej instancji.

Inne rezerwy w wysokości 630 tys. zł na dzień 31 grudnia 2023 roku dotyczą rezerw na gwarantowane koszty pokrycia napraw szkód częściowych (2022: 1.080 tys. zł rezerw na gwarantowane koszty pokrycia napraw szkód częściowych).

Na dzień 31 grudnia 2023 roku długoterminowa część rezerw wyniosła 1.422 tys. zł (2022: 818 tys. zł), w tym: rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe – 1.330 tys. zł (2022: 732 tys. zł).

28. Kapitały

Wartość kapitału akcyjnego Jednostki Dominującej 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 Jednostki Dominującej 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 Jednostki Dominującej, 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
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

W latach 2022-2023 nie miały miejsca zmiany w wartości kapitału zapasowego oraz rezerwowego Jednostki Dominującej.

Inne dochody całkowite	2023	2022
Inne dochody całkowite na początek okresu (przed podatkiem)	128 118	41 624
Zyski odniesione na inne dochody całkowite w okresie	-197 369	53 574
Kwota przeniesiona w okresie z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat, w tym:	72 675	32 920
- koszty z tytułu odsetek	72 675	32 920
Razem pozostałe dochody wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów (przed podatkiem)	-124 694	86 494
Razem wpływ na inne dochody całkowite w okresie (przed podatkiem)	-124 694	86 494
Razem inne dochody całkowite na koniec okresu (przed podatkiem)	3 424	128 118
Efekt podatkowy	-650	-24 343
Inne dochody całkowite na koniec okresu (netto)	2 774	103 775
Niefektywna 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 (-)101.262 tys. zł, w 2022 roku - (+)70.131 tys. zł.

Wynik finansowy podlegał podziałowi zgodnie poniższą tabelą:

Wynik finansowy roku bieżącego	2023	2022
Stan na 1 stycznia	347 171	196 109
Zysk netto za rok bieżący przypadający na akcjonariuszy Jednostki Dominującej	353 423	347 171
Przeniesienie na pozostałe kapitały (wynik finansowy z lat ubiegłych)	-347 171	-196 109
Stan na 31 grudnia	353 423	347 171

Dywidendy

	2023	2022
Dywidendy wypłacone przez Jednostkę Dominującą	349 586	215 323
Średnia ważona ilość akcji zwykłych	34 785 566	34 785 566
Dywidenda wypłacona przez Jednostkę Dominującą przypadająca na 1 akcję	10,05	6,19

Propozycja podziału zysku

Zarząd Jednostki Dominującej 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

29. Aktywa i zobowiązania warunkowe

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

	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Otrzymane zobowiązania finansowe	2 791 494	3 215 815
Otrzymane zobowiązania gwarancyjne	2 789 328	3 008 929
Razem	5 580 822	6 224 744

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
Kwota przyznanych limitów faktoringowych do wykorzystania	4 288 855	2 749 179
Razem udzielone zobowiązania finansowe, w tym:	5 376 152	3 845 983
Z pierwotnym terminem zapadalności do 1 roku	5 376 152	3 845 983
Udzielone zobowiązania gwarancyjne		
Poręczenia z ramach programu „Mój elektryk”	49 274	21 884
Razem udzielone zobowiązania gwarancyjne	49 274	21 884
Razem zobowiązania warunkowe	5 425 426	3 867 867

Wszystkie zobowiązania Grupy do udzielenia pożyczki/przekazania aktywów w leasing finansowy/faktoringu 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, na dzień 31 grudnia 2022 roku – 255 tys. zł (por. nota 27.).

Sprawy sporne

Łączna wartość przedmiotu sporu spraw sądowych, w których Grupa występowała w roli pozwanego, wynosiła na dzień 31 grudnia 2023 roku 6.643 tys. zł (31 grudnia 2022 roku: 7.006 tys. zł). Grupa utworzyła rezerwy w przypadkach, kiedy według szacunków Grupy 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 Grupa występowała w roli pozwanego, wyniosły 2.672 tys. zł (2022: 3.038 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 Grupę, co może skutkować dążeniem organów podatkowych do ustalenia innego wymiaru podatku od tego, który został zapłacony przez Grupę. 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 Jednostki Dominującej ryzyko wypływu środków z tego tytułu nie jest istotne.

30. Sekurytyzacja portfela leasingowego Grupy

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 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.

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), Jednostka Dominująca 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 Grupie	
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Wartość bilansowa aktywów - należności z tytułu leasingu finansowego	0	992 206	0	992 206
Wartość bilansowa aktywów - środki na rachunkach bieżących o ograniczonej możliwości dysponowania	0	125 665	0	125 665
Wartość bilansowa zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	0	-1 066 677	0	-1 066 677
Pozycja netto	0	51 194	0	51 194

31. 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	11 469	131 040
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu	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.

32. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Środki pieniężne w kasie	16	20
Środki na rachunkach bieżących	41 436	147 088
Lokaty w bankach (z terminem wymagalności do 3 miesięcy)	0	11 531
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty prezentowane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	41 452	158 639

Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła na dzień 31 grudnia 2023 roku 11.469 tys. zł (2022: 131.764 tys. zł). Dotyczą one:

- środków na rachunkach bankowych spółki Polish Lease Prime 1 DAC w wysokości 0 tys. zł, co związane było z mechanizmami zabezpieczającymi określonymi w programie sekurytyzacji wierzycelności leasingowych (2022: 125.665 tys. zł),
- środków na rachunkach bankowych VAT w wysokości 11.469 tys. zł, co związane jest z wprowadzeniem do polskiego prawa podatkowego dotyczącego podatku od towarów i usług mechanizmu podzielonej płatności (ang. split payment) (2022: 6.099 tys. zł).

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	-1 036 832	-891 686
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych w leasingu operacyjnym	293 734	257 126
Zmniejszenie stanu rzeczowych aktywów trwałych w leasingu operacyjnym na skutek ich sprzedaży lub likwidacji	386 782	295 159
Odsetki otrzymane (odrębna linia w sprawozdaniu z przepływów środków pieniężnych)	-2 194 605	-1 726 178
Zmiany w kapitałach będące pozostałymi całkowitymi dochodami	-101 262	70 131
Pozostałe korekty	-1 312	-30 503
Razem	-2 653 495	-2 025 951

Pozostałe pozycje niepieniężne dotyczą zmiany odpisów aktualizujących wartość rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych.

Pozostałe zobowiązania	2023	2022
Zmiana stanu Pozostałych zobowiązań wynikająca z sald bilansowych	44 572	21 100
Ujęcie płatności z tytułu leasingu w działalności finansowej	-39 548	8 942
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	5 024	83 042

33. Wynik na instrumentach finansowych

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

	2023	2022
Całkowite przychody dotyczące aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 196 566	1 727 592
Razem	2 196 566	1 727 592
w tym: przychody dotyczące aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	623 595	446 262

Wynik dotyczący zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu

	2023	2022
Całkowite koszty dotyczące zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1 738 148	-1 238 807
Razem	-1 738 148	-1 238 807

34. 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, niepełne 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)	11 665	125 637
Razem aktywa	11 665	125 637
Pochodne instrumenty finansowe (zobowiązania)	12 919	8
Razem zobowiązania	12 919	8
Kategoria III		
Razem aktywa	0	0
Razem zobowiązania	0	0
Razem wszystkie kategorie – aktywa	11 665	125 637
Razem wszystkie kategorie – zobowiązania	12 919	8

Poniżej zaprezentowano główne założenia i metody wykorzystane przez Grupę podczas określania wartości godziwej instrumentów finansowych nieujmowanych w wartości godziwej w skonsolidowanym 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, pożyczek oraz faktoringu: wartość godziwa należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu 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, pożyczek oraz faktoringu 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. 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. Grupa 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.

Poniżej przedstawiono wartość księgową i godziwą tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie zostały wykazane w skonsolidowanym 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	41 452	41 452	0	0	41 452	158 639	158 639	158 639	0	0
Należności z tytułu leasingu i pożyczek oraz faktoringu	27 872 894	27 892 695	0	0	27 892 695	24 332 305	24 315 136	0	0	24 315 136
Pozostałe aktywa finansowe	43 338	43 338	0	0	43 338	51 688	51 688	0	0	51 688

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	27 399 685	27 399 685	0	0	27 399 685	23 263 814	23 263 814	0	0	23 263 814
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 738 129	1 738 129	0	0	1 738 129	2 276 410	2 276 410	0	0	2 276 410
Pozostałe zobowiązania finansowe	603 607	603 607	0	0	603 607	637 831	637 831	0	0	637 831

35. Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Kompensowanie składnika aktywów i zobowiązań finansowych jest dokonywane tylko w przypadku, gdy Grupa 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 skonsolidowanym 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	11 665	0	11 665	0	0	11 665
Razem	11 665	0	11 665	0	0	11 665

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	125 637	0	125 637	0	0	125 637
Razem	125 637	0	125 637	0	0	125 637

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	12 919	0	12 919	0	0	12 919
Razem	12 919	0	12 919	0	0	12 919

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

36. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Podmioty powiązane z Grupą to:

- jednostka dominująca – Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. (PKO Bank Polski lub PKO BP), będąca jednostką dominującą najwyższego szczebla,
- członkowie kluczowego personelu Grupy oraz kluczowego personelu jednostki dominującej Grupy 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 z Grupą poprzez Skarb Państwa.

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

Transakcje z jednostką dominującą będącą bankiem obejmowały transakcje mające na celu zapewnienie finansowania działalności Grupy (głównie kredyty otrzymane), zagwarantowanie wywiązania się Jednostki Dominującej 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 Grupie obsługi bankowej. W rachunku zysków i strat skutkowało to powstaniem kosztów odsetkowych i prowizyjnych oraz przychodów odsetkowych. Grupa świadczy na rzecz jednostki dominującej przede wszystkim usługi leasingu operacyjnego.

Jednostka dominująca udzieliła spółkom z Grupy Kapitałowej PKO Leasing S.A. finansowania w ramach kredytów obrotowych z pięcioletnim (lub dłuższym) okresem zapadalności oraz z miesięczną amortyzacją kapitału oraz kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym. Kredyty obrotowe mogą być wykorzystywane w PLN, EUR, USD lub SEK, podczas gdy kredyty w rachunku bieżącym umożliwiają dodatkowo wykorzystanie w GBP i CZK. Oprocentowanie ma charakter zmienny i oparte jest na odpowiednich, w zależności od waluty, stawkach referencyjnych, tj. WIBOR 1M, EURIBOR 1M, LIBOR USD i inne. Ustalone marże mieszczą się w rynkowych przedziałach, stosowanych przez jednostkę dominującą dla transakcji z podmiotami niepowiązanymi.

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 wariacie 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.

Na rzecz spółek zależnych Grupa 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.

Na rzecz pozostałych jednostek powiązanych Grupa 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, Grupa realizowała transakcje w 2023 roku z 62 jednostkami (2022: 74), nienależącymi do Grupy PKO BP, a powiązanymi ze Spółką poprzez Skarb Państwa. Na ich rzecz Grupa świadczy głównie usługi leasingu operacyjnego i finansowego oraz finansowania w formie pożyczki i faktoringu, 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 powiązanymi osobowo ze Jednostką Dominującą 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 Jednostka Dominująca nie realizowała transakcji z tymi podmiotami.

Transakcje zostały zawarte na warunkach nieodbiegających od warunków rynkowych.

Poniżej przedstawiono transakcje z podmiotami powiązаныmi.

Pozycje ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	Jednostka dominująca		Członkowie kluczowego personelu Grupy		Pozostałe jednostki	
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	41 261	32 919	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe – aktywa	11 665	125 637	0	0	0	0
Należności z tytułu leasingu i pożyczek oraz faktoringu	385	281	0	0	538 655	47 507
Pozostałe aktywa	50	40 650	0	0	14 814	15 642
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	25 921 697	21 854 906	0	0	0	6 654
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	131 201	89 321
Pochodne instrumenty finansowe – pasywa	12 919	8	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	47 176	294	0	0	244	424
Rezerwy na zobowiązania (z tytułu programu wynagrodzeń zmiennych)	0	0	6 812	4 755	0	0

Pozycje ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat	Jednostka dominująca		Członkowie kluczowego personelu Grupy		Pozostałe jednostki	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Przychody z tytułu leasingu finansowego	0	0	0	0	36 137	34 694
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	29 225	22 675	0	0	19 300	-49 070
Przychody z tytułu pożyczek	0	0	0	0	98	98
Przychody z tytułu faktoringu	0	0	0	0	3 314	688
Koszty z tytułu odsetek	-1 511 113	-1 031 212	0	0	-4 641	-4 932
Przychody z tytułu prowizji	0	0	0	0	4 913	49 337
Koszty z tytułu prowizji	-17 143	-15 852	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	0	0	0	0	-31	25
Pozostałe przychody operacyjne	0	0	0	0	-328	436
Pozostałe koszty operacyjne	0	0	0	0	0	-10
Przychody finansowe	955	283	0	0	6	14
Ogólne koszty administracyjne	-9 410	-7 271	-9 178	-4 654	-3 612	-3 370

Pozycje pozabilansowe	Jednostki dominujące		Członkowie kluczowego personelu Grupy		Pozostałe jednostki	
	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Gwarancje i akredytywy	2 773 683	2 077 698	0	0	0	0
Niewykorzystany limit kredytowy/pożyczkowy	2 791 494	3 215 815	0	0	0	0

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

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

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

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

Zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane są w formie:

- nieodroczonej (w pierwszym roku po roku kalendarzowym stanowiącym okres oceny),
- odroczonej (na kolejne trzy lata 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).

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

Wynagrodzenie odroczone może podlegać redukcji w przypadku pogorszenia wyników finansowych Grupy, straty Grupy 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 Jednostki Dominującej	6 812	4 755
MRT	4 752	4 012
Razem rezerwa	11 564	8 767

Wynagrodzenie wypłacone w roku	2023	2022
	za lata 2018-2023	za lata 2017-2022
przyznane w formie gotówki	4 060	2 184
Zarząd Jednostki Dominującej	856	935
przyznane w formie instrumentu finansowego	1 551	2 094
Zarząd Jednostki Dominującej	894	1 309
Razem wynagrodzenie wypłacone	5 611	4 278

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 Jednostki Dominującej 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 którego 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 zmienne 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%.

37. 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	977	770
Usługi atestacyjne, w tym przeglądy sprawozdań finansowych, badanie i przeglądy pakietów konsolidacyjnych	330	265
Razem	1 307	1 035

38. Zdarzenia po dacie bilansowej

Zmiany w składzie organów zarządzających Jednostki Dominującej (Zarządu oraz Rady Nadzorczej PKO Leasing S.A.) po dniu 1 stycznia 2024 roku przedstawiono w nocie 1.

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

Zarządzanie ryzykiem finansowym

39. Charakter i zakres ryzyka związanego z instrumentami finansowymi

Grupa stosuje w swojej działalności aktywne podejście do zarządzania ryzykiem polegające na jego identyfikacji, pomiarze, monitorowaniu i ograniczaniu. Grupa 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 Grupę ponoszonego ryzyka,
- działaniach skoncentrowanych na wykorzystaniu nowoczesnych technik zabezpieczania i transferu ryzyka w celu dostosowania rodzaju i profilu ryzyka podejmowanego przez Grupę do apetytu na ryzyko wyrażonego w przyjętych planach strategicznych.

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

40. 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 Grupę 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 Grupy.

W odniesieniu do indywidualnego klienta, monitorowaniu podlega jego sytuacja ekonomiczno-finansowa, przebieg wykorzystania i spłaty leasingu czy pożyczki, ustanowione zabezpieczenia 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 Grupa 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 Grupy, zapewniających identyfikację niekorzystnych tendencji i koncentracji oraz wykonywanie doraźnych przeglądów tego portfela związanych przede wszystkim ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym.

Stosowane przez Grupę 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 Grupy wynika głównie z prowadzonej działalności leasingowej, pożyczkowej i faktoringowej oraz w niewielkim stopniu z instrumentów pochodnych.

Grupa 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.

Grupa 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 Grupy 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 Grupę 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 Grupy 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 / faktoringu Grupa dokonuje oceny zdolności kredytowej klienta. Ocena klienta wspierana jest przez wykorzystywane w Grupie systemy ratingowe i scoringowe. Systemy te stanowią ważny element zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie.

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 Grupy.

Grupa 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, Grupa 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 Grupy, 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 Grupy.

Przyjmowane przez Grupę 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.

Grupa 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 Grupę 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.

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

Stosowane przez Grupę 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 Grupa 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 Grupa 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 Grupa monitorowała sytuację istotnych klientów, których działalność związana jest z handlem produktami rolnymi oraz usługami przewozu w ramach międzynarodowego transportu drogowego. Grupa 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 Grupy 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 Grupa przeprowadziła aktualizację parametrów. Grupa 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. Grupa utrzymała narzuty konserwatywności na wyniki tychże modeli, uwzględniających wysokie ceny paliw oraz wysokie stopy procentowe.

Grupa korzysta z oszacowań modelu makro i używa wyników modelu do oszacowania parametru PD, jednak model ten nie jest identyczny dla wszystkich sektorów gospodarki. Grupa, 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, Grupa zastosowała narzuty na PD dla klientów z tych sektorów.

Dla tych sektorów Grupa 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, Grupa 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 Grupa przeprowadziła aktualizację parametrów. Ze względu na brak makro w LGD Grupa zdecydowała się utrzymać korektę na efektywną stopę procentową. Dodatkowo Grupa 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 Grupę 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.

Grupa, 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 Grupa 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, pożyczek oraz faktoringu 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 Grupa 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, pożyczek oraz faktoringu 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 skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej				
	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Instrumenty pochodne	Leasing, pożyczki i faktoring	Pozostałe	Razem
Środki na rachunkach bieżących i terminowych w bankach	41 452	0	0	0	41 452
Pochodne instrumenty finansowe	0	11 665	0	0	11 665
Leasing, pożyczki i faktoring udzielone klientom indywidualnym	0	0	438 451	0	438 451
Leasing, pożyczki i faktoring udzielone klientom detalicznym	0	0	13 609 177	0	13 609 177
Leasing, pożyczki i faktoring udzielone klientom korporacyjnym	0	0	13 825 097	0	13 825 097
Leasing, pożyczki i faktoring udzielone podmiotom sektora publicznego	0	0	169	0	169
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	0	43 338	43 338
Razem	41 452	11 665	27 872 894	43 338	27 969 349

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	12 777 089	5 716 682	431 255	18 925 026	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	47 586	15 398	7 554	70 538	120
Należności faktoringowe	5 300 904	25 461	59 485	5 385 850	0
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem	20 767 241	6 538 539	567 114	27 872 894	15 138 869
w tym: zakupione/utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	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 skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej				
	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Instrumenty pochodne	Leasing, pożyczki i faktoring	Pozostałe	Razem
Środki na rachunkach bieżących i terminowych w bankach	158 639	0	0	0	158 639
Pochodne instrumenty finansowe	0	125 637	0	0	125 637
Leasing, pożyczki i faktoring udzielone klientom indywidualnym	0	0	90 763	0	90 763
Leasing, pożyczki i faktoring udzielone klientom detalicznym	0	0	13 542 834	0	13 542 834
Leasing, pożyczki i faktoring udzielone klientom korporacyjnym	0	0	10 659 744	0	10 659 744
Leasing, pożyczki i faktoring udzielone podmiotom sektora publicznego	0	0	38 964	0	38 964
Pozostałe aktywa finansowe	0	0	0	51 688	51 688
Razem	158 639	125 637	24 332 305	51 688	24 668 269

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	12 518 182	5 127 413	357 959	18 003 554	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	29 335	18 256	7 865	55 456	173
Należności faktoringowe	3 556 870	19 468	15 402	3 591 740	0
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem	18 142 692	5 768 666	420 947	24 332 305	14 532 517
w tym: zakupione/utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	0	0	2 686	2 686	0

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe dla instrumentów pozabilansowych wyniosło:

	31 grudnia 2023 (MSSF9)	31 grudnia 2022 (MSSF9)
Zobowiązania pozabilansowe o charakterze gwarancyjnym	49 274	21 884
Zobowiązania pozabilansowe o charakterze finansowym	5 376 152	3 845 983
Razem	5 425 426	3 867 867

Kategorie aktywów finansowych: instrumenty pochodne 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	powyżej 30 dni do 90 dni	powyżej 90 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	808 622	0	0	808 622	1 549 350	172 692	2 027	1 724 069	177 523	189 275	90 937	457 735	2 990 426
Należności z tytułu pożyczek	286 364	0	0	286 364	205 850	56 712	637	263 199	19 628	23 431	11 666	54 725	604 288
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	5 496	0	0	5 496	246	1 743	0	1 989	12	16	7 517	7 545	15 030
Należności faktoringowe	774 058	80 536	0	854 594	864	18 575	0	19 439	8 023	13 480	44 992	66 495	940 528
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem netto	1 874 540	80 536	0	1 955 076	1 756 310	249 722	2 664	2 008 696	205 186	226 202	155 112	586 500	4 550 272
w tym: zakupione/utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	0	0	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	powyżej 30 dni do 90 dni	powyżej 90 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	817 594	0	0	817 594	1 202 767	140 824	2 584	1 346 175	153 030	155 738	84 707	393 475	2 557 244
Należności z tytułu pożyczek	256 604	0	0	256 604	139 068	28 637	412	168 117	11 791	8 427	8 137	28 355	453 076
Należności z tytułu leasingu operacyjnego	3 392	0	0	3 392	369	1 143	0	1 512	14	13	7 655	7 682	12 586
Należności faktoringowe	239 859	10 362	1 474	251 695	4 287	4 722	209	9 218	2 777	1 985	21 442	26 204	287 117
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu razem netto	1 317 449	10 362	1 474	1 329 285	1 346 491	175 326	3 205	1 525 022	167 612	166 163	121 941	455 716	3 310 023
w tym: zakupione/utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	9	0	480	489	489

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

Dla aktywów finansowych narażonych na ryzyko kredytowe Grupa 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)	6 355 438	982 450	37 775	0	7 375 663
B (przeciętna)	5 696 794	1 455 910	49 479	0	7 202 183
C (ryzykowna)	264 540	254 806	144 749	655	664 750
Razem z ratingiem	12 316 772	2 693 166	232 003	655	15 242 596
Bez ratingu	8 568 997	4 138 907	932 408	3 008	13 643 320
Razem	20 885 769	6 832 073	1 164 411	3 663	28 885 916

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)	5 025 065	948 705	35 025	0	6 008 795
B (przeciętna)	3 930 095	1 313 780	35 094	0	5 278 969
C (ryzykowna)	457 521	269 085	76 427	542	803 575
Razem z ratingiem	9 412 681	2 531 570	146 546	542	12 091 339
Bez ratingu	8 838 620	3 467 561	834 232	3 683	13 144 096
Razem	18 251 301	5 999 131	980 778	4 225	25 235 435

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	1 268 069	4,38%	1 140 549	4,49%
Górnictwo i wydobywanie	648 137	2,24%	131 714	0,52%
Przetwórstwo przemysłowe	5 555 690	19,21%	5 429 961	21,38%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	281 417	0,97%	189 641	0,75%
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	438 924	1,52%	434 559	1,71%
Budownictwo	2 086 543	7,21%	1 929 644	7,60%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	6 664 779	23,05%	5 116 837	20,15%
Transport i gospodarka magazynowa	5 871 608	20,30%	5 347 014	21,06%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	414 895	1,43%	383 634	1,51%
Informacja i komunikacja	572 628	1,98%	504 957	1,99%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	276 005	0,95%	370 994	1,46%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	532 677	1,84%	522 854	2,06%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 774 120	6,13%	1 532 278	6,03%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 279 614	4,42%	1 156 485	4,55%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	3 427	0,01%	44 726	0,18%
Edukacja	156 004	0,54%	146 819	0,58%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	664 052	2,30%	649 840	2,56%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	113 350	0,39%	101 867	0,40%
Pozostała działalność usługowa	277 641	0,96%	206 923	0,81%
Gospodarstwa domowe	47 788	0,17%	52 778	0,21%
Razem	28 927 368	100,00%	25 394 074	100,00%

Poniżej zaprezentowano ekspozycje klientów przekraczające wartość 10% kapitałów własnych Grupy. 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	Klient	Wartość zaangażowania brutto	Udział procentowy w kapitałach własnych
1	Klient1	690 080	59,91%
2	Klient2	552 606	47,97%
3	Klient3	504 501	43,80%
4	Klient4	401 615	34,86%
5	Klient5	394 937	34,29%
6	Klient6	184 207	15,99%
7	Klient7	138 194	12,00%
8	Klient8	120 383	10,45%
9	Klient9	115 623	10,04%

31 grudnia 2022			
Nr klienta	Klient	Wartość zaangażowania brutto	Udział procentowy w kapitałach własnych
1	Klient1	391 308	31,32%
2	Klient2	296 776	23,75%
3	Klient3	194 026	15,53%
4	Klient4	186 568	14,93%
5	Klient5	135 793	10,87%
6	Klient6	132 242	10,58%
7	Klient7	127 921	10,24%

41. Ryzyko płynności

Grupa podejmuje działania mające na celu utrzymanie ryzyka płynności na bezpiecznym poziomie. Podstawowym celem systemu zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury aktywów i pasywów Grupy, która umożliwi realizację określonych w planie finansowym celów dochodowych przy jednoczesnym utrzymaniu ciągłej zdolności terminowego regulowania zobowiązań Grupy 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 w Grupie Kapitałowej 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 Grupie. Dodatkowo Grupa 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	12 919	-1 182	1 190	12 911	0	12 919
Zobowiązania finansowe	29 741 421	3 443 368	10 387 299	18 677 018	32 086	32 539 771
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	27 399 685	1 459 495	10 130 435	18 529 376	0	30 119 306
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 738 129	1 559 000	193 000	0	0	1 752 000
Inne zobowiązania finansowe	603 607	424 873	63 864	147 642	32 086	668 465
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	1 457	49 274	0	0	0	49 274
Udzielone zobowiązania finansowe	0	5 376 152	0	0	0	5 376 152

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	26 178 055	2 985 239	8 334 422	17 880 325	4 356	29 204 342
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	23 263 814	1 342 098	7 346 271	17 498 640	0	26 187 009
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 276 410	1 152 334	945 612	237 349	0	2 335 295
Inne zobowiązania finansowe	637 831	490 807	42 539	144 336	4 356	682 038
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	255	21 884	0	0	0	21 884
Udzielone zobowiązania finansowe	0	3 845 983	0	0	0	3 845 983

Poniższa tabela przedstawia skumulowaną lukę płynności Grupy. W skumulowanej luce płynności prezentowane są zapadalności aktywów oraz wymagalności pasywów wykazanych w skonsolidowanym 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	-575 651	442 738	-2 608 878	745 692	3 268 931	2 717 308	108 976	816 543
31 grudnia 2022	944 212	1 598 662	-2 544 895	1 672 359	2 391 299	380 384	-4 108 441	624 303

W analizie luki płynności należy uwzględnić, że:

- Grupa posiada niewykorzystany limit kredytowy, który na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosił 2.791.494 tys. zł (por. nota 2929.),
- 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 Jednostka Dominująca 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 Grupy w oparciu o pozostały czas od dnia kończącego okres sprawozdawczy do terminu zapadalności.

Struktura zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Grupy 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	41 452	0	0	0	0	0	0	0	41 452
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	0	5 025	7 429	7 925	5 900	-4 180	-4 941	-4 277	-1 216	11 665
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu	0	900 995	2 610 473	4 594 249	5 230 542	6 294 816	4 081 304	3 433 819	726 696	27 872 894
Inne aktywa finansowe	0	43 338	0	0	0	0	0	0	0	43 338
Inne aktywa niefinansowe	335 380	426 605	111 844	183 255	473 431	909 141	577 577	237 673	9 247	3 264 153
Aktywa razem	335 380	1 417 415	2 729 746	4 785 429	5 709 873	7 199 777	4 653 940	3 667 215	734 727	31 233 502
Instrumenty pochodne (FX Swap)	0	309 430	587	0	0	0	0	0	0	310 017
Pasywa										
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	0	690 465	723 424	7 629 320	2 316 204	4 611 949	5 164 149	6 264 174	0	27 399 685
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 przez rachunek zysków lub strat	0	-573	-609	-914	2 104	8 025	4 886	0	0	12 919
Inne zobowiązania finansowe	0	405 182	11 158	18 647	36 995	56 564	36 528	11 373	27 160	603 607
Kapitał własny Grupy	1 151 923	0	0	0	0	0	0	0	0	1 151 923
Inne zobowiązania niefinansowe	0	291 226	36 013	0	0	0	0	0	0	327 239
Pasywa razem	1 151 923	1 993 066	1 711 357	7 837 045	2 355 303	4 676 538	5 205 563	6 275 547	27 160	31 233 502
Instrumenty pochodne (FX Swap)	0	309 430	587	0	0	0	0	0	0	310 017
Pozycje pozabilansowe										
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	0	49 274	0	0	0	0	0	0	0	49 274
Udzielone zobowiązania finansowe	0	5 376 152	0	0	0	0	0	0	0	5 376 152
Pozycje pozabilansowe razem	0	5 425 426	0	0	0	0	0	0	0	5 425 426

Struktura zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Grupy 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	158 639	0	0	0	0	0	0	0	158 639
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	0	5 825	9 366	24 726	37 203	36 617	10 384	1 760	-244	125 637
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu	0	1 731 041	2 894 673	2 775 670	3 638 031	5 535 546	3 867 940	3 271 481	617 923	24 332 305
Inne aktywa finansowe	0	51 688	0	0	0	0	0	0	0	51 688
Inne aktywa niefinansowe	291 465	580 107	122 327	213 224	372 624	673 521	464 649	245 480	9 873	2 973 270
Aktywa razem	291 465	2 527 300	3 026 366	3 013 620	4 047 858	6 245 684	4 342 973	3 518 721	627 552	27 641 539
Instrumenty pochodne (FX Swap)	0	2 990	1 906	0	0	0	0	0	0	4 896
Pasywa										
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	0	559 874	620 397	5 050 109	1 928 505	3 582 476	3 922 692	7 599 761	0	23 263 814
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	339 849	800 035	493 983	424 134	218 409	0	0	0	2 276 410
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków lub strat	0	0	8	0	0	0	0	0	0	8
Inne zobowiązania finansowe	0	469 237	7 264	14 423	22 860	53 500	39 897	27 401	3 249	637 831
Kapitał własny Grupy	1 249 348	0	0	0	0	0	0	0	0	1 249 348
Inne zobowiązania niefinansowe	0	214 128	0	0	0	0	0	0	0	214 128
Pasywa razem	1 249 348	1 583 088	1 427 704	5 558 515	2 375 499	3 854 385	3 962 589	7 627 162	3 249	27 641 539
Instrumenty pochodne (FX Swap)	0	2 990	1 906	0	0	0	0	0	0	4 896
Pozycje pozabilansowe										
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	0	21 884	0	0	0	0	0	0	0	21 884
Udzielone zobowiązania finansowe	0	3 845 983	0	0	0	0	0	0	0	3 845 983
Pozycje pozabilansowe razem	0	3 867 867	0	0	0	0	0	0	0	3 867 867

42. Pozostałe ryzyka rynkowe

42.1. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe wynika z niedopasowania struktury aktywów i pasywów pod kątem stóp procentowych oraz walut. Grupa 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 Grupa przeprowadza analizę otwartych pozycji: walutowej, stopy procentowej. Dla efektywnego zarządzania ryzykiem rynkowym Grupa 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 Grupy i jej przyszłych zysków.

Do eliminowania ryzyka rynkowego Grupa 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. Grupa nie prowadzi obrotu instrumentami finansowymi w celach spekulacyjnych/handlowych. Dla celów zabezpieczenia otwartej pozycji walutowej lub stopy procentowej Grupa wykorzystuje następujące instrumenty pochodne:

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

42.2. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe wynika ze zmian wartości poszczególnych instrumentów finansowych spowodowanych fluktuacjami kursów walutowych. Grupa 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 Grupę rozmiarów. W celu zarządzania ryzykiem walutowym Grupa ma wyznaczone przez Grupę określone limity dotyczące ekspozycji zgodnie ze standardami obowiązującymi w Grupie PKO BP.

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

Ustanowione limity dla Grupy określają:

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

W Grupie 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 skutkowałyby następującymi zmianami wyniku finansowego Grupy: odpowiednio spadek/wzrost o 6 tys. zł dla waluty EUR, wzrost/spadek o 21 tys. zł dla waluty USD, spadek/wzrost o 36 tys. zł dla waluty SEK, bez wpływu dla waluty CHF i pozostałych walut.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku długa pozycja walutowa netto Grupy wynosiła 387 tys. zł, co stanowiło 0,03% kapitałów własnych Grupy (na dzień 31 grudnia 2022 roku: długa pozycja walutowa 923 tys. zł). Poniższa tabela przedstawia pozycję walutową Grupy według poszczególnych walut.

Pozycja walutowa Grupy według poszczególnych walut (równowartość w tys. zł)						
31 grudnia 2023	EUR	USD	CHF	SEK	pozostałe	Razem
Składniki pozycji walutowej bilansowe - aktywa	7 516 637	129 649	757	14 542	3 538	7 665 123
Składniki pozycji walutowej bilansowe - pasywa	7 210 421	131 478	0	14 099	3 528	7 359 526
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe - kwoty do otrzymania	730	3 460	0	0	0	4 190
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe - kwoty do wydania	307 226	817	773	584	0	309 400
Pozycja walutowa długa (+)	-	814	-	-	10	824
Pozycja walutowa krótka (-)	280	-	16	141	-	437

Pozycja walutowa Grupy według poszczególnych walut (równowartość w tys. zł)						
31 grudnia 2022	EUR	USD	CHF	SEK	pozostałe	Razem
Składniki pozycji walutowej bilansowe - aktywa	6 399 780	148 262	1 442	23 507	1 924	6 574 915
Składniki pozycji walutowej bilansowe - pasywa	6 396 940	148 688	261	22 621	1 881	6 570 391
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe - kwoty do otrzymania	868	440	0	0	0	1 308
Składniki pozycji walutowej pozabilansowe - kwoty do wydania	3 020	0	1 025	864	0	4 909
Pozycja walutowa długa (+)	688	14	156	22	43	923
Pozycja walutowa krótka (-)	-	-	-	-	-	-

42.3. 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 Grupę instrumentów finansowych.

Głównymi celami zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja obszarów, w których Grupa 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 Grupie prowadzona jest w taki sposób, aby moment zmiany poziomu stóp procentowych oraz moment przepływów pieniężnych należności i zobowiązań następowały w jak najbardziej zbliżonym do siebie czasie. Dla utrzymania ryzyka stopy procentowej w ramach limitów przyznanych przez Grupę, Grupa wykorzystuje transakcje swapów stopy procentowej – IRS (Interest Rate Swap). Grupa stosuje od 2009 roku rachunkowość zabezpieczeń.

Ustanowiony limit dla Grupy 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 Grupa posiada wyznaczony limit otwartej pozycji w odniesieniu do całkowitej sumy bilansowej Grupy.

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 Grupie.

W Grupie przeprowadzana jest ocena wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na przyszły, skumulowany wynik finansowy Grupy. 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 Grupy (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 Grupy na ryzyko zmiany stopy procentowej. Tabela ta przedstawia aktywa i zobowiązania Grupy według wartości bilansowej w podziale według wcześniejszego z dwóch terminów: zmiany oprocentowania przewidzianej w umowie lub terminu wymagalności.

Ekspozycja Grupy na ryzyko zmiany stopy procentowej									
31 grudnia 2023	Nieoprocentowane	1M	3M	6M	12M	2Y	5Y	>5Y	Razem
Aktywa									
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	41 452	0	0	0	0	0	0	0	41 452
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	11 665	0	0	0	0	0	0	0	11 665
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu	0	24 019 586	456 006	377 393	620 299	1 065 571	1 298 243	35 796	27 872 894
Inne aktywa finansowe	43 338	0	0	0	0	0	0	0	43 338
Aktywa finansowe razem	96 455	24 019 586	456 006	377 393	620 299	1 065 571	1 298 243	35 796	27 969 349
Inne aktywa niefinansowe	3 264 153	0	0	0	0	0	0	0	3 264 153
Aktywa razem	3 360 608	24 019 586	456 006	377 393	620 299	1 065 571	1 298 243	35 796	31 233 502
Instrumenty pochodne (FX Swap, IRS)	310 017	4 429 173	0	0	0	0	0	0	4 739 190
Pasywa									
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	0	27 399 685	0	0	0	0	0	0	27 399 685
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	12 919	0	0	0	0	0	0	0	12 919
Inne zobowiązania finansowe	603 607	0	0	0	0	0	0	0	603 607
Zobowiązania finansowe razem	616 526	28 006 451	941 371	189 992	0	0	0	0	29 754 340
Kapitał własny Grupy	1 151 923	0	0	0	0	0	0	0	1 151 923
Inne zobowiązania niefinansowe	327 239	0	0	0	0	0	0	0	327 239
Pasywa razem	2 095 688	28 006 451	941 371	189 992	0	0	0	0	31 233 502
Instrumenty pochodne (FX Swap, IRS)	310 017	128 023	267 896	377 032	707 448	1 362 383	1 494 367	92 024	4 739 190
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	49 274	0	0	0	0	0	0	0	49 274
Udzielone zobowiązania finansowe	5 376 152	0	0	0	0	0	0	0	5 376 152
Pozycje pozabilansowe razem	5 425 426	0	0	0	0	0	0	0	5 425 426
Luka stopy procentowej (*)	-520 071	314 285	-753 261	-189 631	-87 149	-296 812	-196 124	-56 228	-1 784 991

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

Ekspozycja Grupy na ryzyko zmiany stopy procentowej									
31 grudnia 2022	Nieoprocentowane	1M	3M	6M	12M	2Y	5Y	>5Y	Razem
Aktywa									
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	158 639	0	0	0	0	0	0	0	158 639
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej	125 637	0	0	0	0	0	0	0	125 637
Należności z tytułu leasingu, pożyczek oraz faktoringu	0	20 800 049	243 768	267 327	524 680	1 001 860	1 460 231	34 390	24 332 305
Inne aktywa finansowe	51 688	0	0	0	0	0	0	0	51 688
Aktywa finansowe razem	335 964	20 800 049	243 768	267 327	524 680	1 001 860	1 460 231	34 390	24 668 269
Inne aktywa niefinansowe	2 973 270	0	0	0	0	0	0	0	2 973 270
Aktywa razem	3 309 234	20 800 049	243 768	267 327	524 680	1 001 860	1 460 231	34 390	27 641 539
Instrumenty pochodne (FX Swap, IRS)	4 896	3 957 145	0	0	0	0	0	0	3 962 041
Pasywa									
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	0	23 194 155	69 659	0	0	0	0	0	23 263 814
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	339 849	1 654 645	281 916	0	0	0	0	2 276 410
Zobowiązania wyceniane według wartości godziwej	8	0	0	0	0	0	0	0	8
Inne zobowiązania finansowe	637 831	0	0	0	0	0	0	0	637 831
Zobowiązania finansowe razem	637 839	23 534 004	1 724 304	281 916	0	0	0	0	26 178 063
Kapitał własny Grupy	1 249 348	0	0	0	0	0	0	0	1 249 348
Inne zobowiązania niefinansowe	214 128	0	0	0	0	0	0	0	214 128
Pasywa razem	2 101 315	23 534 004	1 724 304	281 916	0	0	0	0	27 641 539
Instrumenty pochodne (FX Swap, IRS)	4 896	-17 311	216 365	295 391	589 726	1 102 857	1 705 929	64 188	3 962 041
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	21 884	0	0	0	0	0	0	0	21 884
Udzielone zobowiązania finansowe	3 845 983	0	0	0	0	0	0	0	3 845 983
Pozycje pozabilansowe razem	3 867 867	0	0	0	0	0	0	0	3 867 867
Luka stopy procentowej (*)	-301 875	1 240 501	-1 696 901	-309 980	-65 046	-100 997	-245 698	-29 798	-1 509 794

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

42.4. Zarządzanie kapitałem

Grupa zarządza kapitałem rozumianym jako kapitał własny Grupy.

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

Grupa w procesie zarządzania strukturą kapitałową uwzględnia zmieniające się warunki ekonomiczne. W celu utrzymania lub skorygowania struktury kapitałowej Jednostka Dominująca 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 Jednostki Dominującej, zostały przeznaczone w 2023 roku na dywidendę na rzecz akcjonariusza.

Grupa zamierza w przyszłości przeznaczać wypracowane zyski również na wypłatę dywidendy.

W ramach analizy i zarządzania kapitałem Grupa analizuje w szczególności relację kapitału własnego do zobowiązań. Na dzień 31 grudnia 2023 roku wskaźnik relacji kapitału własnego do zobowiązań wyniósł 3,8% (31 grudnia 2022: 4,7%).

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

Dane ilościowe dotyczące kapitału zostały zaprezentowane w nocie 28. niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

42.5. 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 Grupę 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, Grupa stosuje tzw. metodę BIA (ang. Basic Indicator Approach – Podstawowego Wskaźnika).

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego Grupy na koniec roku 2023 wyniósł 133.514 tys. zł. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie 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 Grupy,
- 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 Grupie są następujące:

- właścicielami ryzyka operacyjnego w zakresie realizowanych procesów biznesowych są menedżerowie Grupy,
- 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 Grupie 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 Grupy.

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