

GRUPA KAPITAŁOWA
TOYOTA BANK POLSKA S.A.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY KAPITAŁOWEJ TOYOTA BANK POLSKA S.A.
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA
31 MARCA 2022 ROKU

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Spis treści

1. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej	4
2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej	5
3. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
4. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej	7
5. Informacje ogólne.....	9
6. Polityka rachunkowości	11
7. Przychody i koszty odsetkowe	30
8. Przychody i koszty prowizyjne	31
9. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe.....	32
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	34
11. Wynik z pozycji wymiany.....	35
12. Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach.....	35
13. Pozostałe przychody operacyjne	35
14. Ogólne koszty administracyjne	35
15. Amortyzacja	36
16. Pozostałe koszty operacyjne.....	36
17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.....	36
18. Gotówka i należności od banku centralnego	37
19. Należności od banków.....	37
20. Należności od klientów	37
21. Środki trwale oddane w leasing operacyjny	41
22. Papiery wartościowe.....	41
23. Wartości niematerialne.....	43
24. Rzeczowe aktywa trwale	44
25. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	46
26. Zapasy	48
27. Inne aktywa	48
28. Zobowiązania wobec banków	48
29. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	49
30. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych.....	49
31. Rezerwy.....	49
32. Inne zobowiązania.....	52
33. Kapitał własny	53
34. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe	54
35. Leasing	55

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

36. Środki pieniężne	56
37. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej jednostki dominującej	57
38. Liczba zatrudnionych	57
39. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	58
40. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	60
41. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem	60
42. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	88
43. Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	90
44. Zdarzenia po dacie bilansu	90

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

1. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej

	Nota	01.04.2021 - 31.03.2022	01.04.2020 - 31.03.2021
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	7	150 944 401	141 178 830
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	7	148 194 251	137 389 687
<i>Przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	7	2 750 150	3 789 143
Koszty z tytułu odsetek	7	(62 414 928)	(56 642 767)
Wynik z tytułu odsetek		88 529 473	84 536 063
Przychody z tytułu prowizji	8	19 924 203	16 323 888
Koszty z tytułu opłat i prowizji	8	(3 695 423)	(3 552 737)
Wynik z tytułu prowizji		16 228 780	12 771 151
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	9	(17 343 728)	(245 438)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	10	(3 283 852)	982 547
<i>wynik na papierach wartościowych</i>	10	393 024	2 763 440
<i>wynik na należnościach od klientów</i>	10	(3 676 876)	(1 780 893)
Wynik z pozycji wymiany	11	63 732	(161 770)
Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach	12	56 163	41 966
Pozostałe przychody operacyjne	13	404 956 940	295 814 594
Ogólne koszty administracyjne	14	(83 889 626)	(72 781 546)
Amortyzacja	15	(265 715 568)	(213 232 657)
Pozostałe koszty operacyjne	16	(69 988 516)	(54 065 532)
Zysk przed opodatkowaniem		69 613 798	53 659 377
Podatek dochodowy	17	(15 032 664)	(12 930 765)
Zysk netto	31	54 581 134	40 728 612
Zysk netto przypadający na:			
Akcjonariuszy jednostki dominującej	31	54 581 134	40 728 612
Udziały niekontrolujące		0	0
Inne składniki całkowitych dochodów			
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:		(7 660 985)	5 876 415
Zmiana wyceny instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		(7 660 985)	5 876 415
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		46 920 149	46 605 027

Noty objaśniające od strony 9 do 90 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej

	Nota	31.03.2022	31.03.2021
AKTYWA			
Należności od banku centralnego	18	20 505 219	21 575 100
Należności od banków	19	1 060 968	647 199
Należności od klientów, w tym:	20	3 507 103 622	2 980 927 793
<i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>	20	3 231 430 636	2 730 922 955
<i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	20	275 672 986	250 004 838
Papiery wartościowe, w tym:	22	575 009 409	570 274 098
<i>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne</i>	22	446 501 700	402 902 200
<i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne</i>	22	120 000 000	159 999 566
<i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe</i>	22	8 507 709	7 372 332
Środki trwale oddane w leasing operacyjny	21	1 689 381 410	1 233 527 687
Wartości niematerialne	23	21 243 392	22 810 472
Rzeczowe aktywa trwałe	24	17 261 626	16 276 161
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	159 906 318	152 714 400
Zapasy	26	6 997 759	5 114 597
Inne aktywa	27	117 535 878	132 001 946
<i>w tym należności z tytułu podatku dochodowego</i>		140 067	672 268
Aktywa razem		6 116 005 601	5 135 869 452
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	28	897 277 155	509 753 432
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	29	3 934 450 832	3 592 930 585
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	30	300 958 356	150 049 480
Rezerwy	31	9 518 347	5 568 591
Inne zobowiązania	32	225 176 403	175 863 005
<i>w tym zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego</i>		267 792	-
Zobowiązania razem		5 367 381 093	4 434 165 093
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	33	210 091 500	210 091 500
Kapitał zapasowy	33	453 824 259	416 554 495
Pozostałe kapitały	33	(3 898 618)	3 762 367
Zyski zatrzymane, w tym:		88 607 367	71 295 996
<i>wynik finansowy z lat ubiegłych</i>		34 026 233	30 567 384
<i>wynik finansowy bieżącego okresu</i>		54 581 134	40 728 612
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		748 624 508	701 704 359
Udziały niekontrolujące		0	0
Kapitał własny razem		748 624 508	701 704 359
Kapitał własny i zobowiązania razem		6 116 005 601	5 135 869 452

Noty objaśniające od strony 9 do 90 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

3. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Nota	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Saldo na 1 kwietnia 2021 r.		210 091 500	416 554 495	3 762 367	71 295 996	701 704 359
Zysk netto	33	0	0	0	54 581 134	54 581 134
Pozostałe całkowite dochody netto:		0	0	(7 660 985)	0	(7 660 985)
Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)		0	0	(7 660 985)	0	(7 660 985)
Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego		0	37 269 764	0	(37 269 764)	0
Saldo na 31 marca 2022 r.	33	210 091 500	453 824 259	(3 898 618)	88 607 367	748 624 508
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym						
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Nota	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Saldo na 1 kwietnia 2020 r.		210 091 500	392 870 144	(2 114 048)	54 251 735	655 099 331
Zysk netto	33	0	0	0	40 728 612	40 728 612
Pozostałe całkowite dochody netto:		0	0	5 876 415	0	5 876 415
Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)		0	0	5 876 415	0	5 876 415
Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego		0	23 684 351	0	(23 684 351)	0
Saldo na 31 marca 2021 r.	33	210 091 500	416 554 495	3 762 367	71 295 996	701 704 359

Noty objaśniające od strony 9 do 90 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

4. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej	Noty	01.04.2021 - 31.03.2022	01.04.2020 - 31.03.2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk za okres	33	54 581 134	40 728 612
II. Korekty razem:		496 455 374	298 477 014
1. Amortyzacja	15	9 318 846	7 629 348
2. Amortyzacja- aktywa trwale oddane w leasing operacyjny		246 180 418	205 603 309
3. Odsetki i udziały w zyskach		(6 616 337)	(15 351 965)
4. Bieżące obciążenie podatkowe	17	20 460 599	1 016 368
5. Zapłacony podatek dochodowy		(20 486 167)	(4 115 298)
6. Odsetki otrzymane		(139 695 041)	(125 882 746)
7. Odsetki zapłacone		68 788 472	64 031 299
8. Zysk/strata z działalności inwestycyjnej		(13 307 757)	2 946 431
Zmiany stanu aktywów i zobowiązań z tytułu działalności operacyjnej		331 812 341	162 600 267
9. Zmiana stanu należności od klientów		(526 175 829)	(210 214 023)
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		387 523 722	(65 803 094)
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów oraz pozostałych instytucji		341 520 247	381 438 102
12. Zmiana stanu rezerw		3 949 757	2 282 312
13. Zmiana stanu zapasów		(1 883 163)	(5 114 597)
14. Zmiana stanu innych zobowiązań (bez zobowiązań z tytułu podatku dochodowego)		49 045 606	39 706 367
15. Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(7 191 918)	12 264 319
16. Zmiana stanu innych aktywów		13 933 868	(54 473 506)
17. Inne korekty	183 482	183 480	662 940
Odsetki			
18. Odsetki otrzymane		139 695 041	125 882 746
19. Odsetki zapłacone		(68 788 472)	(64 031 299)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		551 036 508	339 205 625
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		6 908 176 181	13 938 229 446
1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		189 515 186	140 400 540
2. Dywidendy otrzymane		56 163	41 966

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

3. Odsetki otrzymane		5 494 832	6 506 940
4. Wpływy ze sprzedaży inwestycyjnych instrumentów finansowych		6 713 110 000	13 791 280 000
II. Wydatki		(7 608 056 533)	(14 418 962 719)
1. Nabycie środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		(880 078 421)	(579 123 653)
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(6 544 587)	(8 559 066)
3. Wydatki na nabycie inwestycyjnych instrumentów finansowych		(6 721 433 525)	(13 831 280 000)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		(699 880 352)	(480 733 274)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		150 000 000	150 000 000
1. Zaciągnięcie pożyczek i kredytów, emisja papierów wartościowych		150 000 000	150 000 000
II. Wydatki		(1 812 267)	(71 597 873)
1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		(1 812 267)	(2 031 153)
2. Spłata pożyczek i kredytów (w tym odsetki)		-	(69 566 720)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		148 187 733	78 402 127
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)		(656 112)	(63 125 522)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		(656 112)	(63 125 522)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		63 732	(161 770)
F. Środki pieniężne na początek okresu	36	22 222 299	85 347 821
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	36	21 566 187	22 222 299

Noty objaśniające od strony 9 do 90 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

**Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.**

Informacja dodatkowa i noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego

5. Informacje ogólne

Toyota Bank Polska jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A. ("Grupa", "Grupa Kapitałowa")

Nazwa Jednostki Dominującej

Toyota Bank Polska S.A. ("Jednostka Dominująca", "Bank")

Siedziba Jednostki Dominującej

02-676 Warszawa, ul. Postępu 18b

Podstawowy przedmiot działalności Jednostki Dominującej

Przedmiotem działalności Jednostki Dominującej, zgodnie ze Statutem, jest wykonywanie czynności bankowych w obrocie krajowym oraz w granicach dopuszczonych przez prawo, a także innych czynności pozostających w związku z czynnościami bankowymi.

Zakres działania Jednostki Dominującej obejmuje następujące czynności bankowe:

- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych;
- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
- przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych;
- dokonywanie operacji czekowych i wekslowych.

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Siedziba sądu: Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie

Data: 9 października 2001 roku

Numer rejestru: KRS 0000051233

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Jednostki Dominującej na dzień 31 marca 2022 roku do dnia zatwierdzenia Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego

Zarząd:

Prezes Zarządu - Bogdan Grzybowski

Członek Zarządu - Małgorzata Wachowska

Członek Zarządu - Artur Zdziebło

Członek Zarządu – Krzysztof Krakowiak

Rada Nadzorcza:

Przewodniczący Rady Nadzorczej - Ivo Ljubica

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej - Christian Ruben

Członek Rady Nadzorczej – Axel Nordieker

Członek Rady Nadzorczej - Jacek Pawlak

Członek Rady Nadzorczej - Lech Kurkliński

Członek Rady Nadzorczej - Michael Kainzbauer

**Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.**

Zmiany w składzie Zarządu Banku w trakcie roku obrotowego i do dnia zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego

W okresie sprawozdawczym oraz od daty bilansowej do daty zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego skład Zarządu Banku nie uległ zmianie.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w trakcie roku obrotowego i do dnia podpisania Sprawozdania Finansowego

W okresie sprawozdawczym miała miejsce następująca zmiana w składzie Rady Nadzorczej Banku. Z dniem 30 listopada 2021 roku Pan George Juganar złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku. Z dniem 1 grudnia 2021 roku Pan Axel Nordieker został powołany do składu Rady Nadzorczej Banku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Od daty bilansowej do daty zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego skład Rady Nadzorczej Banku nie uległ zmianie.

Jednostka Zależna

Nazwa Jednostki Zależnej

Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. ("Jednostka Zależna", "Spółka")

Siedziba Jednostki Zależnej

02-676 Warszawa, ul. Postępu 18b

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Siedziba sądu: Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie

Data: 12 lipca 2002 roku

Numer rejestru: KRS 0000120553

Podstawowy przedmiot działalności Jednostki Zależnej

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest leasing finansowy oraz wynajem samochodów osobowych, a także innych środków transportu. Ponadto, zgodnie z umową Spółki możliwe jest prowadzenie następujących działalności:

- leasing finansowy,
- wynajem samochodów osobowych,
- wynajem pozostałych środków transportu lądowego,
- wynajem maszyn i urządzeń rolniczych,
- wynajem maszyn i urządzeń budowlanych,
- wynajem maszyn i urządzeń biurowych,
- wynajem pozostałych maszyn i urządzeń,
- sprzedaż hurtowa pojazdów mechanicznych,
- sprzedaż detaliczna pojazdów mechanicznych,
- obsługa i naprawa pojazdów mechanicznych,

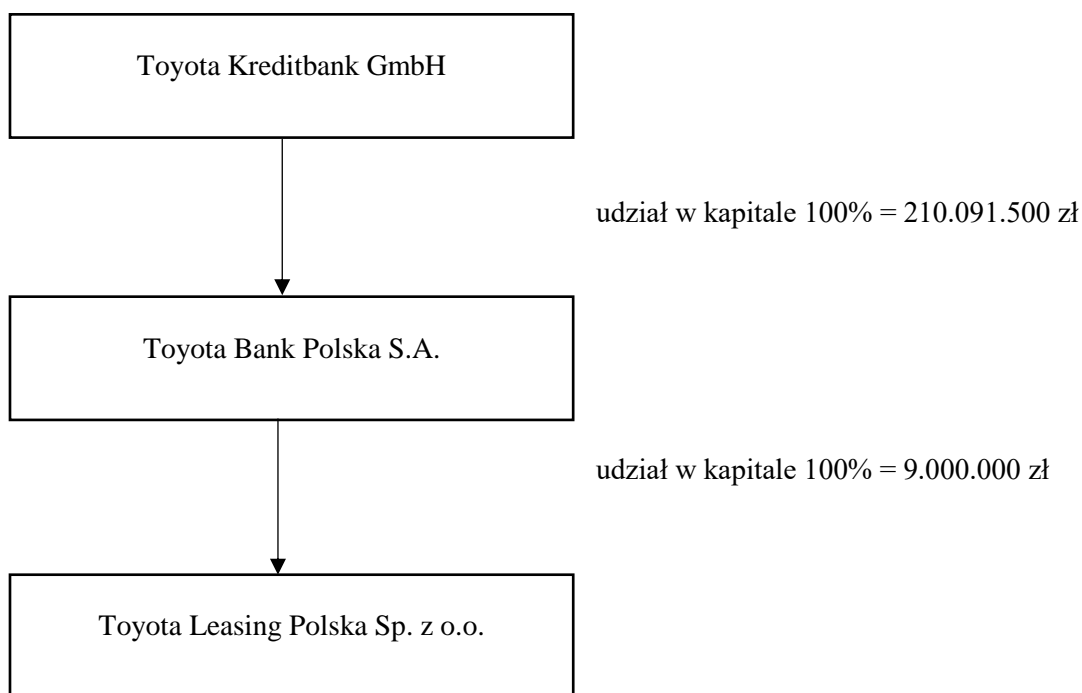
Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Udział Jednostki Dominującej w kapitale podstawowym Jednostki Zależnej

Według stanu na dzień 31 marca 2022 roku udział Jednostki Dominującej w kapitale podstawowym Jednostki Zależnej wynosił 9.000.000,00 zł, co stanowiło 100% kapitału podstawowego Jednostki Zależnej oraz całkowitej liczby głosów.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla Grupy Toyota jest Toyota Motor Corporation.

Graficzne przedstawienie struktury organizacyjnej grupy



6. Polityka rachunkowości

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku i obejmuje sprawozdanie finansowe Banku oraz Jednostki Zależnej (zwanymi łącznie "Grupą" lub "Grupą Kapitałową"). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, zwanymi dalej "MSSF", a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w pełnych złotych. Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 22 czerwca 2022 roku.

Okres objęty sprawozdaniem

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od dnia 1 kwietnia 2021 roku do dnia 31 marca 2022 roku. Dane porównawcze obejmują okres od dnia 1 kwietnia 2020 roku do dnia 31 marca 2021 roku.

Wcześniejsze zastosowanie standardów

Polityka rachunkowości Grupy uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym.

W ocenie Grupy wdrożenie standardów i interpretacji zatwierdzonych i opublikowanych przez UE, które weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym oraz standardów i interpretacji oczekujących na zatwierdzenia przez UE nie ma lub nie będzie mieć istotnego wpływu na Sprawozdanie finansowe Grupy.

Grupa planuje wdrożenie standardów i interpretacji (tych, które dotyczą Grupy) do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy w terminach określonych w tych standardach i interpretacjach bez wcześniejszego zastosowania.

Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Wpływ na sprawozdanie finansowe Grupy
Zmiany do MSSF 4, Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9	Zmiany do MSSF 4 przedłużają tymczasowe zwolnienie, które pozwala ubezpieczycielowi na odroczenie stosowania MSSF 9 aż do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie. Wydłużenie terminu zapewnia zgodność między datą wygaśnięcia tymczasowego wyłączenia a datą wejścia w życie MSSF 17, który zastępuje MSSF 4.	Zastosowanie zmian do standardu nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2	Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2 dotyczą sposobu ujęcia modyfikacji aktywów finansowych, zobowiązań finansowych i zobowiązań z tytułu leasingu, wymogów dotyczących rachunkowości zabezpieczeń oraz dodatkowych ujawnień informacji zgodnie z MSSF 7, wynikających z wdrożenia ogólnorynkowej reformy wskaźników referencyjnych stóp procentowych. Wprowadzone zmiany wymagają aby w przypadku modyfikacji podstawy naliczania przepływów pieniężnych, która jest ekwiwalentna poprzedniej podstawie i jest efektem wdrożenia reformy, modyfikacja została ujęta tak jakby wynikała ze zmiany zmiennej stopy procentowej.	Zastosowanie zmian do standardu nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Poniżej zaprezentowano opublikowane Standardy i Interpretacje MSSF, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę.

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Wpływ na sprawozdanie finansowe Grupy
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji	Zmiany do MSR 12 wprowadzają wymóg ujęcia w sprawozdaniu finansowym aktywów i zobowiązań z tytułu różnic przejściowych także w przypadku transakcji innych niż połączenia jednostek gospodarczych, które w momencie początkowego ujęcia generują dodatnie i ujemne różnice przejściowe o identycznej wartości.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSR 1, Klasyfikacja zobowiązań na krótko- i długoterminowe	Zmiany do MSR 1 mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu finansowym. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych	Zmiana do MSR 8 wprowadza nową definicję szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 ma na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy
Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości	Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w sprawozdaniach finansowych jednostki. Zamiast znaczących zasad rachunkowości zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości, wraz z wyjaśnieniami i przykładami w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe oraz MSSF 9	Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowym prezentowanymi w danych porównawczych sprawdzania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy
------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------

Reforma wskaźników stóp procentowych

Reforma stawek referencyjnych zainicjowana przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 roku w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (rozporządzenie BMR) skutkujące decyzją brytyjskiego urzędu Financial Conduct Authority (FCA) o zaprzestaniu kwotowania lub utracie reprezentatywności przez stawki LIBOR (dalej reforma IBOR) nie miała istotnego wpływu na działalność Grupy. Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa nie posiada w ofercie produktów opartych na wskaźnikach niezgodnych z rozporządzeniem BMR.

Podstawy sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, zostały podane w złotych polskich (zł), która jest walutą funkcjonalną i walutą prezentacji.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym przyjęto zasadę wyceny według wartości godziwej dla aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub przez wynik finansowy. Pozostałe składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych (w tym kredyty, pożyczki i należności leasingowe), wykazywane są w wartości amortyzowanego kosztu, ustalonego przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, pomniejszonej o odpisy na oczekiwane straty kredytowe lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności Grupy Toyota Bank Polska S.A. w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty bilansowej.

Wpływ pandemii covid-19 oraz wojny w Ukrainie na sytuację finansową Grupy został opisany w nocie 41.

Poniżej prezentowane zasady rachunkowości zostały zastosowane do wszystkich okresów sprawozdawczych zaprezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Zastosowanie szacunków i założeń

Sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, szacunków i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów.

Za wybór, stosowanie, rozwój i sprawdzenie trafności przyjętych szacunków odpowiada kierownictwo jednostki dominującej.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach.

Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

Zgodność rzeczywistych wyników i dokonanych szacunków i założeń jest weryfikowana na bieżąco.

Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Na dzień 31 marca 2022 roku oraz 31 marca 2021 roku Grupa uwzględniła w dokonywanych szacunkach wpływ epidemii covid-19 na poszczególne pozycje aktywów Grupy. Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa uwzględniła w dokonywanych szacunkach wpływ wojny w Ukrainie na poszczególne pozycje aktywów. Jednakże, biorąc pod uwagę istotną niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji geopolitycznej oraz makroekonomicznej wykonane szacunki mogą ulec zmianie w przyszłości. Poniżej przedstawiono informację o najistotniejszych szacunkach, przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami. Więcej ujawnień w zakresie istotnych szacunków umieszczono w nocie 41.

Oczekiwane straty kredytowe

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy ma miejsce niewykonanie zobowiązania w oparciu o stosowaną definicję niewykonania zobowiązania. Przy czym definicja niewykonania zobowiązania wykorzystywana jest konsekwentnie w odniesieniu do wszystkich instrumentów finansowych,. Dla instrumentów finansowych, dla których nie zidentyfikowano niewykonania zobowiązania, Grupa ocenia czy ryzyko kredytowe znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia.

Jeżeli na dzień bilansowy ryzyko kredytowe związane z instrumentem finansowym nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, to Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym. W przeciwnym przypadku Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia. Szczegółowe informacje o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie oczekiwanych strat kredytowych przedstawiono w nocie 41.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa dokonała aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego kredytów konsumenckich i oszacował możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich. Przeprowadzone szacunki wymagały przyjęcia przez Grupę eksperckich założeń dotyczących przede wszystkim skali reklamacji i kwot zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE oraz oczekiwanej skali przedpłat i zwrotów w przyszłości dla ekspozycji bilansowych i wiążą się one z istotną niepewnością.

Więcej informacji dotyczących oszacowanej rezerwy dotyczącej wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich zostało zaprezentowane w nocie 41.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikający ze straty podatkowej ujmuje się w zakresie, w którym jest prawdopodobne, że będzie zrealizowany przyszły zysk do opodatkowania, od którego można odpisać straty podatkowe. Do określenia kwoty aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które może być rozpoznane, wymagane jest oszacowanie uwzględniające prawdopodobny moment wystąpienia i poziom przyszłych zysków do opodatkowania.

Wartość końcowa

Co najmniej na każdy dzień bilansowy Grupa dokonuje weryfikacji szacunku dot. wyceny wartości końcowej środków trwałych będących przedmiotem leasingu operacyjnego. Wartości końcowe ustalane są na podstawie bieżących i przyszłych wycen, dokonywanych przez niezależne podmioty zewnętrzne, notowań rynkowych obserwowanych przez Grupę oraz szacunków Grupy, popartych kilkunastoletnim doświadczeniem na rynku usług leasingu operacyjnego. Skutki zmian wyceny wpływają na wysokość odpisów amortyzacyjnych w kolejnych latach trwania umowy leasingu operacyjnego. Więcej informacji o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie wartości końcowej przedstawiono w nocie 41.

Profesjonalny osąd

W procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości wobec zagadnień podanych poniżej, największe znaczenie, oprócz szacunków księgowych, miał profesjonalny osąd kierownictwa.

Klasyfikacja umów leasingowych

Grupa dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i korzyści z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji. Szczegółowe zasady klasyfikacji umów leasingu opisano w części „Zasady rachunkowości”.

Zasady rachunkowości

Poniżej prezentowane zasady rachunkowości zostały zastosowane do wszystkich okresów sprawozdawczych zaprezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Podstawy konsolidacji

Jednostkami zależnymi są te podmioty, które są kontrolowane przez Toyota Bank Polska S.A. Kontrola ta istnieje wówczas, gdy Bank ma bezpośredni lub pośredni wpływ na politykę finansową i operacyjną podmiotu, który pozwala mu na osiągnięcie korzyści ekonomicznych z działalności tego podmiotu.

Bank sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonał inwestycji, w przypadku, gdy z tytułu swojego zaangażowania w tę jednostkę podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe, lub gdy ma prawo do zmiennych wyników finansowych, oraz ma możliwość wywierania wpływu na wysokość tych wyników finansowych poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką.

Jednostka zależna Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A. jest konsolidowana metodą pełną. Proces konsolidacji sprawozdań finansowych Grupy metodą pełną polega na sumowaniu poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej, rachunku zysków i strat oraz innych całkowitych dochodów w pełnej wysokości przy dokonaniu odpowiednich korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Transakcje podlegające wyłączeniu przy konsolidacji

Salda wewnątrzgrupowe oraz niezrealizowane zyski i straty lub przychody i koszty powstałe w wyniku transakcji wewnątrzgrupowych podlegają wyłączeniu w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Jednostka Zależna stosuje zasady rachunkowości zgodne z zasadami stosowanymi przez Jednostkę Dominującą.

Waluty obce

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie wymiany obowiązującym w dniu transakcji.

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

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

	31.03.2022	31.03.2021
EUR	4,6525	4,6603
USD	4,1801	3,9676
RUB	0,0493	0,0525

Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w rachunku wyników.

Aktywa i zobowiązania finansowe. Klasyfikacja

Zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 9 „MSSF 9” Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- 1) Wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- 2) Wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite,
- 3) Wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Klasyfikacja instrumentu zależy od modelu biznesowego Grupy przyjętego do zarządzania daną grupą aktywów oraz od charakterystyki umownych przepływów pieniężnych pojedynczego aktywa lub grupy aktywów.

Grupa może realizować następujące modele biznesowe:

- aktywa utrzymywane dla przepływów pieniężnych - model, w którym instrumenty finansowe są utrzymywane w celu pozyskiwania korzyści z umownych przepływów pieniężnych,
- aktywa utrzymywane dla przepływów pieniężnych i na sprzedaż - model, w którym instrumenty finansowe utrzymywane są w celu pozyskiwania korzyści z umownych przepływów pieniężnych, ale mogą być również sprzedane,
- pozostałe aktywa - inny niż model „utrzymywane dla przepływów pieniężnych” oraz „utrzymywane dla przepływów pieniężnych i na sprzedaż”.

Ocena modelu biznesowego jest przeprowadzana jest na poziomie poszczególnych grup aktywów w oparciu o:

- sposób oceny i raportowania wyników portfela aktywów finansowych,
- sposób zarządzania ryzykiem związanym z tymi aktywami.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

W modelu biznesowym „utrzymywanie dla przepływów pieniężnych”, sprzedaż aktywów może być incydentalna lub o nieznaczącej wartości lub w przypadku sprzedaży wynikającej z pogorszenia jakości kredytowej portfela.

Ocena modeli biznesowych dla poszczególnych grup aktywów dokonywana jest przynajmniej raz w roku.

Ocena charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych polega na ustaleniu, poprzez przeprowadzenie jakościowego testu umownych przepływów pieniężnych (SPPI test Solely Payments of Principal and Interest test), czy wynikające z umowy przepływy pieniężne są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty. Odsetki są zapłatą za wartość pieniądza w czasie, za ryzyko kredytowe związane z kwotą główną pozostałą do spłaty, za koszty związane z instrumentem finansowym z uwzględnieniem marży zysku.

Charakterystyka wynikająca z umownych przepływów pieniężnych pozostaje bez wpływu na klasyfikację jeśli ma tylko niewielki wpływ na wynikające z umowy przepływy pieniężne z tytułu tego składnika lub w przypadku wystąpienia zdarzenia niezwykle rzadkiego i nietypowego.

Test SPPI jest przeprowadzany dla każdego aktywa finansowego w modelu „utrzymywane dla przepływów pieniężnych” lub „utrzymywane dla przepływów pieniężnych i na sprzedaż” na dzień początkowego ujęcia, istotnej modyfikacji produktu oraz na dzień zmiany charakterystyki umownych przepływów pieniężnych.

W sytuacji zastosowania nienaturalnej stopy procentowej test SPPI można uznać za zdany wyłącznie, jeśli przepływy pieniężne z aktywa będą zbliżone do przepływów identycznego aktywa, którego stopa bazowa byłaby określona za pomocą naturalnej stopy procentowej. Ta analiza porównawcza przepływów pieniężnych nosi nazwę benchmark testu.

Kryteria świadczące o niedoskonałym sposobie odzwierciedlenia wartości pieniądza w czasie (zastosowaniu nienaturalnej stopy procentowej) to:

- niezgodność częstotliwości aktualizacji stopy procentowej z tenorem stopy procentowej, dla niezgodności wynoszących ponad 3 miesiące,
- aktualizacja stopy procentowej w oparciu o uśredniane wartości stóp procentowych,
- aktualizacja stopy procentowej w oparciu o wartości opóźnione (np. wartość obowiązującą na 1 miesiąc przed momentem przeszacowania),
- aktualizacja stopy procentowej w oparciu o wartości ustalane w oparciu o stopy właściwe dla innych walut niż waluta, w której denominowany jest instrument,
- aktualizacja stopy procentowej na koniec okresu odsetkowego.

Standard dopuszcza przeprowadzenie benchmark testu dwiema metodami:

- metodą ilościową, gdzie przeprowadza się formalny test porównawczy (kalkulację) różnic pomiędzy przepływami badanego aktywa oraz przepływami aktywa idealnego (z naturalną stopą procentową),
- metodą jakościową, gdzie zbieżność przepływów dowodzi się - wskazując na oczywistą zbieżność przepływów (np. na podst. podobieństwa konstrukcji instrumentu badanego i idealnego lub też wcześniejszych doświadczenia w podobnych sytuacjach).

Podstawową metodą przeprowadzania testów benchmarkowych przez Grupę jest metoda ilościowa. Metoda jakościowa może stanowić uzupełnienie metody ilościowej. W szczególnych sytuacjach braku możliwości przeprowadzenia testu ilościowego Grupa może zdecydować się na przeprowadzenie jakościowego testu benchmarkowego, przy czym co do zasady jest to ścieżka niestandardowa.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Celem testu jest określenie istotności różnicy między niezdykontowanymi przepływami pieniężnymi instrumentu testowanego oraz instrumentu benchmarkowego tj. instrumentu, który nie zawiera cech świadczących o niedoskonałym sposobie odzwierciedlenia wartości pieniądza w czasie.

Test benchmarkowy wykonywany jest za pomocą symulacji historycznych. Obliczenia w symulacji historycznej wykonywane są na 500 scenariuszach. Liczba 500 scenariuszy została określona tak, aby uzyskać wiarygodny wynik o odpowiednich właściwościach statystycznych ograniczając jednocześnie czas potrzebny na przeprowadzenie symulacji i obliczeń w scenariuszach.

Kryterium istotności różnicy w przepływach między porównywanymi kontraktami na poziomie pojedynczego scenariusza zostało ustalone na wysokości:

- 5% dla sumy niezdykontowanych przepływów pieniężnych w horyzoncie trwania transakcji,
- 5% dla sumy przepływów pieniężnych w rocznych okresach sprawozdawczych.

Jeżeli przepływy badane w rocznym okresie sprawozdawczym nie stanowią więcej niż 5% sumy wszystkich przepływów pieniężnych w horyzoncie trwania transakcji tzn. ich wielkość nie jest uznana za istotną dla całej transakcji, to ewentualna różnica w przepływach w badanym okresie sprawozdawczym nie jest uznawana za istotną z punktu widzenia testu benchmarkowego.

Wynik testu benchmarkowego jest pozytywny tzn. nie stwierdza się istotnej różnicy w przepływach pieniężnych między testowanym kontraktem z regułą przeszacowania zawierającą modyfikacje stopy procentowej i kontraktem benchmarkowym (pozbawionym modyfikacji w zakresie reguły przeszacowania), jeżeli co najmniej w 95% pojedynczych scenariuszy różnice w przepływach pomiędzy kontraktami nie zostały uznane za istotne.

Instrument finansowy wycenia się według zamortyzowanego kosztu, jeśli spełnione są jednocześnie poniższe warunki:

- jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym „utrzymywane dla przepływów pieniężnych”,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (zdany test SPPI).

Składnik aktywów finansowych jest wyceniany do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, jeżeli spełnione są jednocześnie poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (zdany test SPPI).

Instrument finansowy nie spełniający powyższych warunków wycenia się według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Ujmowanie i wyłączenie instrumentów finansowych

Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży składnika aktywów finansowych ujmuje się w dniu zawarcia transakcji. Metoda ta jest stosowana w sposób jednolity w stosunku do wszystkich transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych. Składnik aktywów i zobowiązań finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

momencie, gdy Spółka przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów i zobowiązań finansowych.

Należności z tytułu leasingu finansowego ujmowane są w dacie, od której leasingobiorcy przysługuje prawo do korzystania z przedmiotu leasingu.

Ujmowanie umów leasingu

Umowa jest leasingiem lub zawiera leasing, jeżeli na jej mocy przekazuje się prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie. Grupa ponownie ocenia, czy umowa jest leasingiem lub czy zawiera leasing tylko wtedy, gdy warunki umowy ulegną zmianie. Przekazanie prawa do użytkowania ma miejsce wówczas, gdy mamy do czynienia ze zidentyfikowanym składnikiem aktywów, w odniesieniu do którego leasingobiorca ma prawo do praktycznie wszystkich korzyści ekonomicznych i kontroluje wykorzystanie danego składnika aktywów w danym okresie.

Grupa jako leasingobiorca

W przypadku gdy definicja leasingu jest spełniona, ujmuje się prawo do użytkowania składnika aktywów wraz z odpowiednim zobowiązaniem z tytułu leasingu ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu.

W dacie rozpoczęcia leasingu Grupa jako leasingobiorca wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu. Koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania obejmuje:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez Grupę jako leasingobiorcę, oraz

szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez Grupę jako leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu

Po dacie rozpoczęcia leasingu Grupa wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu:

- pomniejszonego o łączne odpisy amortyzacyjne (umorzenie) i łączne straty z tytułu utraty wartości, oraz
- skorygowanego z tytułu jakiegokolwiek aktualizacji wyceny zobowiązania z tytułu leasingu.

Grupa stosuje wymogi w zakresie amortyzacji zgodnie z MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe oraz MSR 36 Utrata wartości aktywów w celu określenia, czy składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania utracił wartość.

W dacie rozpoczęcia leasingu Grupa wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Po dacie rozpoczęcia leasingu Grupa wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu poprzez:

- zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu,
- zmniejszenie wartości bilansowej w celu uwzględnienia zapłaconych opłat leasingowych, oraz

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

- zaktualizowanie wyceny wartości bilansowej w celu uwzględnienia wszelkiej ponownej oceny lub zmiany leasingu lub w celu uwzględnienia zaktualizowanych zasadniczo stałych opłat leasingowych.

Grupa dyskontuje opłaty leasingowe z zastosowaniem stopy procentowej leasingu, jeżeli tę stopę można z łatwością ustalić. W przeciwnym razie Grupa stosuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy.

Grupa jako leasingodawca

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

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

Istotą klasyfikacji czy dany leasing jest leasingiem finansowym czy leasingiem operacyjnym, zależy od treści transakcji a nie od formy umowy.

Poniżej podano przykłady sytuacji, które osobno lub łącznie powodują, że leasing zostanie zazwyczaj zaliczony do leasingu finansowego:

- na mocy leasingu następuje przeniesienie na leasingobiorcę własności bazowego składnika aktywów przed końcem okresu leasingu,
- leasingobiorca ma opcję zakupu bazowego składnika aktywów za cenę, która według przewidywań będzie na tyle niższa od wartości godziwej ustalonej na dzień gdy opcja zakupu składnika będzie mogła zostać zrealizowana, iż w dacie początkowej można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji,
- okres leasingu stanowi większą część ekonomicznego okresu użytkowania składnika aktywów, nawet jeżeli tytuł prawny nie ulega przeniesieniu,
- wartość bieżąca opłat leasingowych w dacie początkowej wynosi zasadniczo prawie tyle, ile wynosi łączna wartość godziwa bazowego składnika aktywów, oraz wartość godziwa przedmiotu leasingu,
- bazowy składnik aktywów ma na tyle specjalistyczny charakter, że tylko leasingobiorca może z niego korzystać bez dokonywania większych modyfikacji.

Należności z tytułu leasingu finansowego

W razie oddania aktywów w leasing finansowy, w należnościach ujmuje się wartość inwestycji leasingowej netto (bieżąca wartość minimalnych opłat leasingowych oraz niegwarantowanej wartości końcowej). Różnicę pomiędzy kwotą należności brutto a wartością bieżącą należności ujmuje się jako niezrealizowane przychody finansowe. Przychody z tytułu leasingu ujmuje się przez okres leasingu metodą inwestycji netto, która odzwierciedla stałą okresową stopę zwrotu. Początkowe koszty bezpośrednio związane z zawarciem umowy leasingowej uwzględnione są we wstępnej wartości należności z tytułu leasingu finansowego i pomniejszają kwotę przychodów otrzymanych w okresie leasingu.

Opłaty leasingowe dotyczące danego okresu obrotowego, z wyłączeniem kosztów usług, zmniejszają inwestycję leasingową brutto, obniżając zarówno należność główną, jak i kwotę niezrealizowanych przychodów finansowych. Koszty usług nie stanowią bezpośrednio składnika opłaty leasingowej, a pobierane są na podstawie umowy opcjonalnej, realizowanej równoległe do umowy leasingu.

Na każdą datę bilansową oraz w przypadku wystąpienia przesłanek utraty wartości Grupa testuje należności z tytułu leasingu finansowego na utratę wartości. W przypadku gdy wartość obecna przyszłych minimalnych opłat leasingowych jest niższa od wartości bilansowej należności, Grupa

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

tworzy odpis na wartość różnicy. Oczekiwane straty kredytowe z tytułu leasingu finansowego ujmowane są zgodnie z zasadami MSSF 9.

Należności powstają w sytuacji, gdy Grupa udziela finansowania w celu innym niż wygenerowanie krótkoterminowych zysków. Do kategorii należności należą należności od klientów z tytułu umów leasingu finansowego. Składniki majątku oddane stronom trzecim do odpłatnego używania na podstawie umów leasingu finansowego Grupa zalicza do należności w kwocie odpowiadającej inwestycji leasingowej netto tj. wartości bieżącej rat leasingowych.

W dacie rozpoczęcia Grupa ujmuje aktywa oddane w leasing finansowy w sprawozdaniu sytuacji finansowej i prezentuje je jako należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto.

Początkowa wycena

Grupa stosuje stopę procentową leasingu w celu wyceny inwestycji leasingowej netto. Początkowe koszty bezpośrednie, inne niż te poniesione przez leasingodawców będących producentami

lub pośrednikami, są ujęte w początkowej wycenie inwestycji leasingowej netto oraz zmniejszają kwotę przychodu ujmowanego w okresie leasingu. Stopa procentowa leasingu została zdefiniowana w taki sposób, że początkowe koszty bezpośrednie są automatycznie uwzględniane w inwestycji leasingowej netto i nie ma potrzeby ich dodatkowego uwzględniania.

Początkowa wycena opłat leasingowych uwzględnionych w inwestycji leasingowej netto

W dacie rozpoczęcia opłaty leasingowe uwzględnione w wycenie inwestycji leasingowej netto obejmują następujące opłaty za prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów podczas okresu leasingu, które nie są otrzymane w dacie rozpoczęcia:

- a) stałe opłaty leasingowe pomniejszone o zachęty leasingowe przypadające do zapłaty,
- b) zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia,
- c) wszelkie gwarantowane wartości końcowe udzielone leasingodawcy przez Grupę, podmiot powiązany z leasingobiorcą lub niezależną osobę trzecią zdolną finansowo do wywiązania się ze swoich zobowiązań w ramach tej gwarancji,
- d) cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorcą skorzysta z tej opcji,
- e) kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorcą może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Późniejsza wycena

Ujmowanie dochodów finansowych w okresie leasingu przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu z inwestycji leasingowej netto dokonanej przez Grupę w ramach leasingu finansowego. Grupa powinna ujmować 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.

Grupa stosuje do inwestycji leasingowej netto wymogi w zakresie zaprzestania ujmowania oraz wymogi w zakresie utraty wartości przewidziane w MSSF 9.

Grupa dokonuje weryfikacji oszacowanych niegwarantowanych wartości końcowych wykorzystywanych do obliczania inwestycji leasingowej brutto.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Jeżeli nastąpiło zmniejszenie szacunkowej niegwarantowanej wartości końcowej, Grupa modyfikuje sposób rozliczenia w czasie przychodów w okresie leasingu i niezwłocznie ujmuje ewentualne zmniejszenie odroczonej kwoty.

Kompensowanie finansowych instrumentów

Składnik aktywów finansowych i zobowiązanie finansowe kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto wtedy i tylko wtedy, gdy istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz w przypadku, gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto albo realizacja składnika aktywów i wykonanie zobowiązania następuje jednocześnie.

Utrata wartości aktywów finansowych

Grupa stosuje wymogi MSSF 9 w zakresie utraty wartości w celu ujęcia i wyceny odpisu na oczekiwane straty kredytowe z tytułu aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Standard zakłada, iż pierwszy odpis na straty oczekiwane związane z ekspozycją, dokonywany jest już w momencie ujęcia danej ekspozycji w księgach finansowych (np. uruchomienie kredytu). Odpis ten jest równy równowartości straty oczekiwanej w ciągu 1 roku, tzn. oczekiwanej różnicy pomiędzy zdyskontowanymi zakontraktowanymi przepływami finansowymi, a zdyskontowanymi przepływami finansowymi zredukowanymi lub przesuniętymi w czasie z powodu zdarzeń utraty wartości, które z określonym prawdopodobieństwem wystąpią w ciągu jednego roku. Kolejne weryfikacje wysokości odpisu na oczekiwane straty kredytowe dla danej ekspozycji są dokonywane w cyklu miesięcznym. Proces dokonywania odpisów jest realizowany w trzech etapach. Etap pierwszy polega na ocenie, czy ryzyko ekspozycji znacząco wzrosło od chwili ujęcia ekspozycji w księgach Grupy i zaklasyfikowaniu do jednego z trzech koszyków:

Koszyk I - ryzyko nie wzrosło znacząco od chwili powstania ekspozycji do daty bilansowej,

Koszyk II – ryzyko kredytowe ekspozycji znacząco wzrosło od chwili powstania ekspozycji do daty bilansowej, ale nie wystąpiło zdarzenie utraty wartości,

Koszyk III – wystąpiło zdarzenie utraty wartości.

Ocena potencjalnego znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego odbywa się dla wszystkich ekspozycji na koniec każdego okresu raportowego, w oparciu o informacje o regularności spłat danej ekspozycji oraz możliwe do uzyskania informacje o obecnej i przyszłej sytuacji kredytobiorcy (np. informacje z Biura Informacji Kredytowej, dostępne informacje o sytuacji finansowej).

Niezależnie od pozostałych kryteriów, Grupa przyjmuje, że opóźnienie w spłacie danej ekspozycji o więcej niż 30 dni, o ile zaległość przekracza próg istotności oznacza istotny wzrost ryzyka kredytowego ekspozycji i klasyfikuje ekspozycję do koszyka II. Grupa stosuje próg względny w wysokości 1% kwoty zobowiązań przeterminowanych w stosunku całkowitej ekspozycji oraz bezwzględny 400 PLN dla ekspozycji detalicznych ocenianych per umowa oraz 2000 PLN dla ekspozycji korporacyjnych ocenianych per klient.

Wystąpienie zdarzenia utraty wartości jest badane w oparciu o listę obiektywnych przesłanek dotyczących sytuacji kredytobiorcy i badanej ekspozycji, przy czym opóźnienie w spłacie danej ekspozycji o więcej niż 90 dni przy kwocie zaległości przekraczającej próg istotności jest kryterium z definicji kwalifikującym do koszyka III.

Etap drugi to szacowanie wysokości odpisów przy wykorzystaniu modeli służących do wyznaczania parametrów PD, LGD, EAD oraz strat oczekiwanych przy założeniu, iż ekspozycje segmentu I są oceniane w perspektywie 12 miesięcy, a pozostałe (koszyk II i III) w perspektywie życia danej ekspozycji. W przypadku ekspozycji, dla których rozpoznano zdarzenie utraty wartości, odpisy będą dokonywane w wysokości oczekiwanej straty po uwzględnieniu oczekiwanych odzysków.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Etap trzeci polega na uwzględnieniu w wysokości odpisów aktualizujących innych, nie ujętych w modelu, czynników mających wpływ na wysokość oczekiwanych strat.

Zgodnie z założeniami MSSF 9 Grupa zakłada możliwość dokonywania korekt odpisów związanych z czynnikami makroekonomicznymi, które mogą mieć wpływ na prawdopodobieństwo zdarzeń utraty wartości lub mogą wpłynąć na przyszłą wartość oczekiwanych strat kredytowych. Grupa dokonuje korekty odpisów wynikające z przeprowadzonych prognoz przyszłych warunków ekonomicznych (forward looking information). Prognozy sporządzane są dla scenariusza bazowego, optymistycznego oraz pesymistycznego z wykorzystaniem projekcji zmian czynników makroekonomicznych wykonywanych przez Narodowy Bank Polski. Wynik analiz zważony prawdopodobieństwem realizacji w okresie sprawozdawczym jest uwzględniany w ostatecznym oszacowaniu wielkości odpisów.

W procesie dokonywania odpisów Grupa wykorzystuje wiedzę o dyscyplinie płatniczej klienta oraz wszelką informację, która jest dostępna bez „nadmiernego wysiłku lub kosztów” (undue cost of effort). Wykorzystując przyjętą segmentację Grupa dla każdego portfela (tj. homogenicznej grupy kredytów uwzględniającej typ produktu oraz rodzaj klienta) tworzy roczne macierze migracji sald ekspozycji pomiędzy poszczególnymi stanami danych koszyków. Przemnożone odpowiednio macierze są wykorzystywane do oszacowania prawdopodobieństwa defaultu dla danej ekspozycji w ramach poszczególnych portfeli kredytowych Grupy. Macierze migracji zostały wykorzystane również w procesie wyznaczania znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego danej ekspozycji przy czym moment początkowego ujęcia jest szacowany w oparciu o ocenę scoringową zastosowaną w procesie decyzji kredytowej. W celu określenia podwyższonego ryzyka Grupa dokonuje cyklicznego porównania wartości PD 12-miesięcznego z początkowego ujęcia do wartości PD 12-miesięcznego na datę raportową. Przyporządkowanie ekspozycji do grupy znaczącego wzrostu ryzyka, co jest tożsame z klasyfikacją do koszyka II następuje poprzez porównanie różnicy pomiędzy powyżej wymienionymi wartościami PD oraz wyznaczonych granicznych progów bezwzględnych lub względnych. Macierze migracji zostały również wykorzystane do kalkulacji parametru Loss Given Default (LGD). Do oszacowania parametru LGD przyjmuje się należności z przeterminowaniem powyżej 90 dni podzielone na segmenty uzależnione od ilości dni przeterminowania. Uzyskane średnie z kwartalnych macierzy odpowiednio przemnożone pozwalają na wyznaczenie parametru LGD.

Model kalkulacji odpisów został w zmodyfikowany w okresie sprawozdawczym w celu dostosowania definicji defaultu do wymogów EBA/GL/2016/07 dotyczących stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.

Model kalkulacji odpisów i szacowanie parametrów podlega regularnej weryfikacji przez Grupę.

Spisywanie należności

Ekspozycje kredytowe i należności leasingowe, dla których proces odzysku należności okazał się bezskuteczny i Grupa nie oczekuje wystąpienia przepływów pieniężnych są spisywane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w ciężar odpisu aktualizującego i przenoszone do ewidencji pozabilansowej.

Aktywa nabyte lub udzielone z rozpoznaną utratą wartości (POCI)

Grupa wyodrębnia kategorię aktywów nabytych lub udzielonych z utratą wartości (aktywa POCI – ang. purchased or originated credit-impaired asset). Aktywa POCI to aktywa finansowe, które w momencie początkowego ujęcia mają stwierdzoną utratę wartości. Aktywa finansowe, które zostały zaklasyfikowane jako POCI w momencie początkowego ujęcia, powinny być traktowane jako POCI we wszystkich następnych okresach do momentu ich zaprzestania ujmowania (derecognition).

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Aktywa POCI mogą powstać poprzez:

- nabycie kontraktu spełniającego definicję POCI (np. w wyniku połączenia z inną jednostką lub kupna portfela),
- zawarcie kontraktu, który jest POCI w momencie pierwotnego udzielenia (np. udzielenie kredytu klientowi w złej kondycji finansowej),
- modyfikację kontraktu (np. w toku restrukturyzacji) kwalifikującą ten kontrakt do wyłączenia ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w wyniku której powstaje nowy kontrakt spełniający definicję POCI.

Przy początkowym ujęciu aktywa POCI ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w ich wartości godziwej, w szczególności nie posiadają one rozpoznanego odpisu z tytułu ryzyka kredytowego..

Środki trwale oddane w leasing operacyjny

Leasing operacyjny ma miejsce wtedy, gdy nie następuje przeniesienie zasadniczo pełnego ryzyka i korzyści z tytułu z użytkowania leasingowanego składnika aktywów. Oddane w leasing środki trwałe są ujmowane na koncie środków trwałych.

Rzeczowe aktywa trwale oddane w leasing operacyjny wykazuje się według kosztu historycznego (ceny nabycia) pomniejszonego o umorzenie i zakumulowane odpisy z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. Amortyzację składników rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej, pomniejszonej o wartość końcową, na przestrzeni szacunkowego okresu ich użytkowania (tj. w okresie przewidywanym umową). Amortyzacja składników aktywów trwałych oddanych klientom w użytkowanie na podstawie umów leasingu operacyjnego prezentowana jest w odrębnej pozycji w rachunku zysków i strat. Co najmniej raz w roku weryfikowane są przyjęte okresy użytkowania oraz szacunek dotyczący wartości końcowej.

Szczegółowe informacje dotyczące sposobu szacowania wartości rezydualnej przedstawiono w nocie 41.

Zapasy

Zapasy obejmują inwestycje leasingowe przed wydaniem przedmiotu leasingu leasingobiorcom. Zapasy są wyceniane według jednej z dwóch wartości: ceny nabycia/kosztu wytworzenia nie wyższych od możliwej do uzyskania ceny sprzedaży netto. Cenę nabycia/ koszt wytworzenia pozycji zapasów ustala się z zastosowaniem metody szczegółowej identyfikacji poszczególnych cen nabycia/ kosztów wytworzenia. Ceną sprzedaży netto możliwą do uzyskania jest szacowana cena sprzedaży dokonywana w toku zwykłej działalności gospodarczej, pomniejszona o szacowane koszty niezbędne do doprowadzenia sprzedaży do skutku. Na dzień kończący okres sprawozdawczy kwota początkowego ujęcia jest testowana pod kątem utraty wartości. Kwotę wszelkich odpisów wartości aktywów przejętych za długi do poziomu wartości netto możliwej do uzyskania ujmuje się jako koszt okresu, w którym odpis lub strata miały miejsce.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne obejmują aktywa w formie krajowych środków płatniczych, walut obcych i dewiz. Ekwiwalenty środków pieniężnych są krótkoterminowymi inwestycjami o dużej płynności (z terminem do 3 miesięcy), łatwo wymienialnymi na określone kwoty środków pieniężnych oraz narażonymi na nieznaczne ryzyko zmiany wartości, w szczególności rachunki bieżące oraz krótkoterminowe (do

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

3 miesięcy) lokaty i depozyty w innych bankach. Krajowe środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej. Środki pieniężne wyrażone w walutach obcych na dzień bilansowy wycenia się po średnim kursie Narodowego Banku Polskiego.

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe stanowią kontrolowalne środki trwałe oraz nakłady na ich budowę. Do środków trwałych zalicza się składniki rzeczowych aktywów trwałych o przewidywanym okresie wykorzystywania dłuższym niż rok, które są utrzymywane z uwagi na ich wykorzystanie na potrzeby własne lub w celu oddania ich do użytkowania innym podmiotom na podstawie umowy najmu lub w celach administracyjnych. Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są na koniec okresu sprawozdawczego według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, po pomniejszeniu o odpisy umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Grupa ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo, że Grupa uzyska przyszłe korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem aktywów, a cenę nabycia lub koszt wytworzenia można wycenić w wiarygodny sposób. Pozostałe koszty są ujmowane w wyniku finansowym w momencie ich poniesienia.

Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres użytkowania danego składnika rzeczowych aktywów trwałych i wykazywane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów. Stawki amortyzacji uwzględniają szacunkowy okres ekonomicznej użyteczności składnika majątku trwałego.

Szacowane okresy użytkowania są następujące:

- a/ Urządzenia techniczne i maszyny 4 lata
- b/ Środki transportu 5 lat
- c/ Inne środki trwałe 5-10 lat

Pozycja „Amortyzacja” w sprawozdaniu z całkowitych dochodów obejmuje również wartość odpisów z tytułu zmiany szacowanej wartości rezydualnej środków trwałych oddanych w leasing operacyjny.

Wartości niematerialne

Nabyte licencje na oprogramowanie komputerowe są aktywowane w wysokości poniesionych kosztów nabycia i jego zaimplementowania. Nakłady, które są związane bezpośrednio z wytworzeniem możliwych do zidentyfikowania i unikalnych programów komputerowych kontrolowanych przez Grupę, i które prawdopodobnie będą generowały korzyści ekonomiczne przekraczające nakłady w okresie powyżej jednego roku, są wykazywane jako wartości niematerialne.

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych są aktywowane tylko w przypadku, gdy te nakłady zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne danego składnika. W pozostałych przypadkach nakłady te są ujmowane w wyniku finansowym jako koszty w momencie ich poniesienia.

Amortyzacja wartości niematerialnych jest ujmowana w wyniku finansowym w pozycji Amortyzacja, przy użyciu metody liniowej w szacowanym okresie.

Wartości niematerialne są amortyzowane od daty, gdy składnik jest gotowy do użycia. Szacowany ekonomiczny okres użytkowania dla wszystkich grup wartości niematerialnych wynosi 7 lat.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Wartości bilansowe aktywów Grupy innych niż aktywa finansowe oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są przeglądane na dzień bilansowy w celu określenia, czy zaistniały przesłanki dokonania odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości. Jeżeli istnieje taka przesłanka, Grupa określa wartość odzyskiwaną aktywów. W przypadku wartości niematerialnych, które nie są jeszcze dostępne do użytkowania, wartość odzyskiwana jest szacowana na każdy dzień bilansowy. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest ujmowany, jeżeli wartość księgowa aktywa przekracza wartość odzyskiwaną. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest ujmowany w wyniku finansowym.

Inne należności

Inne należności są ujmowane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Inne należności obejmują między innymi rozliczenia międzyokresowe oraz należności nie wykazane w innych pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej.

Kapitały

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze Statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych. Kapitał akcyjny wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem podmiotu dominującego oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Pozostałe kapitały tworzone są z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji. Do pozycji Inne całkowite dochody odnosi się różnice z wyceny papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej z uwzględnieniem odroczonego podatku dochodowego.

Wynik finansowy netto roku obrotowego stanowi wynik przed opodatkowaniem roku bieżącego skorygowany obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Grupy zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne i są ujmowane jako koszty w momencie poniesienia.

Długoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania Grupy z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach, a które zostaną wypłacone po upływie 12 miesięcy, licząc od daty bilansowej.

Zmienne składniki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

Całkowite wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze jest podzielone na składniki stałe i zmienne. Do dnia 31 grudnia 2021 r. wynagrodzenie zmienne było wypłacane zgodnie z następującymi zasadami:

- a. 50% wynagrodzenia zmiennego przypisanego za dany rok płatne jest w formie gotówkowej w roku kolejnym po zatwierdzeniu kwoty do wypłaty przez Radę Nadzorczą,
- b. 50% wynagrodzenia zmiennego za dany rok płatne w formie instrumentów SCANAV (Synthetic Contract on Adjusted Net Assets Value) nie wcześniej niż po zakończeniu kolejnego roku obrotowego oraz po zatwierdzeniu przez walne zgromadzenie akcjonariuszy skonsolidowanego sprawozdania finansowego. SCANAV to instrument niepieniężny, uwzględniający koszt kapitału, koszty ryzyk, w tym płynności.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

W związku ze zmianami w przepisach prawa dotyczącymi polityki wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (nowelizacja Prawa Bankowego i Rozporządzenia w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w Bankach), wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze nie jest odraczane. Wynagrodzenie zmienne jest wypłacane w formie gotówkowej po dokonaniu oceny wyników przez Radę Nadzorczą.

Grupa dokonuje wyceny zmiennych składników wynagrodzeń zgodnie z MSR 19. Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń ujmowana jest w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji Ogólne koszty administracyjne.

Rezerwy

Rezerwę tworzy się wówczas, gdy na Grupie ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne, a kwota rezerwy może być w wiarygodny sposób oszacowana. W przypadku, gdy kwota ta jest istotna, rezerwa jest szacowana poprzez zdyskontowanie oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o stopę dyskontową przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyko związane z konkretnie danym składnikiem zobowiązań.

Grupa tworzy rezerwy na zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a także na zobowiązania warunkowe udzielone.

Inne zobowiązania

Inne zobowiązania finansowe, poza zobowiązaniami z tytułu gwarancji finansowych, są wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub wartości godziwej przez wynik finansowy.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Zgodnie z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11 września 2019 roku, dotyczącego proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki, Grupa dokonała aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyżej wymienionego wyroku TSUE na dzień 31 marca 2022 roku i oszacowała możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku oraz dla kredytów istniejących na 31 marca 2022 roku). Po opublikowaniu w/w wyroku, Prezes UOKiK przedstawił swoje stanowisko, w którym w pełni podzielił ustalenia wyroku TSUE.

Zobowiązania pozabilansowe

Odpis na oczekiwane straty kredytowe udzielonych zobowiązań pozabilansowych wyliczany jest w oparciu o ustanowiony limit i możliwą do odzyskania kwotę należności rozumianą jako bieżącą wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dyskontowanych efektywną stopą procentową. Przepływy dotyczące zobowiązań pozabilansowych oblicza się w oparciu o ustalony limit w terminie odpowiadającym końcowej dacie tego zobowiązania i uzależnione od prawdopodobieństwa wypływu środków z Grupy.

Wynik z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek dla instrumentów finansowych są ujmowane w wyniku finansowym w wysokości wynikającej z wyceny wg zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej oraz wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy lub inne całkowite dochody. Wyliczenie efektywnej stopy procentowej obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

strony umowy prowizje, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej. Wyliczenie obejmuje płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje (np. za uruchomienie i przyznanie kredytu, uruchomienie transzy kredytu, prolongata kredytu, odnowienie kredytu, prowizja za restrukturyzację, aneksy powodujące zmiany w przepływach), koszty transakcji oraz premie i dyskonta uzasadnione i bezpośrednio związane z instrumentami finansowymi.

W momencie rozpoznania utraty wartości aktywów finansowych przychody odsetkowe ujmowane są w wyniku finansowym, ale ich wartość wykazywana jest po pomniejszeniu o odpis z tytułu utraty wartości.

W wyliczeniu przychodów odsetkowych z tytułu leasingu finansowego metodą efektywnej stopy procentowej Grupa uwzględnia wszystkie opłaty z tytułu leasingu, w tym koszty ubezpieczeń oraz koszty prowizji wypłacanych dealerom. Kwota należności obejmuje nierozliczone saldo prowizji.

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego

Wyliczenie przychodów z tytułu leasingu operacyjnego obejmuje przychody z tytułu otrzymanego czynszu, otrzymanych subwencji ,opłat wstępnych , przychodów z tytułu ubezpieczeń rozliczanych proporcjonalnie do okresu trwania umowy metodą liniową.

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego są ujmowane w Pozostałych przychodach operacyjnych.

Wynik z tytułu prowizji

Prowizje pobierane od klientów związane z udzielonymi kredytami są rozliczane z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej i odnoszone na wynik jako przychód odsetkowy. Pozostałe prowizje i opłaty, nierozliczone z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, zalicza się do wyniku finansowego jednorazowo bądź liniowo, w okresie którego dotyczą. Przychody z tytułu prowizji obejmują prowizje od operacji kartami kredytowymi oraz prowizje i opłaty za prowadzenie i obsługę rachunków bankowych, także profit share dotyczący dystrybucji ubezpieczeń.

Koszty z tytułu prowizji obejmują prowizje zapłacone innym bankom oraz opłaty z tytułu operacji kartami kredytowymi.

Wynik z pozycji wymiany

Różnice kursowe wynikające z wyceny na dzień bilansowy aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych oraz powstałe w związku z zapłatą należności i zobowiązań w walutach obcych, wykazane są w wyniku z pozycji wymiany.

Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach

Grupa ujmuje przychody z tytułu dywidend w momencie nabycia prawa do nich.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody operacyjne niezwiązane bezpośrednio z działalnością statutową jednostki dominującej. Są to w szczególności przychody z tytułu leasingu operacyjnego, przychody i koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania, kary i grzywny.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy obejmuje podatek bieżący oraz podatek odroczony. Podatek dochodowy ujmuje się w rachunku zysków i strat za wyjątkiem sytuacji, gdy związany z nim zysk lub strata ujmowane są bezpośrednio w kapitale, wtedy podatek ujmowany jest również w kapitale.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Bieżący podatek stanowi zobowiązanie podatkowe Grupy odnoszące się do dochodu do opodatkowania wyliczone według obowiązującej stawki podatkowej, wraz ze wszystkimi korektami zobowiązania podatkowego dotyczącego poprzednich lat.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego obliczona jest zgodnie z metodą zobowiązania bilansowego opartą na identyfikacji dodatnich różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową a wartością bilansową aktywów i zobowiązań. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są w odniesieniu do ujemnych różnic przejściowych w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać te różnice oraz w stopniu, w jakim jest prawdopodobne wykorzystanie nierozliczonych strat podatkowych i niewykorzystanych ulg podatkowych.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegają ocenie na każdy dzień sprawozdawczy i obniża się je w zakresie, w jakim nie jest prawdopodobne zrealizowanie związanych z nimi korzyści w podatku dochodowym. Podatek odroczony jest ustalany z zastosowaniem stawek podatkowych obowiązujących prawnie lub faktycznie na dzień sprawozdawczy, które będą miały zastosowanie do różnic przejściowych w momencie ich odwrócenia.

Wyliczona rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej netto jako aktywa lub rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Działalność operacyjna obejmuje podstawową działalność Grupy czyli działalność kredytową i leasingową oraz przepływy związane ze zobowiązaniami wobec banków i klientów. Działalność inwestycyjna związana jest z nabyciem lub sprzedażą zasobów, mających generować w przyszłości przychody oraz przepływy pieniężne.

Działalność finansowa obejmuje działania wpływające na zmiany wartości i struktury kapitału własnego Grupy oraz zadłużenie z tytułu emisji papierów wartościowych.

7. Przychody i koszty odsetkowe

	01.04.2021-31.03.2022	01.04.2020-31.03.2021
Przychody odsetkowe z tytułu		
Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie - należności kredytowe	41 548 551	39 994 319
<i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>	<i>1 660 155</i>	<i>524 766</i>
Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej - należności kredytowe	2 750 150	3 789 143
Należności leasingowych	100 743 964	93 593 515
<i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>	<i>878 527</i>	<i>570 847</i>
Należności od banków	406 904	58 353
Operacji papierami wartościowymi	5 494 832	3 743 500
<i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</i>	<i>1 206 826</i>	<i>471 633</i>

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	4 288 006	3 271 867
Razem	150 944 401	141 178 830
Koszty odsetkowe z tytułu	01.04.2021-31.03.2022	01.04.2020-31.03.2021
Depozytów klientów	(14 719 440)	(24 933 330)
Pożyczek	(30 124 672)	(20 784 549)
Kredytów bankowych	(13 026 766)	(10 612 922)
Depozytów w bankach	(18 749)	(262 486)
Emisji papierów wartościowych	(4 525 301)	(49 480)
Razem	(62 414 928)	(56 642 767)
Wynik z tytułu odsetek	88 529 473	84 536 063

8. Przychody i koszty prowizyjne

Przychody prowizyjne	01.04.2021-31.03.2022	01.04.2020-31.03.2021
Wynagrodzenie z tyt. wspólnego przedsięwzięcia (profit share)	9 859 013	8 803 059
Prowizje za prowadzenie rachunków	1 151 707	1 148 558
Prowizje za obsługę kart płatniczych i kredytowych	545 046	471 194
Prowizje za czynności na rachunkach	170 722	148 318
Prowizje za udzielone gwarancje	365 260	322 183
Prowizje za czynności administracyjne i inne	7 832 455	5 430 576
Razem	19 924 203	16 323 888

Koszty prowizyjne	01.04.2021-31.03.2022	01.04.2020-31.03.2021
Prowizje zapłacone bankom i innym instytucjom finansowym	(3 695 423)	(3 552 737)
Razem	(3 695 423)	(3 552 737)
Wynik z tytułu prowizji	16 228 780	12 771 151

Przychody prowizyjne zawierają profit share Grupy ze wspólnego przedsięwzięcia z Toyota Insurance Management SE Spółka Europejska Oddział w Polsce. Umowa została podpisana 1 marca 2016 roku w celu realizacji wspólnego przedsięwzięcia, którego celem jest oferowanie jak największej liczbie klientów wybranych produktów bankowych oraz ubezpieczeniowych.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

9. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe

Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2021 -31.03.2022		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(40 168 005)	(21 212 637)	(20 488 974)
Umowy leasingowe	(20 849 412)	(20 078 986)	(18 699 980)
Kredyty samochodowe	(9 335 666)	(1 025 218)	(754 851)
Kredyty hurtowe	(6 918 500)	(34 716)	(430 487)
Pożyczki	(103 971)	(6 140)	(374 473)
Kredyty inwestycyjne	(1 012 084)	0	0
Kredyty w rachunku bieżącym –dealerzy	(421 124)	(8 000)	(2 098)
Kredyty w rachunku bieżącym	(1 380 483)	(44 568)	(195 960)
Karty kredytowe	(146 765)	(15 009)	(31 125)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	26 719 418	19 975 246	17 831 223
Umowy leasingowe	18 160 506	18 809 642	16 323 889
Kredyty samochodowe	3 426 371	1 075 428	630 665
Kredyty hurtowe	3 546 782	28 523	212 016
Kredyty operacyjne	0	0	1 869
Pożyczki	85 026	5 685	291 583
Kredyty inwestycyjne	101 917	0	3 975
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	306 263	1 286	1 913
Kredyty w rachunku bieżącym	966 450	43 731	332 591
Karty kredytowe	126 103	10 951	32 722
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(13 448 587)	(1 237 391)	(2 657 751)
Razem			(17 343 728)

Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2020 -31.03.2021		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(31 265 548)	(11 360 811)	(19 092 203)
Umowy leasingowe	(19 854 265)	(8 636 681)	(16 671 697)
Kredyty samochodowe	(4 970 987)	(1 982 769)	(1 120 072)
Kredyty hurtowe	(3 133 987)	(83 591)	(57 349)
Kredyty operacyjne	(1)	0	(726)
Pożyczki	(316 404)	(28 157)	(311 936)
Kredyty inwestycyjne	(258 146)	(127)	(2 128)
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(300 691)	(35 288)	(12 505)
Kredyty w rachunku bieżącym	(1 791 301)	(480 908)	(868 313)
Karty kredytowe	(639 766)	(113 290)	(47 477)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	35 175 722	10 673 393	15 624 008
Umowy leasingowe	26 325 518	7 225 911	12 491 919
Kredyty samochodowe	5 235 917	2 388 598	1 121 913
Kredyty hurtowe	898 061	128 981	52 675

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Kredyty operacyjne	140	-	980
Pożyczki	304 253	29 872	295 286
Kredyty inwestycyjne	112 311	19 443	2 078
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	257 969	52 792	3 168
Kredyty w rachunku bieżącym	1 288 753	701 769	1 589 335
Karty kredytowe	752 800	126 027	66 654
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	3 910 174	(687 417)	(3 468 195)
Razem			(245 438)

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytów dla zobowiązań pozabilansowych	01.04.2021 -31.03.2022		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(8 662 122)	(75 706)	(511 880)
Kredyty samochodowe	(931 050)	(22 080)	0
Kredyty hurtowe	(6 918 500)	(34 716)	(430 487)
Kredyty inwestycyjne	(40 128)	0	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(250 193)	(3 901)	(702)
Kredyty w rachunku bieżącym	(375 486)	0	(49 566)
Karty kredytowe	(146 765)	(15 009)	(31 125)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	5 000 356	63 747	311 468
Kredyty samochodowe	725 244	24 273	0
Kredyty hurtowe	3 546 782	28 523	212 016
Kredyty inwestycyjne	6 437	0	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	152 303	0	714
Kredyty w rachunku bieżącym	443 487	0	66 016
Karty kredytowe	126 103	10 951	32 722
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe – zobowiązania pozabilansowe	(3 661 766)	(11 959)	(200 412)
Razem			(3 874 137)

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla zobowiązań pozabilansowych	01.04.2020 -31.03.2021		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(5 247 250)	(315 906)	(168 550)
Kredyty samochodowe	(550 456)	(2 281)	0
Kredyty hurtowe	(3 127 834)	(83 022)	(57 349)
Kredyty inwestycyjne	(36 015)	0	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(177 912)	(13 631)	(2 346)
Kredyty w rachunku bieżącym	(717 656)	(106 157)	(61 378)
Karty kredytowe	(637 377)	(110 815)	(47 477)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	2 878 436	373 974	161 671
Kredyty samochodowe	465 382	242	0
Kredyty hurtowe	890 757	128 412	52 675
Kredyty inwestycyjne	50 486	0	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	106 655	16 286	2 279
Kredyty w rachunku bieżącym	614 692	106 157	40 063
Karty kredytowe	750 464	122 877	66 654
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	(2 368 814)	58 068	(6 879)
Razem			(2 317 625)

Tabela uwzględnia odpisy z tytułu utraty wartości na należności POCI. Grupa posiada w swoim portfelu kredytowym kredyty kwalifikujące się do kategorii POCI (ang. purchased or originated credit-impaired asset). Są to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Na dzień 31 marca 2022 roku kwota netto aktywów POCI w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 326 tys. zł., a na dzień 31 marca 2021 roku 1.121 tys. zł. Zmiany odpisów z tytułu utraty wartości tych należności przedstawia tabela poniżej:

Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów w kategorii POCI	01.04.2021 -31.03.2022	01.04.2020 -31.03.2021
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(887 138)	(751 573)
Kredyty operacyjne	(887 138)	(751 573)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	899 766	570 545
Kredyty operacyjne	899 766	570 545
Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	12 628	(181 028)

10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	01.04.2021 -31.03.2022	01.04.2020 -31.03.2021
Wynik z wyceny instrumentów kapitałowych	393 024	2 763 440
Wynik na należnościach od klientów	(3 676 876)	(1 780 893)
	(3 283 852)	982 547

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

11. Wynik z pozycji wymiany

	01.04.2021 -31.03.2022	01.04.2020 -31.03.2021
Wynik z pozycji wymiany		
Ujemne różnice kursowe	(234 697)	(445 813)
Dodatnie różnice kursowe	298 429	284 043
Razem	63 732	(161 770)

12. Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach

	01.04.2021 -31.03.2022	01.04.2020 -31.03.2021
Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach		
Udział w zyskach innych podmiotów	56 163	41 966
Razem	56 163	41 966

13. Pozostałe przychody operacyjne

	01.04.2021 -31.03.2022	01.04.2020 -31.03.2021
Pozostałe przychody operacyjne		
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	349 179 545	264 259 208
Oplaty serwisowe	35 230 129	27 291 349
Odszkodowania	2 795 770	2 381 497
Wynik ze sprzedaży przedmiotów leasingu	13 307 757	(669 936)
Pozostałe	4 443 739	2 552 475
Razem	404 956 940	295 814 594

14. Ogólne koszty administracyjne

	01.04.2021 -31.03.2022	01.04.2020 -31.03.2021
Ogólne koszty administracyjne		
Wynagrodzenia	(28 674 923)	(25 464 515)
Świadczenia pracownicze	(3 185 748)	(3 224 737)
<i>w tym koszty Zakładu Ubezpieczeń Społecznych</i>	<i>(2 902 176)</i>	<i>(2 967 350)</i>
Pozostałe koszty administracyjne	(52 028 955)	(44 092 295)
Zużycie materiałów i energii	(923 974)	(894 989)
Usługi obce	(42 842 164)	(36 445 863)
Podatki i opłaty	(4 803 680)	(4 953 373)
Pozostałe koszty rodzajowe	(3 459 137)	(1 798 070)
Razem	(83 889 626)	(72 781 546)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

15. Amortyzacja

Amortyzacja	01.04.2021 -31.03.2022	01.04.2020 -31.03.2021
Rzeczowych aktywów trwałych	(261 237 041)	(209 831 062)
Wartości niematerialnych	(4 478 527)	(3 401 595)
Razem	(265 715 568)	(213 232 657)

16. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.04.2021 -31.03.2022	01.04.2020 -31.03.2021
Koszty ubezpieczeń od leasingu operacyjnego	(36 085 369)	(31 059 428)
Opłaty serwisowe	(30 452 042)	(21 927 099)
Odszkodowania i kary	(7 399)	(313 289)
Pozostałe	(3 443 706)	(765 715)
Razem	(69 988 516)	(54 065 532)

17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	01.04.2021 -31.03.2022	01.04.2020 -31.03.2021
Część bieżąca	(20 460 599)	(1 016 368)
Część odroczone	5 427 935	(10 839 103)
Korekta podatku dochodowego	-	(1 075 294)
Razem	(15 032 664)	(12 930 765)

	01.04.2021 -31.03.2022	01.04.2020 -31.03.2021
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego brutto		
Zysk/strata brutto	69 613 798	53 659 377
Efektywna stawka podatkowa	22%	24%
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej (19%)	(13 226 622)	(10 195 282)
Wpływ trwałych różnic na obciążenie podatkowe:	(1 806 044)	(1 660 191)
- koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(1 837 009)	(1 785 354)
- przychody niepodlegające opodatkowaniu	26 938	54 943
Pozostałe	4 027	70 220
Razem	(15 032 666)	(11 855 473)
Korekta zeznania podatkowego za lata ubiegłe	-	(1 075 294)
Podatek dochodowy	(15 032 664)	(12 930 766)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Podatek ujęty w sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów	01.04.2021 -31.03.2022	01.04.2020 -31.03.2021
Podatek od operacji papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 797 021)	1 378 418
Podatek ujęty w sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów	(1 797 021)	1 378 418

18. Gotówka i należności od banku centralnego

	31.03.2022	31.03.2021
Gotówka i należności od banku centralnego		
Należności od banku centralnego	20 505 219	21 575 100
Razem	20 505 219	21 575 100

Należności od banku centralnego obejmują środki utrzymywane na rachunku, w ramach którego Grupa utrzymuje rezerwę obowiązkową. Środki stanowiące rezerwę obowiązkową są oprocentowane zmienną stopą procentową, która wynosiła 3,5% na dzień 31 marca 2022 roku oraz 0,5% na dzień 31 marca 2021 roku.

19. Należności od banków

	31.03.2022	31.03.2021
Należności od banków		
Rachunki bieżące	1 060 968	647 199
Razem	1 060 968	647 199

20. Należności od klientów

Należności od klientów	31.03.2022	31.03.2021
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	948 084 422	882 821 254
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	275 672 986	250 004 838
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 346 686 686	1 904 391 266
Należności od klientów brutto	3 570 444 094	3 037 217 358
<i>w tym odsetki:</i>	<i>8 374 559</i>	<i>8 274 144</i>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe - należności kredytowe	(25 066 287)	(21 924 125)
Odpis na oczekiwane straty kredytowe - należności leasingowe	(38 274 185)	(34 365 439)
Razem odpis na oczekiwane straty kredytowe	(63 340 472)	(56 289 564)
Należności netto	3 507 103 622	2 980 927 793

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Grupa posiada w swoim portfelu kredytowym kredyty kwalifikujące się do kategorii POCl. Są to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Na dzień 31 marca 2022 roku kwota netto aktywów POCl w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 326 tys. zł., a na dzień 31 marca 2021 roku 1.121 tys. zł. Zmiany odpisów z tytułu utraty wartości tych należności przedstawia tabela poniżej:

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla aktywów POCl	01.04.2021-31.03.2022	01.04.2020 -31.03.2021
Bilans otwarcia	370 205	189 177
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	887 138	751 573
Kredyty operacyjne	887 138	751 573
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(899 766)	(570 545)
Kredyty operacyjne	(899 766)	(570 545)
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	(12 628)	181 028
Bilans zamknięcia	357 577	370 205

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe – należności od klientów	01.04.2021 -31.03.2022		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2021 roku	10 798 501	3 547 125	41 943 938
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	22 020 805	21 109 779	20 111 323
Leasing finansowy	11 364 331	20 051 834	17 885 265
Kredyty samochodowe	8 404 619	1 003 138	1 045 224
Kredyty operacyjne	0	0	30 400
Pożyczki	103 971	6 140	432 308
Kredyty inwestycyjne	971 956	0	11
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	170 932	4 099	2 011
Kredyty w rachunku bieżącym	1 004 996	44 568	716 104
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(12 144 899)	-19 879 065	-16 647 224
Leasing finansowy	(8 586 343)	(18 777 207)	(15 332 682)
Kredyty samochodowe	(2 701 127)	(1 051 156)	(666 386)
Kredyty operacyjne	0	0	(1 876)
Pożyczki	(85 026)	(5 685)	(318 848)
Kredyty inwestycyjne	(95 480)	-	(3 981)
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(153 960)	(1 286)	(1 213)
Kredyty w rachunku bieżącym	(522 963)	(43 731)	(322 238)
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	9 875 906	1 230 714	3 464 099
Należności spisane w ciężar rezerw	(567 474)	(679)	(6 951 659)
Stan na 31 marca 2022 roku	20 106 933	4 777 160	38 456 378
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe			63 340 471

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe – należności od klientów	01.04.2020 -31.03.2021		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2020 roku	6 689 306	2 374 596	43 860 384
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	10 414 772	4 888 065	6 188 578
Leasing finansowy	4 259 281	2 482 885	2 934 227
Kredyty samochodowe	4 420 531	1 980 489	1 420 611
Kredyty operacyjne	1	0	31 179
Pożyczki	316 404	28 156	366 102
Kredyty inwestycyjne	222 131	127	2 215
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	122 779	21 657	10 591
Kredyty w rachunku bieżącym	1 073 645	374 751	1 423 653
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(6 306 098)	(3 715 537)	(8 927 296)
Leasing finansowy	(343 970)	(645 749)	(5 595 510)
Kredyty samochodowe	(4 770 534)	(2 388 355)	(1 207 261)
Kredyty operacyjne	(140)	0	(1 042)
Pożyczki	(304 253)	(29 872)	(323 920)
Kredyty inwestycyjne	(61 825)	(19 443)	(2 175)
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(151 314)	(36 506)	(889)
Kredyty w rachunku bieżącym	(674 062)	(595 612)	(1 796 499)
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	10 797 980	3 547 125	41 121 666
Należności spisane w ciężar rezerw	521	0	822 272
Stan na 31 marca 2021 roku	10 798 501	3 547 125	41 943 938
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe			56 289 564

Kredyty, pożyczki i leasingi udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	01.04.2021 -31.03.2022		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Wartość brutto			
Stan na 1 kwietnia 2021 roku	2 569 654 935	137 288 250	80 270 541
Transfer do Koszyka 1	44 968 338	(50 449 473)	(6 212 367)
Transfer do Koszyka 2	(30 293 337)	26 766 345	(7 683 990)
Transfer do Koszyka 3	(19 578 763)	(4 888 491)	21 813 433
Nowouruchomione	1 684 862 834	34 015 165	7 334 123
Spłacone	(1 098 024 139)	(75 174 472)	(12 378 011)
Spisane	(567 474)	(679)	(6 951 659)
Stan na 31 marca 2022 roku	3 151 022 393	67 556 645	76 192 070
Razem			3 294 771 108

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe - należności kredytowe i leasingowe	01.04.2021 -31.03.2022		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2021 roku	(10 027 642)	(3 113 175)	(43 148 747)
Transfer do Koszyka 1	(348 655)	1 062 949	1 205 558
Transfer do Koszyka 2	136 681	(2 631 579)	897 266
Transfer do Koszyka 3	105 865	536 132	(6 706 094)
Nowouruchomione	(10 526 103)	(1 186 901)	(2 506 210)
Splacone	1 891 253	990 043	12 155 794
Spisane	(567 474)	(679)	(1 558 753)
Stan na 31 marca 2022 roku	(19 336 076)	(4 343 210)	(39 661 186)
Razem			(63 340 472)

Kredyty, pożyczki i leasingi udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	01.04.2020 -31.03.2021		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2020 roku	2 383 983 699	77 705 180	64 072 963
Transfer do Koszyka 1	23 647 618	(32 154 042)	(987 864)
Transfer do Koszyka 2	(65 924 496)	55 577 408	(280 723)
Transfer do Koszyka 3	(22 196 833)	(10 620 954)	21 435 919
Nowouruchomione	1 214 948 736	67 046 116	8 200 103
Splacone	(964 793 600)	(20 265 457)	(7 550 037)
Spisane	(10 189)	-	(4 619 821)
Stan na 31 marca 2021 roku	2 569 654 935	137 288 250	80 270 541
Razem			2 787 213 726

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe - należności kredytowe i leasingowe	01.04.2020 -31.03.2021		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2020 roku	(6 689 307)	(2 374 595)	(43 860 384)
Transfer do Koszyka 1	(366 825)	755 443	1 446 027
Transfer do Koszyka 2	224 455	(1 865 772)	97 789
Transfer do Koszyka 3	115 632	674 683	(5 687 321)
Nowouruchomione	(5 610 791)	(719 477)	(1 417 011)
Splacone	2 290 047	416 545	3 696 606
Spisane	9 147	-	2 575 547
Stan na 31 marca 2021 roku	(10 027 643)	(3 113 175)	(43 148 747)
Razem			(56 289 565)

Powyższe tabele przedstawiają ruchy dla należności kredytowych i leasingowych oraz odpisów na oczekiwane straty kredytowe w podziale na poszczególne koszyki. W kolejnych wierszach zaprezentowane zostały kwoty zwiększeń/zmniejszeń w danym koszyku wg poszczególnych kategorii. W tabelach Kredyty, pożyczki i leasingi udzielone klientom w wierszu Transfer do Koszyka 1 oraz w kolejnych kolumnach zaprezentowane zostały następujące kwoty:

- w kolumnie Koszyk 1 - kwota, która zwiększa/zmniejsza stan należności w Koszyku 1 na skutek przesunięcia umów z Koszyka 2 i Koszyka 3 (wg stanu na koniec okresu),
- w kolumnie Koszyk 2 - kwota, która zwiększa/zmniejsza stan należności w Koszyku 2 na skutek przesunięcia umów do Koszyka 1 (wg stanu na początek okresu),
- w kolumnie Koszyk 3 - kwota, która zwiększa/zmniejsza stan należności w Koszyku 3 na skutek przesunięcia umów do Koszyka 1 (wg stanu na początek okresu).

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

W tabeli Odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności kredytowych i leasingowych w wierszu Transfer do Koszyka 1 oraz w kolejnych kolumnach zaprezentowane zostały następujące kwoty:

- w kolumnie Koszyk 1 - kwota, która zwiększa/zmniejsza stan odpisów w Koszyku 1 na skutek przesunięcia umów do Koszyka 2 oraz Koszyka 3 (kwota odpisów rozwiązana w Koszyku 1),
- w kolumnie Koszyk 2 - kwota, która zwiększa/zmniejsza stan odpisów w Koszyku 2 na skutek przesunięcia umów do Koszyka 1 (kwota odpisów rozwiązana w Koszyku 2).
- w kolumnie Koszyk 3 - kwota, która zwiększa/zmniejsza stan odpisów w Koszyku 3 na skutek przesunięcia umów do Koszyka 1 (kwota odpisów rozwiązana w Koszyku 3).

21. Środki trwale oddane w leasing operacyjny

Środki trwale oddane w leasing operacyjny	01.04.2021 - 31.03.2022	01.04.2020 - 31.03.2021
	Środki transportu- leasing operacyjny	Środki transportu- leasing operacyjny
Wartość brutto na początek okresu	1 546 575 320	1 162 607 216
Zwiększenia	881 235 395	581 695 519
- nabycie	881 235 395	581 695 519
Zmniejszenia	(280 914 777)	(197 727 416)
- sprzedaż / likwidacja	(280 914 777)	(197 727 416)
Wartość brutto na koniec okresu	2 146 895 939	1 546 575 320
Umorzenie na początek okresu	(313 047 633)	(167 018 580)
Zwiększenia	(248 238 279)	(200 153 808)
- odpis amortyzacyjny za okres	(225 850 382)	(167 965 994)
- aktualizacja wyceny (wartość rezydualna)	(22 387 897)	(32 187 814)
Zmniejszenia	103 771 384	54 124 756
- sprzedaż / likwidacja	101 713 523	52 622 754
- aktualizacja wyceny (wartość rezydualna)	2 057 862	1 502 002
Umorzenie na koniec okresu	(457 514 528)	(313 047 633)
Wartość netto na początek okresu	1 233 527 687	995 588 636
Wartość netto na koniec okresu	1 689 381 410	1 233 527 687

Rezerwa na wartość rezydualną - rezerwa tworzona na pokrycie ewentualnej straty ze sprzedaży/szacunkowy zysk wynikający ze zmiany ceny rynkowej pojazdów po okresie leasingu.

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego	31.03.2022	31.03.2021
do roku	579 197 421	391 433 290
od 1 do 5 lat	1 182 400 217	865 574 149
Razem	1 761 597 638	1 257 007 440

22. Papiery wartościowe

Papiery wartościowe	31.03.2022	31.03.2021
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne	446 501 700	402 902 200

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne	120 000 000	159 999 566
Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe	8 507 709	7 372 332
Razem	575 009 409	570 274 098

	31.03.2022	31.03.2021
Papiery wartościowe według terminów zapadalności		
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:	446 501 700	402 902 200
- do 1 roku	110 636 900	0
- powyżej 1 roku	335 864 800	402 902 200
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie przez wynik finansowy:		
- do 1 roku	120 000 000	159 999 566
Razem	566 501 700	562 901 766

	31.03.2022	31.03.2021
Papiery wartościowe według rodzaju stopy procentowej		
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:	446 501 700	402 902 200
- o zmiennej stopie procentowej	446 501 700	402 902 200
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie przez wynik finansowy:		
- o stałej stopie procentowej	120 000 000	159 999 566
Razem	566 501 700	562 901 766

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

23. Wartości niematerialne

	Wartości niematerialne		31.03.2022
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na początek okresu	1 789 555	54 643 285	56 432 841
Zwiększenia	2 042 081	3 614 551	5 656 632
- nabycie	2 042 081	1 833 651	3 875 732
- przeniesienie z nakładów	0	1 780 900	1 780 900
Zmniejszenia	(2 698 444)	(46 740)	(2 745 184)
- przeniesienie na wartości niematerialne	(1 780 900)	0	(1 780 900)
- sprzedaż/likwidacja	(917 544)	(46 740)	(964 284)
Wartość brutto na koniec okresu	1 133 192	58 211 097	59 344 289
Umorzenie na początek okresu	0	(33 622 369)	(33 622 369)
Zwiększenia	0	(4 478 527)	(4 478 527)
- odpis amortyzacyjny za okres	0	(4 478 527)	(4 478 527)
Umorzenie na koniec okresu	0	(38 100 896)	(38 100 896)
Wartość netto na początek okresu	1 789 555	21 020 917	22 810 472
Wartość netto na koniec okresu	1 133 192	20 110 201	21 243 392

Wartości niematerialne			31.03.2021
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie i inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na początek okresu	3 745 536	46 362 312	50 107 848
Zwiększenia	5 509 315	8 280 973	13 790 289
- nabycie	5 509 315	6 077 717	11 587 033
- przeniesienie z nakładów	0	2 203 256	2 203 256
Zmniejszenia	(7 465 296)	0	(7 465 296)
- przeniesienie na wartości niematerialne	(2 203 256)	0	(2 203 256)
- sprzedaż/likwidacja	(5 262 040)	0	(5 262 040)
Wartość brutto na koniec okresu	1 789 555	54 643 285	56 432 841
Umorzenie na początek okresu	0	(30 220 773)	(30 220 773)
Zwiększenia	0	(3 401 596)	(3 401 596)
- odpis amortyzacyjny za okres	0	(3 401 596)	(3 401 596)
Umorzenie na koniec okresu	0	(33 622 369)	(33 622 369)
Wartość netto na początek okresu	3 745 536	16 141 539	19 887 075
Wartość netto na koniec okresu	1 789 555	21 020 917	22 810 472

Zarówno na dzień 31 marca 2022 roku, jak i na 31 marca 2021 roku nie wystąpiły odpisy z tytułu utraty wartości Wartości niematerialnych.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

24. Rzeczowe aktywa trwałe

							31.03.2022
	Inwestycje w obcych rzeczowych aktywach trwałych	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne rzeczowe aktywa trwałe	Rzeczowe aktywa trwałe w budowie	Prawo do użytkowania aktywa - Leasing powierzchni biurowej	Rzeczowe aktywa trwałe razem
Wartość brutto na początek okresu	2 295 941	18 197 297	4 684 023	1 801 424	31 901	11 750 076	38 760 662
Zwiększenia	0	3 694 301	3 920 253	61 200	0	(148 409)	7 527 345
- nabycie	0	3 694 301	3 920 253	61 200	0	(148 409)	7 527 345
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	(2 911 361)	(2 690 397)	(440 122)	(696 013)	0	(6 041 880)
- sprzedaż / likwidacja	0	(2 911 361)	(2 690 397)	(440 122)	0	0	(6 041 880)
- przeniesienie na majątek	0	0	0	0	(696 013)	0	(696 013)
Wartość brutto na koniec okresu	2 295 941	18 980 237	5 913 879	1 422 502	31 901	11 601 667	40 246 128
Umorzenie na początek okresu	(1 655 533)	(14 695 394)	(1 107 614)	(1 737 596)	0	(3 288 366)	(22 484 503)
Zwiększenia	(134 810)	(1 862 776)	(1 114 754)	(83 795)	0	(1 644 184)	(4 840 319)
- odpis amortyzacyjny za okres	(134 810)	(1 862 776)	(1 114 754)	(83 795)	0	(1 644 184)	(4 840 319)
Zmniejszenia	0	2 911 361	988 835	440 123	0	0	4 340 319
- sprzedaż / likwidacja	0	2 911 361	988 835	440 123	0	0	4 340 319
Umorzenie na koniec okresu	(1 790 343)	(13 646 809)	(1 233 533)	(1 381 267)	0	(4 932 550)	(22 984 502)
Wartość netto na początek okresu	640 408	3 501 904	3 576 409	63 828	31 901	8 461 710	16 276 160
Wartość netto na koniec okresu	505 598	5 333 429	4 680 346	41 235	31 901	6 669 117	17 261 626

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

							31.03.2021
	Inwestycje w obcych rzeczowych aktywach trwałych	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne rzeczowe aktywa trwale	Rzeczowe aktywa trwale w budowie	Leasing powierzchni biurowej	Rzeczowe aktywa trwale razem
Wartość brutto na początek okresu	1 565 659	19 896 215	4 697 325	1 799 008	727 914	11 649 926	40 336 047
Zwiększenia	730 282	1 584 792	1 257 077	21 532	0	100 150	3 693 833
- nabycie	34 269	1 584 792	1 257 077	21 532	0	100 150	2 997 820
- przeniesienie ze środków trwałych w budowie	696 013	0	0	0	0	0	696 013
Zmniejszenia	0	(3 283 710)	(1 270 379)	(19 116)	(696 013)	0	(5 269 218)
- sprzedaż / likwidacja	0	(3 283 710)	(1 270 379)	(19 116)	0	0	(4 573 205)
- przeniesienie na majątek	0	0	0	0	(696 013)	0	(696 013)
Wartość brutto na koniec okresu	2 295 941	18 197 297	4 684 023	1 801 424	31 901	11 750 076	38 760 663
Umorzenie na początek okresu	(1 543 855)	(16 497 618)	(611 560)	(1 708 895)	0	(1 644 183)	(22 006 111)
Zwiększenia	(111 678)	(1 481 486)	(942 590)	(47 817)	0	(1 644 183)	(4 227 753)
- odpis amortyzacyjny za okres	(111 678)	(1 481 486)	(942 590)	(47 817)	0	(1 644 183)	(4 227 753)
Zmniejszenia	-	3 283 710	446 536	19 116	0	0	3 749 362
- sprzedaż / likwidacja	-	3 283 710	446 536	19 116	0	0	3 749 362
Umorzenie na koniec okresu	(1 655 533)	(14 695 394)	(1 107 614)	(1 737 596)	0	(3 288 366)	(22 484 502)
Wartość netto na początek okresu	50 877	2 438 632	3 047 220	66 112	31 901	0	5 634 742
Wartość netto na koniec okresu	640 408	3 501 904	3 576 409	63 828	31 901	8 461 710	16 276 161

Zarówno na dzień 31 marca 2022 roku, jak i na 31 marca 2021 roku nie wystąpiły odpisy z tytułu trwałej utraty wartości Rzeczowych aktywów trwałych.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

25. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2021	Zmiana	31.03.2022
- odpisy aktualizujące należności	53 010 960	14 509 526	67 520 486
- rezerwy/odpisy - leasing operacyjny	56 356 648	20 199 949	76 556 597
- świadczenia pracownicze	3 714 731	785 794	4 500 525
- wycena papierów wartościowych	0	4 927 327	4 927 327
- naliczone odsetki do zapłacenia	10 316 902	7 438 111	17 755 012
- rezerwa na koszty	24 978 900	(4 393 747)	20 585 153
- przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP	7 679 337	13 279 909	20 959 246
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową należności z tyt. leasingu finansowego	611 221 883	118 607 327	729 829 210
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową opłat wstępnych i subwencji dot. leasingu operacyjnego	91 187 147	33 226 788	124 413 934
- pozostałe ujemne różnice przejściowe	41 188	61 782	102 970
- strata podatkowa	129 394 862	(71 423 596)	57 971 266
Razem	987 902 558	137 219 169	1 125 121 727
	19%	19%	19%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	187 701 486	26 071 642	213 773 128
z tego odniesiono na wynik finansowy:		25 135 450	
na inne całkowite dochody:		936 192	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2021	Zmiana	31.03.2022
- naliczone odsetki do otrzymania	8 274 144	140 327	8 414 471
- przychody do otrzymania	13 516 619	(1 687 607)	11 829 012
- leasing powierzchni biurowej	84 179	6 591	90 770
- odsetki naliczone od papierów wartościowych	272 634	2 534 066	2 806 700
- wartości niematerialne	7 835 391	2 880 867	10 716 259
- wycena papierów wartościowych	8 314 693	(3 221 419)	5 093 274
- różnica portfela leasingowego (prowizje dla dealerów i sprzedawców rozliczanych w czasie)	8 429 498	4 133 482	12 562 980
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	137 415 396	94 580 659	231 996 055
Razem	184 142 555	99 366 966	283 509 522
	19%	19%	19%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34 987 086	18 879 724	53 866 810
z tego odniesiono na wynik finansowy		19 740 553	
na inne całkowite dochody:		-860 829	
Podatek odroczony netto	152 714 400	7 191 918	159 906 318
z tego odniesiono na rachunek zysków i strat:		5 394 898	
- odsetki naliczone od papierów wartościowych		(1 378 418)	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2020	Zmiana	31.03.2021
- odpisy aktualizujące należności	55 252 062	(2 241 101)	53 010 960
- rezerwy/odpisy - leasing operacyjny	25 670 835	30 685 813	56 356 648
- świadczenia pracownicze	3 986 414	(271 683)	3 714 731
- wycena papierów wartościowych	3 442 870	(3 442 870)	0
- naliczone odsetki do zapłacenia	25 709 383	(15 392 481)	10 316 902
- rezerwa na koszty	18 497 709	6 481 191	24 978 900
- przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP	9 735 661	(2 056 324)	7 679 337
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową należności z tyt. leasingu finansowego	604 892 898	6 328 985	611 221 883
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową opłat wstępnych i subwencji dot. leasingu operacyjnego	85 366 813	5 820 334	91 187 147
- pozostałe ujemne różnice przejściowe	0	41 188	41 188
- strata podatkowa	142 847 192	(13 452 330)	129 394 862
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	185 350 054	2 351 432	187 701 486
z tego odniesiono na wynik finansowy:		2 930 881	
na inne całkowite dochody:		(579 449)	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2020	Zmiana	31.03.2021
- naliczone odsetki do otrzymania	12 205 884	(3 931 740)	8 274 144
- przychody do otrzymania	9 341 711	(538 652)	8 803 059
- leasing powierzchni biurowej	0	84 179	84 179
- odsetki naliczone od papierów wartościowych	23 557	249 077	272 634
- wartości niematerialne	6 255 752	1 579 640	7 835 391
- wycena papierów wartościowych	4 537 506	3 777 187	8 314 693
- różnica portfela leasingowego (prowizje dla dealerów i sprzedawców rozliczanych w czasie)	11 325 307	(2 895 809)	8 429 498
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	61 567 833	75 847 563	137 415 396
- przychody do otrzymania	1 960 000	2 753 560	4 713 560
Razem	107 217 550	76 925 005	184 142 555
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 371 335	14 615 751	34 987 086
z tego odniesiono na wynik finansowy		13 816 782	
na inne całkowite dochody:		798 969	
Podatek odroczony netto	164 978 719	(12 264 319)	152 714 400
z tego odniesiono na rachunek zysków i strat:		(10 885 901)	
na inne całkowite dochody:		(1 378 418)	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Grupa weryfikuje szczegółowe źródła aktywa z tytułu podatku odroczonego, analizując strukturę aktywów leasingowych. Na dzień 31 marca 2022 roku oraz 31 marca 2021 roku Grupa szacuje, że przyszłe kwoty do opodatkowania powinny być wystarczające do pokrycia różnic przejściowych, w szczególności odzyskania aktywa z tytułu podatku odroczonego.

26. Zapasy

W roku obrotowym Grupa nabyła samochody o wartości 6.997.759 PLN, które na dzień 31.03.2022 roku nie zostały wydane leasingobiorcom i prezentowane są w pozycji Zapasy. Na dzień 31 marca 2021 roku wartość zapasów wynosiła 5.114.597 PLN.

27. Inne aktywa

Inne aktywa	31.03.2022	31.03.2021
Należności z tytułu podatków	40 920 133	47 676 462
Należności od kontrahentów	20 518 943	32 017 147
Należności z tytułu ubezpieczeń	896 058	1 732 579
Należności od Toyota Insurance Management SE Spółka Europejska Oddział w Polsce	9 859 013	8 803 099
Koszty rozliczane w czasie, w tym:	45 341 731	41 772 658
<i>Koszty zapłacone góry -ubezpieczenie GAP-leasing operacyjny</i>	<i>17 604 599</i>	<i>14 731 336</i>
<i>Koszty zapłacone góry -ubezpieczenie -leasing operacyjny</i>	<i>21 811 203</i>	<i>20 303 005</i>
<i>Należności z tytułu zwrotów składek do otrzymania</i>	<i>1 970 000</i>	<i>2 600 000</i>
Razem	117 535 878	132 001 946

28. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.03.2022	31.03.2021
Kredyty otrzymane od banków	897 277 155	509 753 432
Razem	897 277 155	509 753 432
w tym odsetki:	2 915 633	66 411

Grupa zawarła umowy kredytowe z bankami krajowymi i zagranicznymi. Terminy zapadalności kredytów wynoszą do 3 lat. Umowy nie zawierają warunków opartych na wskaźnikach finansowych. Wszystkie warunki umowne na dzień 31 marca 2022 roku oraz 31 marca 2021 roku zostały spełnione.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

29. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji

Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	31.03.2022	31.03.2021
Zobowiązania wobec kredytobiorców i leasingobiorców	42 333 605	31 050 769
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	1 000 727	0
Rachunki klientów i depozyty	1 878 170 408	2 158 918 222
Zobowiązania z tytułu pożyczek	2 008 463 888	1 402 142 930
Pozostałe	3 481 477	818 664
Razem	3 934 450 832	3 592 930 585

Zobowiązania wobec kredytobiorców i leasingobiorców dotyczą wpłaconych przed terminem rat kapitałowo - odsetkowych oraz odszkodowań. Zobowiązania z tytułu pożyczek dotyczą otrzymanych pożyczek od Toyota Motor Finance B.V.

Szczegółowa informacja dotycząca rozrachunków z podmiotami powiązanymi przedstawiona jest w Nocie 39.

30. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych

W dniu 18 marca 2021 r. Grupa wyemitowała obligacje o wartości nominalnej 150.000.000 PLN oparte stopę procentową WIBOR3M z terminem wykupu za 3 lata. W dniu 21 maja 2021 r. Grupa wyemitowała obligacje o wartości nominalnej 150.000.000 PLN oparte stopę procentową WIBOR3M z terminem wykupu za 3 lata. Emisja gwarantowana jest przez Toyota Motor Finance Netherlands B.V. w ramach programu emisji. Wartość bilansowa wyemitowanych obligacji wyniosła 300.958.356 PLN na dzień 31 marca 2022 roku oraz 150.049.480 PLN na dzień 31 marca 2021 roku.

31. Rezerwy

Rezerwy	31.03.2022	31.03.2021
Rezerwa emerytalna	137 451	96 918
Rezerwy na sprawy sporne	1 678 000	1 642 914
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	7 702 896	3 828 759
Razem	9 518 347	5 568 591

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Zmiana stanu rezerw	01.04.2021	Dotworzenia	Rozwiązania	Wykorzystanie	31.03.2022
Rezerwa emerytalna	96 918	40 533	-	-	137 451
Rezerwy na sprawy sporne	1 642 914	35 086	-	-	1 678 000
Zmiana stanu rezerw	01.04.2020	Dotworzenia	Rozwiązania	Wykorzystanie	31.03.2021
Rezerwa emerytalna	132 231	91 915	(107 610)	(19 619)	96 918
Rezerwy na sprawy sporne	1 642 914	-	-	-	1 642 914

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	01.04.2021 -31.03.2022		
	Koszyk 1	Koszyk2	Koszyk3
Stan na 1 kwietnia 2021 roku	3 763 120	3 427	62 212
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	8 662 122	75 706	511 880
Kredyty samochodowe	931 050	22 080	0
Kredyty hurtowe	6 918 500	34 716	430 487
Kredyty inwestycyjne	40 128	0	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	250 193	3 901	702
Kredyty w rachunku bieżącym	375 486	0	49 566
Karty kredytowe	146 765	15 009	31 125
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(5 000 356)	(63 747)	(311 468)
Kredyty samochodowe	(725 244)	(24 273)	0
Kredyty hurtowe	(3 546 782)	(28 523)	(212 016)
Kredyty inwestycyjne	(6 437)	0	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(152 303)	0	(714)
Kredyty w rachunku bieżącym	(443 487)	0	(66 016)
Karty kredytowe	(126 103)	(10 951)	(32 722)
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	3 661 766	11 959	200 412
Stan na 31 marca 2022 roku	7 424 886	15 386	262 624
Razem			7 702 896

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	01.04.2020 -31.03.2021		
	Koszyk 1	Koszyk2	Koszyk3
Stan na 1 kwietnia 2020 roku	1 394 306	61 495	55 333
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	5 247 250	315 906	168 550
Kredyty samochodowe	550 456	2 281	0
Kredyty hurtowe	3 127 834	83 022	57 349
Kredyty inwestycyjne	36 015	0	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	177 912	13 631	2 346
Kredyty w rachunku bieżącym	717 656	106 157	61 378
Karty kredytowe	637 377	110 815	47 477
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(2 878 436)	(373 974)	(161 671)
Kredyty samochodowe	(465 382)	(242)	0
Kredyty hurtowe	(890 757)	(128 412)	(52 675)
Kredyty inwestycyjne	(50 486)	0	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(106 655)	(16 286)	(2 279)
Kredyty w rachunku bieżącym	(614 692)	(106 157)	(40 063)
Karty kredytowe	(750 464)	(122 877)	(66 654)
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	2 368 814	(58 068)	6 879
Stan na 31 marca 2021 roku	3 763 120	3 427	62 212
Razem			3 828 759
Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2021 roku	3 763 119	3 427	62 212
Transfer do Koszyka 1	(386 099)	(2 658)	(3 961)
Transfer do Koszyka 2	(50 488)	(15 386)	0
Transfer do Koszyka 3	(374)	0	(5 125)
Nowopowstałe	(12 157 456)	(933 232)	(375 987)
Splacone	16 256 184	963 235	585 485
Stan na 31 marca 2022 roku	7 424 886	15 386	262 624
Razem			7 702 896

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe			31.03.2021
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2020 roku	1 394 306	61 495	55 333
Transfer do Koszyka 1	(431 661)	54 672	11 594
Transfer do Koszyka 2	316	(58 108)	-
Transfer do Koszyka 3	929	5	(5 337)
Nowopowstałe	(23 874)	(59 262)	(1 242)
Splacone	2 823 103	4 625	1 864
Stan na 31 marca 2021 roku	3 763 119	3 427	62 212
Razem			3 828 758

32. Inne zobowiązania

Inne zobowiązania	31.03.2022	31.03.2021
Rozrachunki międzybankowe	16 990 644	15 629 287
Zobowiązanie z tytułu leasingu powierzchni biurowej	6 775 467	8 502 293
Zobowiązania wobec dostawców	3 904 111	4 203 078
Zobowiązania wobec dealerów	5 615 630	15 481 362
Zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego	927 089	730 904
Zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	649 486	653 327
Rezerw na niewykorzystane urlopy	882 248	908 296
Rezerwa na premie	3 176 826	2 613 018
Rezerwa na koszty administracyjne	22 587 080	20 174 391
Rezerwa na zwrot prowizji dla klientów	141 574	6 583 710
Rozliczenia międzyokresowe przychodów-leasing operacyjny	162 643 996	99 135 840
Pozostałe	882 251	1 247 499
Razem	225 176 403	175 863 005

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

33. Kapitał własny

Kapitał akcyjny						31.03.2022
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji
A	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 5 głosów na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	337 000	33 700 000	gotówka	27.03.2000
A	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 5 głosów na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	13 000	1 300 000	aport	27.03.2000
B	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	160 000	16 000 000	gotówka	18.03.2004
C	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	200 000	20 000 000	gotówka	30.03.2006
D	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	220 000	22 000 000	gotówka	11.08.2016
E	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	214 174	21 417 400	gotówka	29.06.2017
F	uprzywilejowane	2. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	394 924	39 492 400	gotówka	15.05.2018
G	uprzywilejowane	3. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	561 817	56 181 700	gotówka	08.01.2021
Liczba akcji, razem			2 100 915			
Kapitał podstawowy, razem			210 091 500			
Wartość nominalna jednej akcji			100,00			

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Kapitał zapasowy	31.03.2022	31.03.2021
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	274 179 414	274 179 414
Pozostały kapitał zapasowy	179 644 845	142 375 081
Razem	453 824 259	416 554 495

Pozostałe kapitały	31.03.2022	31.03.2021
Wycena papierów wartościowych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	(3 898 618)	3 762 367
Razem	(3 898 618)	3 762 367

Zgodnie z polskimi przepisami prawa 8% zysku netto Banku przenosi się na niepodlegający podziałowi kapitał zapasowy tworzony ustawowo, aż do czasu, gdy osiągnie on poziom jednej trzeciej kapitału akcyjnego Banku. Pozostałe kapitały obejmują zmianę wartości papierów wartościowych.

34. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe

	31.03.2022	31.03.2021
Zobowiązania pozabilansowe		
1. Zobowiązania udzielone	499 060 232	483 120 073
a) finansowe	337 845 959	263 516 625
b) gwarancyjne	41 847 400	38 447 400
c) umowy leasingowe	119 366 873	181 156 048
2. Zobowiązania otrzymane	1 571 421 764	1 571 772 117
a) finansowe	566 000 000	564 000 000
b) gwarancyjne	1 005 421 764	1 007 772 117

Pozabilansowe zobowiązania udzielone

Zobowiązania finansowe udzielone dotyczą niewykorzystanych linii kredytowych przez autoryzowanych dealerów Toyoty, a także limitów kredytowych w rachunkach bieżących klientów, limitów w kartach kredytowych oraz umów leasingowych. Linie kredytowe przeznaczone są na finansowanie samochodów nowych oraz używanych sprzedawanych w salonach Toyoty oraz samochodów demonstracyjnych i testowych. Gwarancje zostały udzielone na pokrycie zobowiązań. Odpisy z tytułu utraty wartości ekspozycji pozabilansowych są prezentowane w Rezerwach w Nocie 31.

Pozabilansowe zobowiązania otrzymane

W ramach umowy pożyczki Loan Finance Agreement podpisanej 15 września 2008 roku z Toyota Motor Finance B.V. Grupa posiada zobowiązanie pozabilansowe w postaci 2 linii kredytowych w wysokości 562.000 tys. zł. Grupa w roku finansowym kończącym się 31 marca 2022 r. nie korzystała z powyższych linii kredytowych.

Grupa posiada linie kredytowe udzielone przez bank krajowy w kwocie 4.000 tys. Na dzień 31 marca 2022 r. Grupa nie korzystała z tej linii.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. udzielił Grupie gwarancji na program emisyjny w kwocie 1.000.000 tys. zł. W ramach programu Grupa dokonała emisji papierów wartościowych o wartości nominalnej 150.000.000 zł w roku zakończonym dnia 31 marca 2021 roku oraz 150.000.000 zł w roku zakończonym dnia 31 marca 2022 roku. Szczegóły opisano w notcie 30.

Dodatkowo Grupa posiada niegwarantowaną linię kredytową od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. w wysokości 3.000.000 tys. zł, z której na dzień 31 marca 2022 roku Grupa wykorzystwała 2.000 mln zł.

Grupa posiada linię na gwarancje bankowe oraz akredytywy w banku krajowym na kwotę 1.000 tys. EUR, której wartość na dzień 31 marca 2022 roku, liczona według średniego kursu NBP, wynosiła 4.653 tys. zł (4.552 tys. zł. na dzień 31 marca 2021 roku).

Na dzień 31 marca 2021 roku Grupa posiadała akredytywę stand-by zabezpieczającą płatności i spłaty zobowiązań wobec VISA na kwotę 500 tys. EUR udzieloną przez bank krajowy. Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa posiadała gwarancję bankową dla zabezpieczenia zapłaty czynszu na kwotę 165 tys. EUR (168 tys. EUR na dzień 31 marca 2021 roku) udzieloną przez bank zagraniczny.

Sprawy sporne

Zarówno na dzień 31 marca 2022 roku, jak i na 31 marca 2021 roku nie wystąpiły postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Grupy, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Największymi sprawami spornymi, w których Grupa jest stroną pozwaną są:

1. Sprawa z powództwa byłego pracownika o przywrócenie do pracy. W związku z podjęciem rozmów ugodowych oceniając prawdopodobieństwo wypływu środków z tego tytułu, Grupa podjęła decyzję o utworzeniu rezerwy w kwocie 1.558 tys. zł w poprzednim roku finansowym.
2. Sprawa z powództwa klienta, któremu Bank pobrał podwójnie kwotę zajęcia egzekucyjnego i nie zwolnił blokady po przesłaniu środków do komornika. Klient żąda utraconych korzyści w związku z prowadzonym gospodarstwem rolnym. Kwota utworzonej rezerwy przez Bank wynosi 120 tys. zł.

35. Leasing

I. Grupa finansowa występująca jako "finansujący"

Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego brutto pomniejszone o niezrealizowane przychody według terminów zapadalności	31.03.2022	31.03.2021
poniżej 1 roku	2 574 780 298	2 037 709 215
pomiędzy 1 a 5 lat	(228 093 612)	(133 317 950)
Razem	2 346 686 686	1 904 391 266

Należności z tytułu leasingu finansowego brutto według terminów zapadalności	31.03.2022	31.03.2021
poniżej 1 roku	1 121 006 021	886 270 888
pomiędzy 1 a 5 lat	1 453 774 277	1 151 438 327
Razem	2 574 780 298	2 037 709 215

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Należność z tytułu leasingu finansowego	31.03.2022	31.03.2021
Należności brutto	2 574 780 298	2 037 709 215
Niezrealizowane przychody finansowe	(228 093 612)	(133 317 950)
Należności brutto bez niezrealizowanych przychodów finansowych	2 346 686 686	1 904 391 266
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(38 274 185)	(34 365 439)
Należność z tytułu leasingu finansowego netto	2 308 412 501	1 870 025 826

II. Grupa finansowa występująca jako "korzystający"

Grupa leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu.

Najem powierzchni biurowej	31.03.2022	31.03.2021
Koszt odsetek	252 065	306 543
Koszt amortyzacji	1 644 184	1 644 184
Dochód netto uzyskany z podnajmu	77 930	86 689
Wpływ środków pieniężnych	1 812 267	2 031 153

Zobowiązania z tytułu leasingu w wartości netto przepływów według terminów wymagalności prezentuje poniższa tabela.

Najem powierzchni biurowej	31.03.2022	31.03.2021
do 1 roku	1 310 735	1 265 465
od 1 roku do 5 lat	3 927 469	4 090 810
powyżej 5 lat	0	1 147 394
Razem	5 238 204	6 503 669

36. Środki pieniężne

Dla potrzeb sprawozdania z przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminach zapadalności krótszych niż 3 miesiące:

Środki pieniężne	31.03.2022	31.03.2021
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	20 505 219	21 575 100
Należności od banków	1 060 968	647 199
Razem	21 566 187	22 222 299

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

37. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej jednostki dominującej

Kluczową kadrę kierowniczą stanowi Zarząd.

Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej jednostki dominującej	01.04.2021-31.03.2022	01.04.2020-31.03.2021
Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej		
	2 874 171	2 340 507
w tym:		
płaca zasadnicza	2 361 473	1 920 352
premie wypłacone	(330 554)	222 580
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	(182 144)	163 516
Razem	2 874 171	2 340 507

	01.04.2021-31.03.2022	01.04.2020-31.03.2021
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 965 850	1 920 352
Świadczenie po okresie zatrudnienia	0	0
Pozostałe świadczenia długoterminowe	0	271 476

Utworzona rezerwa na dzień 31 marca 2022 roku dotycząca premii dla Zarządu Banku wynosiła 861 tys. zł. Utworzona rezerwa na dzień 31 marca 2021 roku dotycząca premii dla Zarządu Banku wynosiła 771 tys. zł. Zasady wynagradzania kluczowej kadry kierowniczej w formie zmiennych składników wynagrodzeń opisano w Nocie 6 niniejszego sprawozdania.

Wartość udzielonego finansowania w roku:

Wartość udzielonego finansowania według stanu na:					
Członkowie Zarządu	31.03.2022		31.03.2021		Warunki oprocentowania
	Kapitał	Niewykorzystany limit	Kapitał	Niewykorzystany limit	
- karty kredytowe	1 018	13 982	1 806	13 193	standardowe
- kredyt w rachunku bieżącym	0	0	0	0	standardowe
Razem	1 018	13 982	1 806	13 193	

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie posiadają kredytów i pożyczek. Dla powyższych zaangażowań nie nastąpiła utrata wartości.

38. Liczba zatrudnionych

Liczba zatrudnionych (osoby)	31.03.2022	31.03.2021
Razem	149	149
w tym:		
mężczyźni	81	80
kobiety	68	69

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

39. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z podmiotami powiązаныmi obejmują transakcje z innymi jednostkami należącymi do Grupy Toyota Motor Corporation. Transakcje te dotyczą głównie zapewnienia Grupie źródeł finansowania. W związku z rozrachunkami z podmiotami powiązаныmi, Grupa ponosi koszty finansowania, jak również koszty usług wsparcia działalności Grupy. Transakcje pomiędzy Grupą a podmiotami powiązаныmi były operacjami typowymi i rutynowymi w ramach działalności operacyjnej oraz zawierane były na warunkach rynkowych.

Rozrachunki bilansowe

Transakcje z podmiotami powiązаныmi	31.03.2022	31.03.2021
Podmiot dominujący		
<i>Toyota Kreditbank GmbH</i>		
Inne zobowiązania	1 131 725	729 952
Podmioty powiązane		
<i>Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.</i>		
Zobowiązania finansowe wobec pozostałych instytucji, w tym:	2 008 718 189	1 402 152 710
-pożyczki otrzymane	2 000 000 000	1 400 000 000
-odsetki niezapadłe z tytułu pożyczek	8 463 888	2 142 930
- rezerwa na koszty prowizji gwarancyjnej	254 301	9 780
<i>Toyota Insurance Management SE Spółka Europejska Oddział w Polsce</i>		
Należności z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	9 859 013	8 803 059
<i>Toyota Material Handling Sp. z o.o.</i>		
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 766 447	10 382 277
<i>NV Toyota Financial Services Belgium</i>		
Inne aktywa	196 669	178 988
<i>Toyota Tsusho Systems Europe GmbH</i>		
Inne zobowiązania	64 003	0
<i>Toyota Financial Services Corporation</i>		
Inne zobowiązania	25 254	38 321
<i>Toyota Financial Services UK</i>		
Inne zobowiązania	369 389	13 672
<i>Toyota Boshoku Poland</i>		
Należności z tytułu leasingu finansowego	40 500	90 020
<i>Toyota Motor Manufacturing Poland Sp. z o.o.</i>		
Należności z tytułu leasingu finansowego	10 066 052	12 200 294
<i>Toyota Motor Europe</i>		
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 815 165	2 011 135
<i>Toyota Motor Poland CO LTD Sp. z o.o.*</i>		
Zobowiązania wobec klientów	45 599 428	51 248 742
Rozrachunki pozabilansowe		
<i>Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.</i>		
Zobowiązania warunkowe otrzymane	1 562 000 000	1 562 000 000
Najem pracowniczy	11 595 384	12 187 528

*Od dnia 1 kwietnia 2022 roku spółka zmieniła nazwę na Toyota Central Europe Sp z o.o.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Wynik finansowy

Transakcje z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie	01.04.2021 - 31.03.2022	01.04.2020- 31.03.2021
Podmiot dominujący		
<i>Toyota Kreditbank GmbH</i>		
Ogólne administracyjne koszty działania Grupy	3 665 723	2 913 034
Podmioty powiązane		
<i>Toyota Financial Services UK</i>		
Ogólne administracyjne koszty działania Grupy	408 435	13 672
<i>Toyota Financial Services Corporation</i>		
Ogólne administracyjne koszty działania Grupy	48 251	38 321
<i>Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.</i>		
Koszty odsetek od pożyczek otrzymanych	28 653 117	20 784 549
<i>Toyota Motor Poland CO LTD Sp. z o.o.</i>		
Koszty odsetkowe od zobowiązań	117 918	4 531
Przychody z tyt. prowizji	12 278	11 402
<i>Toyota Insurance Management SE Spółka Europejska Oddział w Polsce</i>		
Przychody z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	9 859 013	8 803 059
Pozostałe przychody operacyjne	16 620	17 463
<i>Toyota Tsusho Systems Europe GmbH</i>		
Ogólne koszty administracyjne	376 100	290 190
<i>NV Toyota Financial Services Belgium</i>		
Pozostałe przychody operacyjne	800 084	624 384
<i>Toyota Material Handling Sp. z o.o.</i>		
Przychody z tytułu odsetek	378 412	786 411
<i>Toyota Motor Europe</i>		
Przychody z tytułu odsetek	81 578	82 345
<i>Toyota Motor Manufacturing</i>		
Przychody z tytułu odsetek	497 599	536 188
<i>Toyota Boshoku Poland</i>		
Przychody z tytułu odsetek	3 689	4 200

Ogólne koszty administracyjne

Przedmiotem transakcji zawieranych między Grupą Toyota Bank Polska S.A., Toyota Kreditbank GmbH oraz Toyota Financial Services UK były usługi świadczone na rzecz Grupy Toyota Bank Polska S.A. w następujących dziedzinach:

1. Elektroniczne przetwarzanie danych obejmujące m.in.
 - opracowywanie rozwiązań informatycznych
 - wsparcie informatyczne
 - ogólne usługi informatyczne
2. Rozwój działalności biznesowej
3. Zarządzanie zasobami ludzkimi
4. Zarządzanie aktywami i pasywami, finansowanie
5. Obsługa prawna
6. Pozostałe usługi
7. Zakup środków trwałych

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

40. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W dniu 8 kwietnia 2015 roku Grupa podpisała z Narodowym Bankiem Polskim Umowę o udzielenie kredytu lombardowego, a także w dniu 8 kwietnia 2015 roku - Umowę o udzielenie kredytu technicznego przenoszenie praw z papierów wartościowych.

Na dzień 31 marca 2022 roku na zabezpieczenie kredytu lombardowego Grupa zablokowała obligacje skarbowe na nominalną kwotę 80.000 tys. zł (wartość bilansowa 80.463 tys. zł), co daje możliwość skorzystania z kredytu lombardowego do wysokości 74.720 tys. zł. Natomiast na zabezpieczenie kredytu technicznego Grupa zablokowała obligacje skarbowe na nominalną kwotę 50.000 tys. zł (wartość bilansowa 49.843 tys. zł), co pozwala na skorzystanie z kredytu do wysokości 48.973 tys. zł. Na dzień 31 marca 2021 roku na zabezpieczenie kredytu lombardowego Grupa zablokowała w NBP obligacje skarbowe na nominalną kwotę 80.000 tys. zł (wartość bilansowa 80.312 tys. zł), zaś na zabezpieczenie kredytu technicznego Bank zablokował obligacje skarbowe na nominalną kwotę 50.000 tys. zł (wartość bilansowa 50.255 tys. zł).

Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa posiadała zablokowane obligacje skarbowe o wartości nominalnej 9.000 tys. zł (wartość bilansowa 9.052 tys. zł) pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Na dzień 31 marca 2021 roku Grupa posiadała zablokowane obligacje skarbowe o wartości nominalnej 9.000 tys. zł (wartość bilansowa 9.035 tys. zł) pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Na dzień 31 marca 2022 roku oraz 31 marca 2021 roku Grupa nie miała zobowiązania z tytułu kredytów w Narodowym Banku Polskim.

41. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania, co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Poniżej przedstawiono najistotniejsze obszary, dla których Grupa dokonuje oszacowań:

Utrata wartości należności z tytułu umów kredytowych oraz umów leasingu

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy, gdy zaistniały obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Jeśli wystąpiły obiektywne przesłanki utraty wartości to kwota odpisu na oczekiwane straty kredytowe równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego.

Grupa dokonuje również odpisów aktualizujących dla aktywów dla których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości. Wartość odpisów dla tej grupy aktywów jest szacowana na podstawie parametrów prawdopodobieństwa niewypłacalności klienta oraz stopy odzysku.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Zarządzanie ryzykiem

Grupa w ramach prowadzonej działalności tworzy strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i zapewnia odpowiednie funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem bankowym.

System zarządzania ryzykiem Grupy jest realizowany na następujących poziomach struktury organizacyjnej:

1. Rada Nadzorcza zatwierdza określony przez Zarząd Banku w planie rocznym akceptowalny ogólny poziom ryzyka, zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje ich przestrzeganie.
2. Zarząd Banku opracowuje i przyjmuje do stosowania strategię zarządzania ryzykiem, przyjmuje podstawowe parametry dla poszczególnych rodzajów ryzyk, ocenia wyniki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.
3. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami opiniuje projekty dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem bankowym, podejmuje decyzje w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, rynkowym i koncentracji oraz podejmuje decyzje w zakresie bieżącej płynności, monitoruje wykorzystanie zdefiniowanych przez Grupę limitów, apetytu na ryzyko dla poszczególnego rodzaju ryzyka, jak również ogólnego poziomu ryzyka Grupy.
4. Komitet Kredytowy podejmuje decyzje o ryzyku istotnych zaangażowań kredytowych i podejmuje kluczowe decyzje z zakresu zarządzania portfelem kredytowym.
5. Komitet Polityki Kredytowej wyznacza kierunki działań w ramach przyjętej polityki kredytowej Grupy, prowadzi nadzór nad wykonywaniem przyjętych założeń dotyczących ryzyka kredytowego Banku.
6. Komitet d/s Wartości Rezydualnej podejmuje decyzje o poziomie wartości końcowej kontraktów.
7. Komitet Bezpieczeństwa zajmuje się zagadnieniami bezpieczeństwa z uwzględnieniem ryzyka operacyjnego.
8. Departamenty i komórki organizacyjne prowadzą operacje finansowe przestrzegając utrzymywania miar ryzyka na założonym poziomie. Na bieżąco monitorują realne wielkości miar ryzyka oraz przygotowują okresowe informacje dla Zarządu i poszczególnych Komitetów.

Biorąc pod uwagę specyfikę działania, wielkości i złożoności Grupy podstawowe funkcje zarządzania ryzykiem są realizowane z bezpośrednim udziałem Członków Zarządu. Członkowie Zarządu uczestniczą w pracach organów i komitetów decydujących o wszystkich istotnych sprawach w zakresie zarządzania ryzykiem Grupy.

Działalność Grupy wraz z zasadami zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi w Grupie jest uregulowana w procedurach i regulaminach Grupy. Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem zostały sformułowane dla następujących ryzyk:

1. Ryzyko kredytowe,
2. Ryzyko płynności,
3. Ryzyko rynkowe,
4. Ryzyko operacyjne,
5. Ryzyko koncentracji,
6. Ryzyko biznesowe,
7. Ryzyko dźwigni finansowej.
8. Ryzyko kapitałowe.
9. Ryzyko braku zgodności.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

W obszarze zarządzania określonym rodzajem ryzyka istnieją:

1. Pisemne zasady definiujące ryzyko z uwzględnieniem charakteru i wielkości Grupy.
2. Sformalizowane procedury określające proces identyfikacji i pomiaru ryzyka.
3. Zdefiniowane odpowiednie miary ryzyka.
4. Określone wielkości tych miar związane z akceptowanym poziomem ryzyka.
5. Jednoznacznie sformułowane zasady odpowiedzialności określonych komórek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem.
6. System monitorowania i sprawozdawczości zarządczej umożliwiający kontrolowanie przyjętego poziomu ryzyka.
7. Określone limity ograniczające dane ryzyko oraz zasady postępowania w przypadku ich przekroczenia.
8. Zasady kontroli funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem.

Kontrola procesu zarządzania ryzykiem w Grupie polega na badaniu i ocenie wszystkich systemów wewnętrznych Grupy, obserwowaniu i wprowadzaniu adekwatnych zmian do bieżącej polityki Grupy. Proces kontroli jest wspierany przez funkcjonujący w Grupie system kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej funkcjonuje na trzech liniach obrony i składa się z funkcji kontroli, niezależnego monitorowania komórki do spraw zgodności oraz niezależnej komórki audytu wewnętrznego. Funkcja Kontroli obejmuje swym zakresem mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Zadaniem Komórki do spraw zgodności jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności w działalności Grupy z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Komórka audytu wewnętrznego ma na celu badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej pracownicy Grupy, na wszystkich trzech liniach obrony, w związku z wykonywaniem swoich obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Ryzyko kredytowe

Celem Grupy jest jak najskuteczniejsze ograniczenie ryzyka kredytowego, co realizowane jest poprzez m.in. prowadzenie profesjonalnej polityki udzielania kredytów, oceny wniosków kredytowych, badania sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców przed udzieleniem kredytu, a także w czasie jego spłacania oraz ciągłego monitorowania terminowości spłat. Szczegółowe działania obejmujące wymienione powyżej aspekty są zdefiniowane w poszczególnych procedurach Grupy.

Grupa podejmując decyzję o udzieleniu produktu niosącego ryzyko kredytowe, dąży do uzyskania adekwatnego do podejmowanego ryzyka zabezpieczenia o jak najwyższej jakości. Jakość zaproponowanych zabezpieczeń rzeczowych ocenia się według ich płynności i wartości rynkowej, natomiast zabezpieczeń osobistych według sytuacji finansowej zabezpieczającego. Jakość akceptowanych zabezpieczeń skorelowana jest z kwotą produktu obciążonego ryzykiem kredytowym oraz z poziomem ryzyka związanego z udzieleniem danego produktu.

Do najczęściej stosowanych przez Grupę form zabezpieczeń należą:

- a) zastaw rejestrowy;
- b) przewłaszczenie na zabezpieczenie;
- c) przelew wierzytelności (cesja praw);
- d) hipoteka na nieruchomościach;

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

e) weksle

Grupa regularnie monitoruje ryzyko poszczególnych portfeli kredytowych analizując między innymi poziomy niespłacalności na poziomie poszczególnych produktów. Wyniki przeprowadzonych analiz ryzyka kredytowego są regularnie omawiane z Zarządem Banku zgodnie z przyjętym przez Grupę systemem informacji zarządczej.

Jakość należności od klientów	31.03.2022	31.03.2021
Ekspozycje wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	3 294 771 108	2 787 212 520
Koszyk 1	3 151 022 393	2 569 653 729
Koszyk 2	67 556 645	137 288 250
Koszyk 3	76 192 070	80 270 541
Ekspozycje wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	275 672 986	250 004 838
Razem - należności od klientów	3 570 444 094	3 037 217 358
<i>w tym odsetki</i>	<i>8 407 464</i>	<i>11 503 144</i>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(63 340 472)	(56 289 564)
Należności od klientów	3 507 103 622	2 980 927 793

Dokonywanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji kredytowych

Grupa dokonuje odpisów na oczekiwane straty kredytowe zaangażowań kredytowych według MSSF 9. Zgodnie ze standardem MSSF 9 ryzyko kredytowe związane z ekspozycjami zostaje rozpoznane poprzez dokonanie odpisów w wysokości oczekiwanych strat kredytowych związanych z tym ryzykiem. W przypadku ekspozycji, których ryzyko nie wzrosło istotnie od chwili powstania danej ekspozycji, perspektywą w której określana jest potencjalna oczekiwana strata jest okres 12 miesięcy.

Odpisy dokonywane na ekspozycje kredytowe, których ryzyko znacząco wzrosło od chwili udzielenia kredytu do daty bilansowej, odzwierciedlają wysokość strat oczekiwanych w perspektywie całego życia danej ekspozycji. W przypadku ekspozycji, dla których rozpoznano zdarzenie utraty wartości, Grupa dokonuje odpisów w wysokości różnicy pomiędzy a wartością bieżącą oczekiwanych odzysków. Na potrzebę oceny, czy dla poszczególnych ekspozycji zachodzi sytuacja rosnącego ryzyka kredytowego poszczególne portfele kredytowe Grupa dokonuje następującej segmentacji:

- 1) Koszyk I – ekspozycje dla których poziom ryzyka kredytowego od momentu uruchomienia nie uległ istotnemu podwyższeniu;
- 2) Koszyk II – ekspozycje opóźnione o więcej niż 30 dni lub w przypadku których zidentyfikowano istotny wzrost ryzyka kredytowego;
- 3) Koszyk III – ekspozycje z utratą wartości tj. opóźnione o więcej niż 90 dni lub stwierdzono wystąpienie przesłanek utraty wartości.

Wielkość odpisów jest szacowana parametrami PD i LGD wyliczonymi dla poszczególnych portfeli kredytowych Grupy. Wielkość odpisów uwzględnia korekty wynikające z przeprowadzonych prognoz przyszłych warunków ekonomicznych (forward looking information). Prognozy sporządzane są dla scenariusza bazowego, optymistycznego oraz pesymistycznego z wykorzystaniem projekcji zmian czynników makroekonomicznych wykonywanych przez Narodowy Bank Polski. Wynik analiz zważony prawdopodobieństwem realizacji w okresie sprawozdawczym jest uwzględniany w ostatecznym oszacowaniu wielkości odpisów.

Na dzień 31 marca 2021 roku w związku z pandemią COVID-19 Grupa zdecydowała o rezygnacji z uwzględnienia w analizie „forward looking” scenariusza optymistycznego oraz zastosowaniu bardziej

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

pesymistycznych wag tj. 60-0-40 (procentowe wagi odpowiednio scenariusza referencyjnego – optymistycznego – pesymistycznego). W rezultacie wprowadzenie korekty makroekonomicznej poskutkowało zwiększeniem poziomu odpisów na utratę wartości kredytów oraz należności leasingowych o 1.126 tys. zł w stosunku do poziomu odpisów wyliczonych bez elementu makroekonomicznego. Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa w scenariuszu bazowym do analizy „forward looking” zastosowała następujące wagi: 40-20-40 odpowiednio dla scenariusza referencyjnego, optymistycznego oraz pesymistycznego.

Grupa przeprowadziła analizy wrażliwości związane z wpływem zmiennych makroekonomicznych na parametr PD (probability of default) w celu oszacowania poziomu negatywnych zmian na poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Do modelu zostały przyjęte następujące zmienne makroekonomiczne:

- Inflacja r/r
- Produkt krajowy brutto r/r
- Bezrobocie wg BAEL
- WIBOR3M

Na bazie powyższych zmiennych zostały oszacowane modele regresji do prognozowania wpływu zmiennych makroekonomicznych na poziom odpisów. Prognozowanie to zakłada 3 scenariusze zmiennych makroekonomicznych tj. scenariusz referencyjny (prognoza bezpośrednio ze źródła tj. Narodowy Bank Polski), optymistyczny i scenariusze pesymistyczne opracowane na bazie scenariusza referencyjnego odpowiednio skorygowanego o analizę trendów w okresach koniunktury i dekonunktury.

W przeprowadzonych analizach Grupa zastosowała wagi dla poszczególnych scenariuszy w celu odzwierciedlenia różnych prognoz makroekonomicznych. Analizy wrażliwości wykazały, iż poziom ryzyka jest na akceptowalnym poziomie nie wpływającym istotnie na wyniki finansowe Grupy. Wyniki przeprowadzonych analiz zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Lp.	Scenariusz referencyjny (waga w %)	Scenariusz optymistyczny (waga w %)	Scenariusz pesymistyczny (waga w %)	Wpływ na poziom oczekiwanych strat kredytowych (w PLN)
1	40	20	40	scenariusz bazowy, zastosowany na 31.03.2022 r.
2	100	0	0	631 506
3	0	100	0	-526 320
4	0	0	100	2 330 932

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Grupa zastosowała następujące projekcje NBP w scenariuszu referencyjnym dokonując szacunku oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2022 roku:

Scenariusz referencyjny	Inflacja (%)	Stopa bezrobocia (%)	PKB (%)	WIBOR3M (%)
2022-03-31	9,2	2,9	6,8	3,05
2022-06-30	10,3	3	5	2,95
2022-09-30	12,1	3,1	3,2	2,95
2022-12-31	11,6	3,1	2,7	2,95
2023-03-31	11,7	3,2	2,1	2,95
2023-06-30	10,2	3,2	3,2	2,95
2023-09-30	7,8	3,3	3,3	2,95
2023-12-31	6,2	3,3	3,5	2,95
2024-03-31	4,8	3,3	3,2	2,95
2024-06-30	4,4	3,4	2,8	2,95
2024-09-30	4	3,5	2,7	2,95
2024-12-31	3,7	3,6	2,2	2,95

Niezależnie od powyżej opisanej analizy wrażliwości dla portfela ocenianego indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości Bank weryfikuje wpływ na szacowaną wielkość odpisów w przypadku gdyby wartość bieżąca szacowanych indywidualnie przepływów uległa zmianie o 10%. Ze względu na przyjęty poziom zabezpieczeń na dzień 31 marca 2022 roku oraz 31 marca 2021 roku szacowana wielkość utraty wartości w portfelu kredytowym nie uległaby zmianie. Gdyby wartość bieżąca szacowanych indywidualnie przepływów dla portfela leasingowego z rozpoznaną utratą wartości uległa zmianie o +/-10% to szacowana wielkość utraty wartości należności leasingowych na dzień 31 marca 2022 roku uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 167 tys. zł lub zwiększeniu o 167 tys. zł, zaś na dzień 31 marca 2021 roku uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 21 tys. zł lub zwiększeniu o 27 tys. zł.

W związku z pandemią COVID-19 Grupa wprowadziła zarówno dla klientów indywidualnych jak i przedsiębiorców pakiet udogodnień w celu złagodzenia negatywnych skutków na sytuację finansową klientów Grupy. Wprowadzone udogodnienia zostały sklasyfikowane jako nieistotne modyfikacje i nie wpływały na proces dokonywania odpisów. Grupa monitoruje wpływ wirusa COVID-19 na jakość portfela kredytowego biorąc pod uwagę zarówno podział branżowy, jak również jakość wyselekcjonowanych grup klientów korzystających z udogodnień wprowadzonych przez Grupę w ramach pakietu pomocowego dla klientów dotkniętych skutkami COVID-19.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Wprowadzone zmiany w harmonogramach lub przesunięcia płatności rat kapitałowo-odsetkowych dotyczyły głównie pozaustawowych udogodnień. Poniższe Poniższe tabele przedstawiają informacje o portfelu należności objętych moratoriami pozaustawowymi w portfelu kredytowym oraz portfelu należności leasingowych:

	31.03.2022				
	Wartość brutto kontraktów z przyznanymi moratoriami	w tym: wartość brutto kontraktów z wygasłymi moratoriami	w tym: wartość brutto kontraktów z aktywnymi moratoriami	Skumulowana utrata wartości kontraktów z wygasłymi moratoriami	Skumulowana utrata wartości kontraktów z aktywnymi moratoriami
Kredyty i pożyczki	81 603 009	81 603 009	0	(1 253 658)	0
w tym: Gospodarstwa domowe	8 259 364	8 259 364	0	(108 168)	0
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	73 343 645	73 343 645	0	(1 145 490)	0
Należności z tytułu leasingu	75 094 249	74 757 987	336 262	1 991 708	336 262
w tym: Gospodarstwa domowe	720 185	720 185	0	21 107	0
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	73 802 149	73 465 887	336 262	1 871 528	336 262

Kolejne tabele przedstawiają powyższe dane w podziale na pomoc aktywną i pomoc wygasłą na dzień 31 marca 2022 roku.

a) moratoria aktywne na dzień 31 marca 2022 roku

	Nieobsługiwane		
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	Skumulowana utrata wartości
Należności z tytułu leasingu	0	0	336 262
w tym: Gospodarstwa domowe	0	0	0
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	336 262

b) moratoria wygasłe na dzień 31 marca 2022 roku

	Obsługiwane			
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (Koszyk 2)	Skumulowana utrata wartości
Kredyty i pożyczki	80 086 059	0	189 604	(1 208 362)
w tym: Gospodarstwa domowe	8 177 816	0	96 199	(89 759)
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	71 908 243	0	93 405	(1 118 603)
Należności z tytułu leasingu	70 991 301	0	4 163 444	860 818
w tym: Gospodarstwa domowe	704 447	0	51 809	4 977
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	70 084 792	0	4 046 841	848 412

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

	Nieobsługiwane		
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	Skumulowana utrata wartości
Kredyty i pożyczki	1 516 950	0	(45 296)
w tym: Gospodarstwa domowe	81 548	0	(18 409)
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 435 402	0	(26 887)
Należności z tytułu leasingu	3 766 686	0	1 130 890
w tym: Gospodarstwa domowe	15 738	0	16 130
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 381 095	0	1 023 116

Poniżej przedstawiono analizę wiekowania (długości opóźnień w spłacie) aktywów finansowych, które są przeterminowane na dzień sprawozdawczy.

Analiza wiekowa należności przeterminowanych - bez utraty wartości	31.03.2022	31.03.2021
- do 30 dni	155 028 558	103 808 679
- od 31 do 60 dni	14 177 323	15 672 402
- od 61 do 90 dni	7 001 026	4 530 043
- od 91 do 180 dni	0	0
- od 181 do 365 dni	0	0
- powyżej 365 dni	0	0
Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane bez utraty wartości	176 206 906	124 011 124

Analiza wiekowa należności przeterminowanych - utratą wartości	31.03.2022	31.03.2021
- do 30 dni	1 267 443	1 013 866
- od 31 do 60 dni	541 503	837 330
- od 61 do 90 dni	268 127	690 380
- od 91 do 180 dni	11 230 294	16 764 164
- od 181 do 365 dni	6 363 669	4 904 443
- powyżej 365 dni	31 357 613	33 934 904
Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane z utratą wartości	51 028 649	58 145 087

Grupa nie rozpoznaje utraty wartości w przypadku przeterminowań do 90 dni, chyba że zostały zidentyfikowane inne przesłanki utraty wartości oraz dla części ekspozycji przeterminowanych analizowanych w ujęciu jednostkowym gdy szacowane przepływy z zabezpieczeń znacznie przekraczają wartość ekspozycji kredytowych lub leasingowych, których stanowią zabezpieczenie.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Maksymalna ekspozycja narażona na ryzyko kredytowe	31.03.2022	31.03.2021
Należności od Banku Centralnego	20 505 219	21 575 100
Należności od banków	1 060 968	647 199
Należności od klientów	3 570 444 094	3 037 217 358
Papiery wartościowe	575 009 409	570 274 098
Inne aktywa	117 535 878	132 001 946
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	499 060 233	483 120 073
Razem	4 783 615 801	4 244 835 774

Podział należności od klientów					31.03.2022
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Razem - należności od klientów netto
Kredyt operacyjny	339 033 205	29 272 542	40 088 981	(10 959 834)	397 434 894
Kredyt w rachunku karty kredytowej	3 608 149	2 995	0	0	3 611 144
Kredyt samochodowy	789 512 721	1 489 143	5 296 652	(11 991 123)	784 307 393
Kredyt inwestycyjny	10 039 272	0	0	(158 822)	9 880 450
Pozostałe kredyty	3 609 773	33 003	1 770 972	(1 956 508)	3 457 240
Leasing finansowy	2 234 012 215	64 983 843	47 690 628	(38 274 185)	2 308 412 501
RAZEM	3 379 815 335	95 781 526	94 847 233	(63 340 472)	3 507 103 622

Podział należności od klientów					31.03.2021
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Razem - należności od klientów netto
Kredyt operacyjny	353 403 969	1 686	44 023 132	(12 200 429)	385 228 358
Kredyt w rachunku karty kredytowej	3 719 138	5 186	0	0	3 724 324
Kredyt samochodowy	653 386 930	58 637 394	5 810 774	(7 184 341)	710 650 757
Kredyt inwestycyjny	7 484 134	0	0	(47 714)	7 436 420
Pozostałe kredyty	4 073 592	36 322	2 243 835	(2 491 641)	3 862 108
Leasing finansowy	1 777 951 537	78 612 848	47 826 881	(34 365 439)	1 870 025 826
RAZEM	2 800 019 300	137 293 436	99 904 622	(56 289 564)	2 980 927 793

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Dane dotyczące portfela kredytów i pożyczek na dzień 31 marca 2022 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	1 252 121 262	23 402 058	1 275 523 320	0,10%	582	13,64%	685	2 328
	od 0,15% do <0,25%	6 730 232	0	6 730 232	0,22%	365	28,82%	776	2 094
	od 0,25% do <0,50%	77 385 582	0	77 385 582	0,40%	2 070	17,07%	1 415	43 270
	od 0,50% do <0,75%	272 523 647	18 648 260	291 171 907	0,59%	6 546	14,53%	1 336	239 179
	od 0,75% do <2,50%	233 456 889	0	233 456 889	1,07%	6 417	21,90%	1 285	391 823
	od 2,50% do <10,00%	229 298 287	344 303 987	573 602 273	5,06%	2 072	39,97%	935	9 991 991
	od 10,00% do <45,00%	80 867 884	1 029 689	81 897 573	12,40%	6 229	82,93%	173	6 912 334
	od 45,00% do <100,00%	176 767	0	176 767	91,48%	7	52,99%	1 578	86 238
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,15% do <0,25%	977	0	977	0,25%	1	100,00%	365	3
	od 0,25% do <0,50%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,50% do <0,75%	942	0	942	0,74%	1	100,00%	367	11
	od 0,75% do <2,50%	21 065	0	21 065	1,88%	5	100,00%	364	504
	od 2,50% do <10,00%	1 099 347	1 659 073	2 758 420	8,46%	9	79,60%	450	13 751
	od 10,00% do <45,00%	47 256	0	47 256	28,94%	3	18,10%	1 280	3 691
	od 45,00% do <100,00%	1 403 215	5 880	1 409 095	96,55%	58	45,03%	972	228 917

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	3 335 810	118	68,07%	315 780
	od 13 do 24 miesięcy	1 153 250	168	88,49%	876 987
	od 25 do 36 miesięcy	18 909 784	631	97,75%	6 718 144
	od 37 do 48 miesięcy	1 942 605	328	98,99%	1 896 149
	od 49 do 60 miesięcy	919 677	193	99,23%	906 538
	od 61 do 84 miesięcy	2 177 377	389	98,77%	2 088 382
	powyżej 84 miesięcy	14 109 410	282	96,38%	2 039 702
POCI	do 12 miesięcy	326 904	6	51,58%	11 364
	od 13 do 24 miesięcy	0	0	0	0
	od 25 do 36 miesięcy	0	0	0	0
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0	0
	od 49 do 60 miesięcy	0	0	0	0
	od 61 do 84 miesięcy	0	0	0	0
	powyżej 84 miesięcy	0	0	0	0

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Dane dotyczące należności z tytułu leasingu na dzień 31 marca 2022 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	16 915 293	0	5 344 581	0,08%	3 328	10,62%	80	119 502
	od 0,15% do <0,25%	4 783 899	0	4 743 219	0,18%	169	9,17%	1 371	770
	od 0,25% do <0,50%	27 706 441	0	27 749 702	0,36%	952	9,64%	1 152	9 197
	od 0,50% do <0,75%	19 687 586	0	19 572 362	0,61%	727	10,04%	1 010	12 055
	od 0,75% do <2,50%	116 882 857	0	115 752 149	1,61%	3 744	9,80%	838	168 820
	od 2,50% do <10,00%	2 043 891 129	0	1 984 887 126	4,62%	38 098	9,31%	460	8 685 830
	od 10,00% do <45,00%	3 936 110	0	3 833 693	18,38%	77	20,11%	994	54 669
	od 45,00% do <100,00%	208 899	0	205 405	65,97%	4	54,56%	623	29 496
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,15% do <0,25%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,25% do <0,50%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,50% do <0,75%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 0,75% do <2,50%	5 516 024	0	5 504 697	2,10%	89	9,12%	240	10 562
	od 2,50% do <10,00%	6 710 527	0	6 688 240	3,71%	140	9,15%	464	25 512
	od 10,00% do <45,00%	14 721 426	0	14 339 706	17,87%	314	9,64%	334	231 883
	od 45,00% do <100,00%	38 035 866	0	35 792 141	95,08%	818	13,66%	781	3 843 761

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

	Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	25 010 094	653	20,97%	3 993 522
	od 13 do 24 miesięcy	4 646 680	253	93,80%	4 325 406
	od 25 do 36 miesięcy	3 577 484	316	100,00%	3 577 484
	od 37 do 48 miesięcy	4 707 379	250	95,51%	4 276 806
	od 49 do 60 miesięcy	3 750 335	295	98,65%	3 748 968
	od 61 do 84 miesięcy	4 103 481	171	97,91%	4 087 337
	powyżej 84 miesięcy	1 073 475	72	95,10%	1 072 606
POCI	do 12 miesięcy	0	0	0	0
	od 13 do 24 miesięcy	0	0	0	0
	od 25 do 36 miesięcy	0	0	0	0
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0	0
	od 49 do 60 miesięcy	0	0	0	0
	od 61 do 84 miesięcy	0	0	0	0
	powyżej 84 miesięcy	0	0	0	0

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Wartość zabezpieczeń ujęta jest w wartości operatów szacunkowych na dzień bilansowy skorygowana do wysokości należności kredytowych.

Podział zabezpieczeń na należności od klientów	31.03.2022	31.03.2021
Hipoteki	134 170 561	132 716 347
Razem	134 170 561	132 716 347

Grupa przeprowadziła analizy wrażliwości związane z wpływem zmiany parametrów ryzyka na poziom oczekiwanych strat kredytowych. W ramach analizy wrażliwości badającej wpływ zmiany oczekiwanych strat kredytowych w zależności od zmiany parametrów PD i LGD portfel kredytowy oraz portfel należności leasingowych poddano testowi przyjmując następujące zmiany parametrów:

- PD - 2% i 5%
- LGD - 5%, 10% i 15%

W przypadku PD zmiany dotyczyły koszyka I i II, natomiast dla LGD cały portfel został poddany analizie. Wpływ zmiany parametrów PD i LGD na wysokość oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2022 roku przy przyjętych założeniach jak powyżej zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Parametr zmiany	Wzrost LGD - 0%	Wzrost LGD - 5%	Wzrost LGD - 10%	Wzrost LGD - 15%
Wzrost PD - 0%	brak zmiany PD/LGD	1 382 404	2 764 807	4 147 211
Wzrost PD - 2%	702 287	2 084 690	3 467 094	4 849 498
Wzrost PD - 5%	1 755 717	3 138 120	4 520 524	5 902 928

Parametr zmiany	Spadek LGD - 0%	Spadek LGD - 5%	Spadek LGD - 10%	Spadek LGD - 15%
Spadek PD - 0%	brak zmiany PD/LGD	(1 382 404)	(2 764 807)	(4 147 211)
Spadek PD - 2%	(702 287)	(2 084 690)	(3 467 094)	(4 849 498)
Spadek PD - 5%	(1 755 717)	(3 138 120)	(4 520 524)	(5 902 928)

Wpływ zmiany parametrów PD i LGD na wysokość oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2021 roku przy przyjętych założeniach jak powyżej zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Parametr zmiany	Wzrost LGD - 0%	Wzrost LGD - 5%	Wzrost LGD - 10%	Wzrost LGD - 15%
Wzrost PD - 0%	brak zmiany PD/LGD	1 216 728	2 493 399	3 693 727
Wzrost PD - 2%	293 453	1 714 775	3 010 089	4 228 392
Wzrost PD - 5%	859 641	2 308 838	3 632 029	4 877 203

Parametr zmiany	Spadek LGD - 0%	Spadek LGD - 5%	Spadek LGD - 10%	Spadek LGD - 15%
Spadek PD - 0%	brak zmiany PD/LGD	(1 216 728)	(2 493 399)	(3 693 727)
Spadek PD - 2%	(293 453)	(1 714 775)	(3 010 089)	(4 228 392)
Spadek PD - 5%	(859 641)	(2 308 838)	(3 632 029)	(4 877 203)

Wpływ wojny w Ukrainie na portfel kredytowy Grupy

W dniu 24 lutego 2022 roku Rosja zaatakowała Ukrainę, czym zapoczątkowała zakrojone na szeroką skalę działania wojenne w tym państwie. Społeczność międzynarodowa zareagowała wprowadzeniem sankcji przeciwko Rosji. Grupa nie prowadzi działalności w Ukrainie ani w Rosji. Na dzień 31 marca 2022 roku Grupa nie posiada istotnych ekspozycji kredytowych wobec ukraińskich i rosyjskich

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

instytucji, firm i osób fizycznych. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie można przewidzieć, jak dalej będzie się rozwijał konflikt zbrojny i międzynarodowa reakcja na ten konflikt. Bank uważnie śledzi rozwój sytuacji związanej z wojną w Ukrainie. W sytuacji, gdy ryzyka związane z wojną w Ukrainie przełożą się na pogorszenie oczekiwań co do koniunktury gospodarczej, może to mieć wpływ na jakość portfela kredytowego oraz na poziom odpisów z tytułu strat oczekiwanych Grupy. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie jest możliwa precyzyjna ocena wpływu wojny na działalność Grupy w przyszłości ani oszacowanie wpływu na przyszłe sprawozdania finansowe Grupy.

Definicja ekspozycji w statusie niewykonania zobowiązania kredytowego (ang. DoD - Definition of Default)

Na 31 marca 2021 roku Grupa wdrożyła nową definicję niewykonania zobowiązania (ang.: definition of default), zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) nr EBA/GL/2016/07 z dnia 8.01.2017 dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.. Dokonano doprecyzowania definicji ekspozycji w statusie niewykonania zobowiązania kredytowego (ang.: default), ekspozycji z utratą wartości i ekspozycji nieobsługiwanych (ang.: non-performing) zgodnie z powyższymi wytycznymi EBA, dzięki czemu Grupa ujednoliciła podejście w tym zakresie do wymagań regulacyjnych. Dłużnik lub ekspozycja oceniana jako będąca w statusie niewykonania zobowiązania (ang.: default) jednocześnie uznawana jest za ekspozycję z utratą wartości (ang.: impaired) i nieobsługiwaną (ang.: non-performing). Zmiana ta skutkowałą zmniejszeniem oczekiwanych strat kredytowych Grupy o 590 tys. zł dla portfela kredytowego oraz zwiększeniem oczekiwanych strat kredytowych dla portfela należności leasingowych o 7.390 tys. zł na dzień 31 marca 2021 roku (łącznie zwiększenie poziomu odpisu na oczekiwane straty kredytowe o 6.800 tys. zł na dzień 31 marca 2021 roku). Zmiana ta nie miała istotnego wpływu na współczynniki adekwatności kapitałowej Grupy na dzień 31 marca 2021 roku.

Ryzyko wartości rezydualnej

W umowach leasingu operacyjnego, wartość końcowa stanowi przyszłą oszacowaną przez Spółkę wartość rynkową środka trwałego za jaką będzie można go odsprzedać po ustalonym okresie jego eksploatacji. Wartości końcowe środków trwałych, będących przedmiotem leasingu operacyjnego ustalane są na podstawie bieżących i przyszłych wycen dokonywanych przez niezależne podmioty specjalizujące się w wycenie wartości końcowej a także na podstawie analiz danych historycznych notowań rynkowych dokonywanych przez Grupę popartych kilkunastoletnim doświadczeniem.

Analizy są przeprowadzane na bazie danych wewnętrznych (dane historyczne), wykorzystując modele statystyczne oraz benchmarkowe poziomu RV od podmiotów specjalizujących się w wycenie pojazdów. W przypadku wyceny pojazdów marek Toyota / Lexus większy nacisk kładziony jest na analizę danych historycznych wewnętrznych oraz informacje z sieci Toyota / Lexusa, a w przypadku marek innych niż Toyota / Lexus większą wagę ma wycena sporządzona przez niezależne podmioty specjalizujące się w wycenie pojazdów.

Wszelkie decyzje dot. zmian poziomów wartości rezydualnych są dokonywane przez Komitet ds. Wartości Rezydualnej, który odbywa się nie rzadziej niż co 6 miesięcy.

Do zadań Komitetu należy m.in.:

- weryfikacja wartości rezydualnych dla poszczególnych okresów trwania kontraktu i poszczególnych marek pojazdów,
- monitorowanie poprawności przeprowadzonych prognoz w oparciu o rzeczywistą wartość samochodów używanych
- analiza prognozowanej wartości rezydualnej w trakcie trwania kontraktu

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

- analiza trendów rynkowych oraz konkurencji lub innych informacji mogących mieć wpływ na kształtowanie się poziomu wartości rezydualnej środków trwałych.

Weryfikacja wartości końcowych może skutkować zmianami wycen wartości końcowej (większością głosów Komitetu ds. Wartości Rezydualnej), a co za tym idzie zmianami wysokości odpisów amortyzacyjnych w kolejnych latach trwania umowy leasingu operacyjnego.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem wartości rezydualnej Grupa tworzy rezerwy na straty oczekiwane, jak również alokuje kapitał na straty nieoczekiwane wynikające z powyższego ryzyka. Informacja na temat poziomu ponoszonego ryzyka wartości rezydualnej jest regularnie przedstawiana do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Grupa tworzy rezerwy na ryzyko rynkowe wykorzystując wycenę portfela pojazdów, gdzie gwarantem jest Grupa. Wycena portfela pojazdów jest zgodna z decyzjami Komitetu ds. Wartości Rezydualnej. Wszelkie zmiany wartości rezydualnej zatwierdzone przez Komitet ds. Wartości Rezydualnej mają odniesienie w postaci zmian poziomu rezerw na ryzyko rynkowe.

Wartość rezerwy z tyt. wartości rezydualnej na dzień 31 marca 2022 roku wyniosła 47.656 tys. PLN, zaś na dzień 31 marca 2021 roku 38.352 tys. PLN. Grupa przeprowadziła analizę wrażliwości wartości rezydualnej na dzień 31 marca 2022 roku w scenariuszu zmian wartości rynkowej przedmiotów oddanych w leasing operacyjny o 2%. W przypadku wzrostu wartości rynkowej pojazdów o 2% rezerwa na wartość rezydualną uległaby zmniejszeniu o 4.643 tys. PLN. W przypadku spadku wartości rynkowej pojazdów o 2% rezerwa na wartość rezydualną uległaby zwiększeniu o 15.333 tys. PLN

Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności do finansowania aktywów Grupy oraz terminowego wywiązywania się ze zobowiązań w toku normalnej działalności Grupy. Grupa zdefiniowała proces zarządzania ryzykiem płynności, tak aby obejmował swym zakresem kompleksowe szacowanie przepływów środków pieniężnych z tytułu aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w skali adekwatnie zdefiniowanych przedziałów czasowych. Proces ten obejmuje swym zakresem identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyka płynności. W procesie monitorowania Grupa stosuje miary płynności, które powinny być utrzymywane na założonym przez Grupę poziomie. Głównym narzędziem zarządzania ryzykiem płynności jest zestawienie terminów płatności i badanie wielkości niedopasowania pozycji w przedziałach terminowych. Luka niedopasowania jest różnicą pomiędzy wartością odpowiednich pozycji aktywów i pasywów w tych samych przedziałach zapadalności/wymagalności.

Wielkości miar ryzyka są regularnie monitorowane, a informacja o kształtowaniu się poszczególnych miar jest regularnie przedstawiana Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami, który stanowi główny organ uczestniczący w procesie kształtowania polityki zarządzania ryzykiem płynności.

Scenariusze testów warunków skrajnych wykorzystywane do planu awaryjnego obejmują sytuacje o charakterze wewnętrznym związane z sytuacją w grupie kapitałowej Toyoty, o charakterze systemowym dotyczącymi kryzysu na rynku finansowym, o charakterze mieszanym łączącym wymienione powyżej scenariusze, jak również scenariusz o charakterze katastroficznym. Wynik przeprowadzonego testu warunków skrajnych który wykazuje największy negatywny wpływ na sytuację finansową Grupy jest wykorzystywany w procesie adekwatności kapitałowej w ramach szacowania kapitału wewnętrznego.

W związku z pandemią COVID-19 Grupa dokonała przeglądu przeprowadzanych scenariuszy warunków skrajnych dla ryzyka płynności pod kątem ich aktualności i adekwatności w wyniku wystąpienia pandemii. W wyniku przeprowadzonej analizy zdecydowano o dodaniu dodatkowego scenariusza związanego z wystąpieniem stanu pandemii, który zakłada między innymi gwałtowne załamanie aktywności gospodarczej z uwagi na wprowadzane przez władze ograniczenia w życiu

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

społecznym i gospodarczym skutkujące m.in. spadkiem sprzedaży nowych i używanych samochodów w rozbięciu na okresy trwania zastoju i przypisanym im odpowiednim wielkością obniżenia wolumenów sprzedaży, wprowadzenie tzw. wakacji kredytowych dla klientów, obniżenie ratingów Toyota Motor Corporation o 1 poziom (z ang. notch) oraz szybko pojawiające się i utrzymujące napięcia na rynkach finansowych skutkujące wzrostem kosztu nowego finansowania o 100 punktów bazowych. Dodatkowo zakłada się odpływ części bazy depozytowej, ograniczenie dostępu do finansowania hurtowego oraz wystąpienie pogorszonej rynkowej płynności aktywów płynnych. Jednocześnie w porównaniu do pozostałych scenariuszy testów warunków skrajnych został wydłużony horyzont czasu trwania scenariusza pandemicznego poprzez urealnienie go do obserwowanej sytuacji gospodarczo-społecznej związanej z COVID-19.

Niezależnie od analiz wykonywanych pod kątem testów warunków skrajnych Grupa dokonała przeglądu sytuacji płynnościowej Grupy pod kątem niezakłóconego realizowania polityki płynnościowej Grupy. W badanym okresie nie stwierdzono istotnego ryzyka. W celu zapewnienia terminowego regulowania swoich zobowiązań Grupa posiada dostęp do źródeł finansowania zarówno w ramach linii kredytowych w innych bankach jak również w ramach grupy Toyoty. Dodatkową rezerwę płynności stanowi sukcesywnie rozbudowywany portfel aktywów płynnych.

Dodatkowe analizy wpływu skutków pandemii covid-19 na działalność Grupy zostały opisane w Sprawozdaniu Zarządu z działalności.

W okresie objętym sprawozdaniem Grupa nie dokonywała zmian w procesie zarządzania ryzykiem płynności.

Plany awaryjne są regularnie testowane, a wyniki testów raportowane do Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Rady Nadzorczej.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Grupa regularnie monitoruje zarówno nadzorcze miary płynności (M3,M4), jak również wskaźnik LCR (wskaźnik pokrycia wypływów netto) oraz NSFR (wskaźnik stabilnego finansowania netto). Wymogi odnośnie minimalnych poziomów nadzorczych miar płynności były spełnione na dzień 31 marca 2022 roku oraz 31 marca 2021 roku.

Miary płynności		Wartość minimalna	2022-03-31	2021-03-31
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1	9,19	10,89
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1	1,16	1,11

LCR		2022-03-31	2021-03-31
Aktywa płynne (HQLA)		548 751 666	552 006 778
Wypływy		331 094 525	388 375 185
Wpływy		97 488 807	86 164 050
LCR	>100%	235%	183%
NSFR	> 100%	125%	126%

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Przepływy kontraktowe								31.03.2022
AKTYWA	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	20 505 219	0	0	0	0	0	0	20 505 219
Należności od banków	1 060 968	0	0	0	0	0	0	1 060 968
Należności od klientów	194 638 038	418 136 729	441 287 087	675 073 267	1 625 127 073	375 882 869	127 607 036	3 857 752 099
Środki trwałe - leasing operacyjny	40 005 164	86 777 382	144 007 238	299 555 822	1 013 443 571	150 886 145	26 922 316	1 761 597 638
Papiery wartościowe	116 501 700	0	0	110 000 000	100 000 000	240 000 000	0	566 501 700
Razem	372 711 090	504 914 111	585 294 325	1 084 629 089	2 738 570 644	766 769 014	154 529 352	6 207 417 625
ZOBOWIĄZANIA								
ZOBOWIĄZANIA	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania wobec banków	1 881 397	5 692 470	68 507 348	96 350 962	786 183 911	0	0	958 616 087
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	1 036 049 319	431 134 030	315 464 849	634 992 355	1 568 803 926	2	0	3 986 444 481
Emisja obligacji	0	958 356	0	0	300 000 000	0	0	300 958 356
Pozostałe zobowiązania finansowe	121 362 170	0	0	0	0	0	0	121 362 170
Razem	1 159 292 885	437 784 856	383 972 197	731 343 316	2 654 987 837	2	-	5 367 381 094
Udzielone zobowiązania pozabilansowe								
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Udzielone zobowiązania finansowe	213 674 734	33 520 860	52 996 521	61 055 902	0	0	0	361 248 017
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	11 025 000	1 772 400	12 200 000	16 850 000	0	0	0	41 847 400
Razem	224 699 734	35 293 260	65 196 521	77 905 902	0	0	0	403 095 417
luka								
	(1 011 281 530)	31 835 995	136 125 607	275 379 871	83 582 807	766 769 012	154 529 352	
luka skumulowana	(1 011 281 530)	(979 445 535)	(843 319 928)	(567 940 057)	(484 357 250)	282 411 762	436 941 114	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Przepływy kontraktowe								31.03.2021
AKTYWA	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	21 575 100	0	0	0	0	0	0	21 575 100
Należności od banków	492 316	0	0	0	0	0	0	492 316
Należności od klientów	139 219 157	372 781 175	382 946 021	608 044 626	1 309 010 170	286 576 277	102 753 714	3 201 331 141
Środki trwałe - leasing operacyjny	30 767 332	65 863 321	88 361 334	200 325 491	759 529 044	92 521 246	19 639 671	1 257 007 440
Papiery wartościowe	162 901 766	0	0	0	160 000 000	240 000 000	0	562 901 766
Pozostałe aktywa finansowe	49 727 968	0	0	0	0	0	0	49 727 968
Razem	404 683 640	438 644 496	471 307 355	808 370 117	2 228 539 214	619 097 524	122 393 386	5 093 035 731
ZOBOWIĄZANIA								
ZOBOWIĄZANIA	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania wobec banków	31 260 576	269 290 090	130 264 688	333 544 039	1 021 544 740	0	0	1 785 904 132
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	1 156 510 027	191 986 537	280 505 934	464 266 236	320 036 242	2	0	2 413 304 978
Emisja obligacji	0	49 480	0	0	150 000 000	0	0	150 049 480
Inne zobowiązania	86 487 222	0	0	0	0	0	0	86 487 222
Razem	1 274 257 824	461 326 107	410 770 622	797 810 275	1 491 580 982	2	0	4 435 745 812
Udzielone zobowiązania finansowe	87 757 934	23 151 309	51 390 495	10 367 538	0	0	0	172 667 276
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 750 000	5 772 400	4 550 000	21 450 000	0	0	0	34 522 400
Razem	90 507 934	28 923 709	55 940 495	31 817 538	0	0	0	207 189 676
luka	(960 082 118)	(51 605 320)	4 596 238	(21 257 696)	736 958 232	619 097 522	122 393 386	
luka skumulowana	(960 082 118)	(1 011 687 438)	(1 007 091 200)	(1 028 348 896)	(291 390 664)	327 706 858	450 100 243	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy pozwalającym rozwijać akcję kredytową jest baza depozytowa oraz pożyczki i kredyty zaciągane w bankach oraz w ramach Grupy Toyota. Ponadto Grupa ma możliwość emitowania obligacji w ramach Programu Emisji Instrumentów Dłużnych. Grupa dokonała emisji obligacji o wartości nominalnej 150.000 PLN każda w marcu 2021 roku oraz maju 2021 roku. Z uwagi na finansowanie uzyskiwane w podmiotach grupy Toyota i dostępność linii pozabilansowych poziom ryzyka płynności Grupy jest niski.

Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań jest minimalizowane poprzez pozyskiwanie zobowiązań odpowiadających strukturze aktywów. Baza depozytowa, w zdecydowanej większości, charakteryzuje się kontraktową wymagalnością do 12 miesięcy, natomiast produkty kredytowe charakteryzują się dłuższymi terminami zapadalności, powyżej 12 miesięcy, co skutkuje strukturalną ujemną skumulowaną luką płynności do 12 miesięcy. Nie wpływa to jednak na ogólną sytuację płynnościową Grupy z uwagi na posiadany portfel aktywów płynnych, dostępne źródła finansowania, osad na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz wysoki poziom odnawialności depozytów terminowych.

Program emisji własnych papierów wartościowych

Grupa posiada możliwość emisji papierów dłużnych w ramach Programu Emisji Instrumentów Dłużnych na kwotę 1.000 mln. zł. Program jest zawarty na czas nieokreślony. W ramach tego programu papiery wartościowe emitowane przez Grupę są gwarantowane przez Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V., która posiada ocenę ratingową A1 nadaną przez agencję ratingową Moody's oraz ocenę ratingową A+ nadaną przez agencję ratingową Standard & Poor's Rating. Grupa dokonała emisji obligacji o wartości nominalnej 150.000 PLN każda w marcu 2021 roku oraz maju 2021 roku.

Ryzyko stóp procentowych (ryzyko rynkowe)

Ryzyko stóp procentowych rozumiane jest jako ryzyko narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitału wynikające z niekorzystnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych.

Ryzyko stóp procentowych ograniczone jest poprzez minimalizowanie niedopasowania okresów przeszacowania aktywów i pasywów lub ograniczenie kosztu pozyskania środków dla określonego okresu przeszacowania.

Ze względu na fakt, iż zdecydowana większość aktywów oparta jest na zmiennych stopach procentowych, a przeszacowanie dokonywane jest w wyniku zmian rynkowych stóp procentowych, zarządzanie ryzykiem stóp procentowych dokonywane jest poprzez pozyskiwanie środków, których terminy przeszacowania są zbliżone do terminów przeszacowania aktywów. Monitorowanie ryzyka stopy procentowej Grupy realizowane jest za pomocą analizy luki stóp procentowych.

Analiza wrażliwości

Analiza wrażliwości na ryzyko stóp procentowych jest przygotowywana przez Grupę przy wykorzystaniu metody luki stóp procentowych. W celu wykonania analizy wrażliwości Grupa oblicza lukę okresową, która stanowi wielkość niedopasowania wartości aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych oraz lukę skumulowaną stanowiącą sumę poszczególnych luk okresowych.

Analiza luki stóp procentowych jest regularnie monitorowana, a informacja o kształtowaniu się tej miary jest regularnie przedstawiana Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Wpływ zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych na wynik odsetkowy netto jest szacowany przez Grupę jako suma iloczynów wartości luki okresowej w każdym przedziale czasowym i wagi czasu dla danego przedziału od 1 miesiąca do 12 miesięcy.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Wynik tej analizy podaje kwotę prognozowanego odchylenia od planowanego wyniku odsetkowego netto pod wpływem zmiany rynkowych stóp procentowych.

Wzrost rynkowych stóp procentowych o 25 punktów bazowych spowodowałaby wzrost wyniku odsetkowego netto Grupy o około 2.104 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2021 roku 1.711 tys. zł). Wzrost/spadek rynkowych stóp procentowych o 50 punktów bazowych spowodowałby wzrost/spadek wyniku odsetkowego netto Grupy w wysokości 3.172 tys. zł, natomiast wzrost/spadek o 100 punktów bazowych wzrost/spadek wyniku odsetkowego o 6.344 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2021 wzrost/spadek odpowiednio o 3.795 tys. zł i 7.591 tys. zł).

W okresie objętym sprawozdaniem Grupa nie dokonywała zmian w procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Luka przeszacowań dla
aktywów / zobowiązań

31.03.2022

AKTYWA	aktywa bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Razem
stała stopa		170 189 142	121 275 267	179 602 851	373 625 299	1 228 625 212	208 502 958	2 281 820 730
zmienna stopa		2 378 489 646	792 063 281	237 035 800	0	0	0	3 407 588 727
pozostałe aktywa finansowe	426 596 144	0	0	0	0	0	0	426 596 144
Razem	426 596 144	2 548 678 788	913 338 548	416 638 651	373 625 299	1 228 625 212	208 502 958	6 116 005 601
ZOBOWIĄZANIA	zobowiązania bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Razem
stała stopa		1 029 274 353	322 532 319	357 141 005	487 838 707	1 294 616 914	0	3 491 403 298
zmienna stopa		355 108 757	1 171 127 667	1 101 703	485 498	50 000 000	0	1 577 823 625
pozostałe zobowiązania finansowe	298 154 170							298 154 170
Razem	298 154 170	1 384 383 110	1 493 659 986	358 242 708	488 324 205	1 344 616 914	0	5 367 381 094
luka		1 164 295 678	-580 321 438	58 395 943	-114 698 906	-115 991 702	208 502 958	
luka skumulowana		620 182 533	(544 113 144)	36 208 294	(22 187 649)	92 511 256	208 502 958	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Luka przeszacowań dla aktywów / zobowiązań									31.03.2021
AKTYWA	aktywa bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Stała stopa		254 141 746	110 725 133	167 061 602	110 108 938	1 045 708 778	109 582 536	729 611	1 798 058 343
Zmienna stopa		2 529 031 867	252 860 707	191 588 400	0	0	0	0	2 973 480 974
Pozostałe aktywa	78 561 539	0	0	0	0	0	0	0	78 561 539
Razem	78 561 539	2 783 173 613	363 585 840	358 650 002	110 108 938	1 045 708 778	109 582 536		4 849 371 246
ZOBOWIĄZANIA	zobowiązania bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat		
Stała stopa	-	1 105 458 938	347 328 913	275 970 323	458 665 238	884 069 390	0	0	3 071 492 802
Zmienna stopa	-	898 313 074	281 459 174	19 813 189	16 808 325	4 527 338	0	0	1 220 921 099
Pozostałe zobowiązania	107 235 814	0	0	0	0	0	0	0	107 235 814
Razem	107 235 814	2 003 772 012	628 788 087	295 783 512	475 473 563	888 596 728	0	0	4 399 649 715
luka		779 401 601	(265 202 247)	62 866 490	(365 364 625)	157 112 050	109 582 536		
luka skumulowana		779 401 601	514 199 355	577 065 844	211 701 220	368 813 270	478 395 806		

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne definiowane jest przez Grupę jako ryzyko wystąpienia straty na skutek niewłaściwego lub wadliwego funkcjonowania procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub z powodu czynników zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje swoim zakresem ryzyko prawne, ale nie zawiera ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

Strategia Grupy związana z ryzykiem operacyjnym oparta jest na stworzeniu efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnym z rodzajem i skalą prowadzonej działalności. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie wielkości i prawdopodobieństwa pojawienia się niespodziewanych strat.

System identyfikacji i oceny ryzyka obejmuje wszystkie obszary działalności Grupy oraz wszelkie nowe produkty, procesy i wdrażane systemy informatyczne. W celu zapewnienia efektywnego procesu identyfikacji zdarzeń operacyjnych Grupa stosuje karty identyfikacji opracowane dla wszystkich jednostek organizacyjnych Grupy. Karty identyfikacji zdarzeń operacyjnych są opracowywane przez Departament Ryzyka przy współpracy z poszczególnymi departamentami lub jednostkami organizacyjnymi w celu uwzględnienia specyfiki danego obszaru operacyjnego.

Zdarzenia zgłaszane w kartach identyfikacji zawierają zarówno zdarzenia przynoszące straty dla Grupy, niezależnie od kwoty poniesionej straty, jak i zdarzenia, które nie przyniosły żadnych negatywnych, materialnych skutków. Zdarzenia operacyjne, które skutkowały poniesieniem straty przez Grupę w roku obrotowym wynosiły 209 tys. zł (w poprzednim okresie 407 tys. zł). Zdarzenia związane z oszustwami zewnętrznymi stanowiły większość zdarzeń operacyjnych w okresie sprawozdawczym.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego jest procesem ciągłym i obejmuje swym zakresem zarówno przegląd zgłoszonych zdarzeń operacyjnych, wielkość poniesionych strat, jak również kalkulacje wymogów kapitałowych, ustalony przez Bank przegląd limitów oraz system kontroli wewnętrznej, funkcjonalnej i instytucjonalnej.

W okresie objętym sprawozdaniem Bank nie dokonywał istotnych zmian w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym.

W związku z pandemią COVID-19 Grupa została narażony na ryzyko operacyjne związane z wystąpieniem negatywnych skutków spowodowanych czynnikami zewnętrznymi. W celu zapewnienia ciągłości działania Grupy został powołany w trybie natychmiastowym Komitet ds. zarządzania kryzysowego. W ramach prac powyżej wspomnianego Komitetu zapewniono prace w trybie home office dla wszystkich pracowników Grupy według przyjętego klucza istotności procesów i kadr. Jednocześnie uruchomiono centrum zapasowe w celu zapewnienia działalności operacyjnej w przypadku zamknięcia siedziby Grupy z powodu kwarantanny. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie zidentyfikowano zdarzeń operacyjnych, które mogłyby negatywnie wpłynąć na sytuację Grupy.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Analiza wrażliwości kosztów zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytów konsumenckich – wyrok TSUE z 11 września 2019 roku.

W przypadku wzrostu skali reklamacji dotyczących kontraktów spłaconych przed 11 września 2019 r. o 10% skala wypłat związanych ze zwrotem prowizji uległaby zwiększeniu o 14 tys. zł. W przypadku portfela aktywnego na datę raportu wzrost ilości przedpłaconych kredytów o 10% spowodowałby wzrost oczekiwanych wypłat prowizji o 1.268 tys. zł.

Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji jest definiowane, jako mogące wpłynąć na stabilność i bezpieczeństwo działania Grupy, ryzyko niewykonania zobowiązania przez pojedynczy podmiot, podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależnie od wspólnych czynników.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem koncentracji Grupa wykonuje:

- analizy koncentracji ekspozycji kredytowych zarówno pod kątem wielkości zaangażowania jak również w rozszerzonym zakresie tj. z punktu widzenia koncentracji branżowej,
- monitoring zdefiniowanych limitów,
- testy warunków skrajnych.

Bank monitoruje następujące limity koncentracji ekspozycji wynikające z wymogów Prawa Bankowego oraz zapisów CRR:

1) wartości ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów nie powinna być wyższa niż 25% wartości jej uznanego kapitału lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa zgodnie z zapisami CRR art. 395 ust. 1,

2) suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych członkom organów i osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku nie może przekroczyć 10 % kapitału podstawowego Tier I.

Decyzje dotyczące ekspozycji kredytowych przekraczających 800 tys. zł podejmowane są przez Komitet Kredytowy. Dodatkowo wszelkie ekspozycje przekraczające 5% funduszy własnych, zgodnie ze statutem Banku, są zatwierdzane przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki				31.03.2022
Klient / grupa	Wartość bilansowa brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	Koszyk	Łączna kwota zaangażowania netto
Klient 1	62 754 825	17 340 641	I	79 850 465
Klient 2	66 120 007	1 323 559	I	67 270 004
Klient 3	36 406 103	13 620 344	I	46 788 250
Klient 4	22 036 722	17 178 100	I	38 813 224
Klient 5	29 038 450	9 196 010	I	37 937 112
Klient 6	23 155 136	12 043 071	I	34 699 638
Klient 7	34 019 988	786 414	I	31 930 511
Klient 8	20 992 091	12 510 539	I	33 152 099
Klient 9	29 317 959	1 659 073	II	30 963 642
Klient 10	39 756 568	1 659 073	II	39 500 860
Razem	363 597 849	87 316 824	-	440 905 805

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki				31.03.2021
Klient / grupa	Wartość bilansowa brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	Koszyk	Łączna kwota zaangażowania netto
Klient 1	38 858 875	10 170 831	I	47 665 082
Klient 2	38 955 169	3 438 793	I	42 316 332
Klient 3	30 504 550	6 632 671	I	36 934 396
Klient 4	24 302 872	12 624 989	I	36 750 672
Klient 5	23 557 861	8 462 216	I	31 955 903
Klient 6	26 676 228	4 698 339	I	31 323 328
Klient 7	18 811 308	11 400 785	I	30 015 736
Klient 8	30 659 425	0	II	30 434 012
Klient 9	30 009 650	0	I	29 851 498
Klient 10	24 186 970	5 649 903	I	29 750 052
Razem	286 522 908	63 078 527		346 997 011

Udział 10 największych zaangażowań bilansowych w należnościach od klientów wynosi 10% na dzień 31 marca 2022 roku (9% na dzień 31 marca 2021 roku).

Zarządzanie kapitałem

Zarządzanie adekwatnością kapitałową to proces, którego celem jest zapewnienie pokrycia ryzyka wystąpienia sytuacji, w której Grupa nie byłby w stanie zrealizować potrzeb kapitałowych, adekwatnych do skali i profilu prowadzonej działalności. Strategia zarządzania kapitałem ma na celu utrzymywanie funduszy własnych na poziomie pozwalającym na absorpcję ryzyk zidentyfikowanych w Grupie, maksymalizowanie stopy zwrotu z zainwestowanego przez właścicieli kapitału oraz pokrycie strat wynikających z wystąpienia zdarzeń nieoczekiwanych.

Grupa określając zadany poziom tolerancji na ryzyko oraz dany horyzont czasowym, może pokrywać ewentualne straty posiadającym kapitałem.

Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje realizację długoterminowych celów kapitałowych Grupy oraz preferowanej struktury kapitału, które zostały zdefiniowane w średnioterminowych projekcjach finansowych Grupy. Niemniej, nadrzędne jest przestrzeganie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji organów nadzoru finansowego.

Strategia zarządzania kapitałem jest realizowana poprzez:

- 1) Planowanie długoterminowych celów kapitałowych,
- 2) Utrzymywanie preferowanej struktury kapitału,
- 3) Zdefiniowanie kapitałowych planów awaryjnych,
- 4) Utrzymywanie poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym, niż określone w obowiązujących Grupę regulacjach,
- 5) Przekształcenie miar ryzyka w ujęciu ilościowym na wymogi kapitałowe,
- 6) Określenie kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych departamentów i jednostek banku w zakresie zarządzania ryzykiem i kapitałem Grupy.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Monitorowanie poziomu miar adekwatności kapitałowej służy określeniu stopnia spełniania norm nadzorczych oraz ewentualnej identyfikacji sytuacji wymagającej uruchomienia kapitałowego planu awaryjnego. Grupa monitoruje następujące miary adekwatności kapitałowej: łączny współczynnik kapitałowy (TCR), współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), współczynnik kapitału Tier 1 (T1), wskaźnik dźwigni finansowej. Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego (Tier I) i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Grupy.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Grupę wynosi:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 8,0%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 6,0%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) - 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Grupa ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 10,50%
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 8,50% %),
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) - 7,00%.

W lutym 2022 roku Bank otrzymał zalecenie dotyczące utrzymywania na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego ("P2G") w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 0,81 p.p. ponad wartość OCR. Zgodnie z zaleceniem, dodatkowy narzut powinien składać się z kapitału podstawowego Tier 1. W wyniku powyższego Grupa ma obowiązek utrzymywania współczynników kapitałowych na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy (P2G) – 11,31%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 9,31%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 7,81%.

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy na dzień 31 marca 2022 roku oraz 31 marca 2021 roku utrzymywał się na bezpiecznym poziomie przewyższającym limity nadzorcze.

Adekwatność kapitałowa	31.03.2022	31.03.2021
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,28	13,93
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	12,28	13,93
Fundusze własne (TCR)	547 596 469	502 019 140
Kapitał podstawowy Tier I	547 596 469	502 019 140
Kapitał Tier II	0	0
Wymogi kapitałowe Filar I	356 830 484	288 345 383
Ryzyko kredytowe	330 279 420	268 233 979
Ryzyko operacyjne	26 551 064	20 111 404
Wymogi kapitałowe Filar II	75 483 298	99 325 373
Ryzyko stopy procentowej	24 407 913	17 908 313
Ryzyko płynności	3 830 962	4 360 099
Ryzyko wartości rezydualnej	19 864 600	51 956 004
Dodatkowy bufor kapitałowy (5% funduszy własnych)	27 379 823	25 100 957
Aktywa ważone ryzykiem	4 460 381 050	3 352 924 739
Dźwignia finansowa	8,88	9,74

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Ryzyko walutowe (ryzyko rynkowe)

Ryzyko walutowe w Grupy związane jest głównie z posiadanymi akcjami VISA denominowanymi w USD. Wielkość otwartej pozycji walutowej jest regularnie monitorowana przez Grupę w celu utrzymania otwartej pozycji na możliwie najniższym poziomie.

W okresie objętym sprawozdaniem Grupa nie dokonywała zmian zarządzania ryzykiem walutowym.

Ekspozycja Grupy na ryzyko walutowe w walucie oryginalnej	31.03.2022	31.03.2021
	EUR	EUR
Należności od banków	182 246	105 640
Ekspozycja bilansowa	182 246	105 640
	31.03.2022	31.03.2021
	USD	USD
Inwestycyjne papiery wartościowe	1 961 581	1 858 134
Zobowiązania wobec banków	1 031 618	1 023 287
Ekspozycja bilansowa	929 963	834 847
	RUB	RUB
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe	6 249 615	0
Ekspozycja bilansowa	6 249 615	0

Struktura walutowa aktywów i zobowiązań	31.03.2022	31.03.2021
AKTYWA		
EUR	847 900	492 316
PLN	6 108 516 626	5 128 004 804
USD	8 199 603	7 372 332
RUB	308 106	-
Razem	6 117 872 235	5 135 869 452
ZOBOWIĄZANIA		
EUR	-	-
PLN	5 363 068 828	4 430 105 099
USD	4 312 266	4 059 994
RUB	-	-
Razem	5 367 381 094	4 434 165 093
Otwarta pozycja w EUR	847 900	492 316
Otwarta pozycja w USD	3 887 337	3 312 338
Otwarta pozycja w RUB	308 106	-

Grupa dokonała analizy wrażliwości pozycji bilansowych w walutach obcych na zmianę kursów walut. Analiza wykazała, że zmiana kursu waluty EUR o +/-10% spowodowałaby na dzień 31 marca 2022 roku wzrost lub spadek wartości otwartej pozycji bilansowej odpowiednio o 85 tys. zł (na dzień 31 marca 2021 roku odpowiednio o 49 tys. zł). Natomiast zmiana kursu waluty USD o +/-10% spowodowałaby na dzień 31 marca 2022 roku wzrost lub spadek otwartej pozycji walutowej o 389 tys. zł (na dzień 31 marca 2021 roku odpowiednio o 331 tys. zł). Dla waluty RUB zmiana kursu waluty RUB o +/-10% spowodowałaby na dzień 31 marca 2022 roku wzrost lub spadek otwartej pozycji walutowej o 31 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Grupie. Na proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Grupie składają się:

- 1) Identyfikacja ryzyka braku zgodności.
- 2) Ocena ryzyka braku zgodności.
- 3) Kontrola ryzyka braku zgodności.
- 4) Monitorowanie ryzyka braku zgodności.
- 5) Raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności.

42. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wartość godziwa to cena, którą Grupa otrzymałaby za zbycie składnika aktywów lub zapłaciłaby za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Na dzień 31 marca 2022 roku i na dzień 31 marca 2021 roku Grupa dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według ich poziomu wyceny:

Poziom 1: wycena jest wyliczana na podstawie bezpośrednich kwotowań dostępnych na rynku.

Poziom 2: wycena z parametryzacją modeli wyłącznie na podstawie kwotowań dostępnych na rynku dla danego typu instrumentu.

Poziom 3: wycena z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka. W badanym okresie nie było ruchów między poziomami wartości godziwej.

W tabeli poniżej przedstawiono hierarchię wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej.

Aktywa	31.03.2022	31.03.2021
Poziom I	446 501 700	402 902 200
Papiery wartościowe – Instrumenty dłużne	446 501 700	402 902 200
Poziom III	284 180 695	257 377 170
Papiery wartościowe – Instrumenty kapitałowe	8 507 709	7 372 332
Kredyty udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej	275 672 986	250 004 838

Ponieważ dla większości instrumentów finansowych Grupy nie istnieje aktywny rynek, szacunki wartości godziwej oparte są o przewidywany przyszły przepływ środków pieniężnych, który jest dyskontowany przy użyciu bieżących stóp procentowych w celu uzyskania wartości bieżącej netto.

W pozycji Papiery wartościowe – Instrumenty kapitałowe wykazana została wycena akcji Visa Inc. We wrześniu 2021 roku Visa Inc. przeprowadziła konwersję połowy posiadanych przez Grupę akcji uprzywilejowanych serii C. W wyniku konwersji Grupa otrzymała akcje uprzywilejowane serii A, które przy sprzedaży zostaną automatycznie przekonwertowane na akcje zwykłe w proporcji 1 akcja uprzywilejowana serii A na 100 akcji zwykłych serii A. Na dzień 31 marca 2022 roku oraz 31 marca 2021 roku Grupa przyjęła dyskonto do wyceny akcji serii C w wysokości 40% oraz nie stosowała dyskonta w wycenie akcji serii A.

W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych o charakterze krótkoterminowym szacuje się, że wartość bilansowa tych instrumentów jest zbliżona do ich wartości godziwej.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

W poniższej tabeli przedstawiono zestawienie wartości księgowych oraz wartości godziwych oraz hierarchię wartości godziwej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, dla każdej grupy aktywów i zobowiązań finansowych, które nie zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy w wartości godziwej.

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	31.03.2022		31.03.2021	
	wartość bilansowa	wartość godziwa	wartość bilansowa	wartość godziwa
Aktywa				
Kasa, środki w banku centralnym (poziom III)	20 505 219	20 505 219	21 575 100	21 575 100
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom (poziom III)	1 060 968	1 060 968	580 896	580 896
Kredyty udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowane koszty (poziom III)	923 018 135	836 745 278	860 897 129	860 264 975
Należności leasingowe (poziom III)	2 308 412 501	1 995 120 858	1 870 025 826	1 946 987 821
Papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne (poziom II)	120 000 000	120 000 000	159 999 566	159 999 566
Pozostałe aktywa finansowe (poziom III)	37 165 305	37 165 305	49 727 968	49 727 968
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków (poziom III)	897 277 155	897 228 603	104 126 403	109 194 375
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji (poziom III)	3 934 450 832	3 927 114 382	4 002 587 526	4 012 144 993
Pozostałe zobowiązania finansowe (poziom III)	45 761 258	45 761 258	61 799 663	61 799 663

Należności od klientów

Należności od klientów są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Wartość godziwa została wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. Krzywa stóp procentowych wykorzystana do wyliczenia wskaźników dyskontowych składa się z krzywej stóp procentowych wolnej od ryzyka kredytowego oraz aktualnej marży rynkowej dla poszczególnych produktów.

W przypadku należności od klientów oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej i terminie zapadalności do 1 roku, zakłada się, że wartość bilansowa tych należności nie różni się istotnie od ich wartości godziwej. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego od czasu udzielenia kredytu oraz zmiany poziomu stóp procentowych w przypadku kredytów o stałej stopie procentowej.

Na dzień 31 marca 2022 roku, w ramach kredytów udzielonych klientom, Grupa wyceniała według wartości godziwej przez wynik finansowy portfel kart kredytowych oraz portfel kredytów hurtowych na zakup samochodów. Dla obydwu wymienionych portfeli kredytowych wartość godziwa wyznaczana jest na podstawie wartości przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy pomocy stopy wolnej od ryzyka powiększonej o koszt finansowania powyżej WIBOR, koszt ryzyka kredytowego, wskaźnik kosztów operacyjnych oraz oczekiwaną stopę zwrotu.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2022 roku.

Zobowiązania wobec innych banków oraz zobowiązania wobec klientów

W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie za wartość godziwą przyjmowana jest kwota, która byłaby wypłacona na żądanie na dzień bilansowy. Wartość godziwą depozytów o ustalonym terminie wymagalności oszacowano na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi.

43. Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej

Grupa dokonała spłaty pożyczki podporządkowanej w dniu 16 marca 2021 roku. Wartość godziwa pożyczki podporządkowanej na dzień 31 marca 2021 roku była równa wartości bilansowej z uwagi na fakt, że procentowanie pożyczki składało się z komponentu wolnego od ryzyka (WIBOR3M) i marży odsetkowej wynikającej z ryzyka kredytowego Grupy.

44. Zdarzenia po dacie bilansu

Nie wystąpiły istotne zdarzenia po dacie bilansu, które wymagałyby ujawnienia w sprawozdaniu finansowym.

Warszawa, 22 czerwca 2022 roku