

GRUPA KAPITAŁOWA
TOYOTA BANK POLSKA S.A.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
GRUPY KAPITAŁOWEJ TOYOTA BANK POLSKA S.A.
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA
31 MARCA 2023 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 2023 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	34
8. Przychody i koszty prowizyjne	35
9. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe.....	35
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	38
11. Wynik z pozycji wymiany.....	38
12. Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach.....	38
13. Pozostałe przychody operacyjne	39
14. Ogólne koszty administracyjne	39
15. Amortyzacja	39
16. Pozostałe koszty operacyjne.....	39
17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.....	40
18. Gotówka i należności od banku centralnego	40
19. Należności od banków.....	41
20. Należności od klientów	41
21. Środki trwale oddane w leasing operacyjny	44
22. Papiery wartościowe.....	45
23. Wartości niematerialne.....	46
24. Rzeczowe aktywa trwałe	47
25. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	49
26. Zapasy	51
27. Inne aktywa	51
28. Zobowiązania wobec banków	51
29. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	51
30. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych.....	52
31. Rezerwy.....	52
32. Inne zobowiązania.....	55
33. Kapitał własny	55
34. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe	57
35. Leasing	58

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

36. Środki pieniężne	59
37. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej jednostki dominującej	60
38. Liczba zatrudnionych	60
39. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	60
40. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	63
41. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem	64
42. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	97
43. Zdarzenia po dacie bilansu	99

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

1. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy Kapitałowej

	Nota	01.04.2022 - 31.03.2023	01.04.2021 - 31.03.2022
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	7	388 628 558	150 944 401
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	7	362 290 899	148 194 251
<i>Przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	7	26 337 659	2 750 150
Koszty z tytułu odsetek	7	(283 038 393)	(62 414 928)
Wynik z tytułu odsetek		105 590 165	88 529 473
Przychody z tytułu prowizji	8	20 689 985	19 924 203
Koszty z tytułu opłat i prowizji	8	(3 565 348)	(3 695 423)
Wynik z tytułu prowizji		17 124 637	16 228 780
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	9	(10 512 130)	(17 343 728)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	10	(8 081 360)	(3 283 852)
<i>wynik na papierach wartościowych</i>	10	385 743	393 024
<i>wynik na należnościach od klientów</i>	10	(8 467 103)	(3 676 876)
Wynik z pozycji wymiany	11	(177 965)	63 732
Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach	12	78 151	56 163
Pozostałe przychody operacyjne	13	524 105 337	404 956 940
Ogólne koszty administracyjne	14	(101 880 758)	(83 889 626)
Amortyzacja	15	(329 433 240)	(265 715 568)
Pozostałe koszty operacyjne	16	(93 646 307)	(69 988 516)
Zysk przed opodatkowaniem		103 166 529	69 613 798
Podatek dochodowy	17	(21 392 878)	(15 032 664)
Zysk netto	31	81 773 651	54 581 134
Zysk netto przypadający na:		0	
Akcjonariuszy jednostki dominującej	31	81 773 651	54 581 134
Udziały niekontrolujące		0	0
Inne składniki całkowitych dochodów			
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:		8 805 750	(7 660 985)
Zmiana wyceny instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		8 805 750	(7 660 985)
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		90 579 401	46 920 149

Noty objaśniające od strony 9 do 99 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 2023 roku.

2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej

	Nota	31.03.2023	31.03.2022
AKTYWA			
Należności od banku centralnego	18	164 999 796	20 505 219
Należności od banków	19	1 420 447	1 060 968
Należności od klientów, w tym:	20	4 061 933 007	3 507 103 622
<i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>	20	3 651 617 830	3 231 430 636
<i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	20	410 315 177	275 672 986
Papiery wartościowe, w tym:	22	935 401 987	575 009 409
<i>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne</i>	22	556 710 000	446 501 700
<i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne</i>	22	369 584 226	120 000 000
<i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe</i>	22	9 107 761	8 507 709
Środki trwale oddane w leasing operacyjny	21	2 087 509 079	1 689 381 410
Wartości niematerialne	23	19 879 875	21 243 392
Rzeczowe aktywa trwałe	24	17 198 645	17 261 626
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	162 805 421	159 906 318
Zapasy	26	0	6 997 759
Inne aktywa	27	188 458 239	117 535 878
<i>w tym należności z tytułu podatku dochodowego</i>		0	140 067
Aktywa razem		7 639 606 496	6 116 005 601
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	28	1 641 912 788	897 277 155
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	29	4 343 792 448	3 934 450 832
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	30	301 683 203	300 958 356
Rezerwy	31	14 423 182	9 518 347
Inne zobowiązania	32	248 970 104	225 176 403
<i>w tym zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego</i>		23 156 098	267 792
Zobowiązania razem		6 550 781 725	5 367 381 093
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	33	284 163 300	210 091 500
Kapitał zapasowy	33	669 230 696	453 824 259
Pozostałe kapitały	33	4 907 132	(3 898 618)
Zyski zatrzymane		130 523 643	88 607 367
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		1 088 824 771	748 624 508
Udziały niekontrolujące		0	0
Kapitał własny razem		1 088 824 771	748 624 508
Kapitał własny i zobowiązania razem		7 639 606 496	6 116 005 601

Noty objaśniające od strony 9 do 99 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 2023 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 2022 r.		210 091 500	453 824 259	(3 898 618)	88 607 367	748 624 508
Zysk netto	32	0	0	0	81 773 651	81 773 651
Pozostałe całkowite dochody netto:		0	0	8 805 750	0	8 805 750
Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)		0	0	8 805 750	0	8 805 750
Podwyższenie kapitału		74 071 800	175 549 063	0	0	249 620 863
Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego		0	39 857 374	0	(39 857 374)	0
Saldo na 31 marca 2023 r.	32	284 163 300	669 230 696	4 907 132	130 532 643	1 088 824 771

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	71 295 997	701 704 359
Pozostałe całkowite dochody netto:	32	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.	32	210 091 500	453 824 259	(3 898 618)	88 607 366	748 624 508

Noty objaśniające od strony 9 do 99 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 2023 roku.

4. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej.

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej	Noty	01.04.2022 - 31.03.2023	01.04.2021 - 31.03.2022
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk netto		81 773 651	54 581 134
II. Korekty razem:		794 267 328	496 455 374
1. Amortyzacja		10 267 527	9 318 846
2. Amortyzacja- aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny		307 560 653	246 180 418
3. Odsetki i udziały w zyskach		(58 043 684)	(6 616 337)
4. Bieżące obciążenie podatkowe		26 357 527	20 460 599
5. Zapłacony podatek dochodowy		(5 622 379)	(20 486 167)
6. Odsetki otrzymane		(322 331 548)	(139 695 041)
7. Odsetki zapłacone		291 459 629	68 788 472
8. Zysk/strata z działalności inwestycyjnej		(26 286 658)	(13 307 757)
Zmiany stanu aktywów i zobowiązań z tytułu działalności operacyjnej		570 906 262	331 812 341
8. Zmiana stanu należności od klientów		(554 829 384)	(526 175 829)
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		744 635 634	387 523 722
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów oraz pozostałych instytucji		409 341 615	341 520 247
11. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji własnych papierów wartościowych		724 847	908 876
12. Zmiana stanu rezerw		4 904 835	3 949 757
13. Zmiana stanu zapasów		6 997 759	(1 883 162)
14. Zmiana stanu innych zobowiązań (bez zobowiązań z tytułu podatku dochodowego)		905 395	49 045 606
15. Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(2 899 103)	(7 191 918)
16. Zmiana stanu innych aktywów		(70 922 361)	13 933 867
17. Inne korekty		1 175 105	(725 394)
Odsetki			
17. Odsetki otrzymane		322 331 548	139 695 041
18. Odsetki zapłacone		(291 459 629)	(68 788 472)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		876 040 979	551 036 508
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		20 695 928 887	6 908 176 181
1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		272 407 051	189 515 186
2. Dywidendy otrzymane		78 151	56 163
3. Odsetki otrzymane		58 043 684	5 494 832
4. Wpływy ze sprzedaży inwestycyjnych instrumentów finansowych		20 365 400 000	6 713 110 000
II. Wydatki		(21 674 805 677)	(7 608 056 533)
1. Nabycie środków trwałych oddanych w leasing operacyjny		(954 935 422)	(880 078 421)
2. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(9 299 255)	(6 544 587)
3. Wydatki na nabycie inwestycyjnych instrumentów finansowych		(20 710 571 000)	(6 721 433 525)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		(978 876 790)	(699 880 352)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		249 620 863	150 000 000
1. Wpływy z tytułu emisji akcji		249 620 863	0
2. Wpływy z tytułu emisji obligacji		0	150 000 000
II. Wydatki		(1 930 996)	(1 812 267)
1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		(1 930 996)	(1 812 267)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		247 689 867	148 187 733
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)		144 854 056	(656 112)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		144 854 056	(656 112)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(177 965)	63 732
F. Środki pieniężne na początek okresu	37	21 566 187	22 222 299
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	37	166 420 243	21 566 187
- o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

Noty objaśniające od strony 9 do 99 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 2023 roku.**

Informacja dodatkowa i noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego

5. Informacje ogólne

Toyota Bank Polska S.A. 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 2023 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 2023 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 oraz 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,

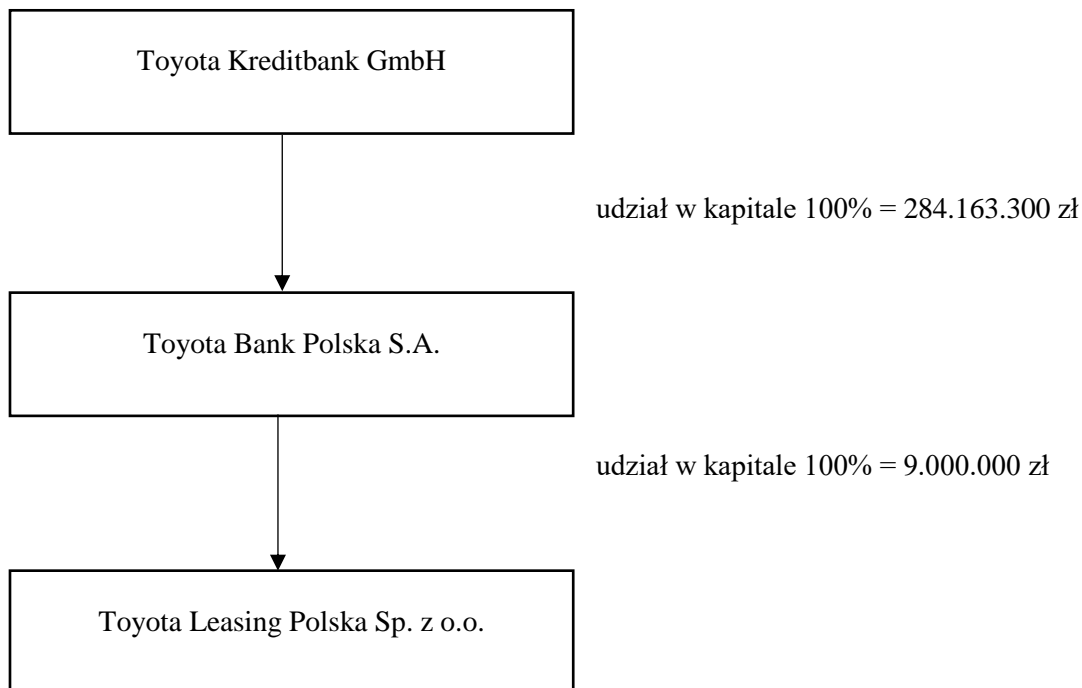
Udział Jednostki Dominującej w kapitale podstawowym Jednostki Zależnej

Według stanu na dzień 31 marca 2023 roku oraz 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.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Graficzne przedstawienie struktury organizacyjnej grupy



6. Polityka rachunkowości

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 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 2023 roku.

Okres objęty sprawozdaniem

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od dnia 1 kwietnia 2022 roku do dnia 31 marca 2023 roku. Dane porównawcze obejmują okres od dnia 1 kwietnia 2021 roku do dnia 31 marca 2022 roku.

Wcześniejsze zastosowanie standardów

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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
Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020	Roczne zmiany do Standardów obejmują zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Finansowych po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, Przykładu Ilustrującego do MSSF 16 Leasing oraz do MSR 41 Rolnictwo. Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają jakie opłaty jednostka uwzględni, gdy stosuje „test 10%” na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Zmiana do MSSF 16 usuwa ilustrację płatności od leasingodawcy dotyczącą ulepszeń w zakresie leasingu	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy przed Planowanym Użyciem	Zmiany do MSR 16 zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat.	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia - Koszty Wykonania Umowy	Zmiany do MSR 37 precyzują koszty, jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSSF 3 Odniesienie do Ram Koncepcyjnych	Zmiany do MSSF 3 zastąpiły odniesienia do zasad ramowych poprzez odniesienia do ram koncepcyjnych z 2018 roku. Dodano również wymóg, że w odniesieniu do transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast ram koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które zaciągnęła w ramach połączenia jednostek. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami jednostka przejmująca nie rozpoznaje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego 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 2023 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
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 istotnego 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 istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – podatek odroczonej 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 istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4, w szczególności w zakresie wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych oraz rozpoznawania przychodów i wyniku z kontraktów ubezpieczeniowych.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSSF 17, Odroczenie stosowania oraz wyłączenie z zakresu niektórych produktów	Zmiany do MSSF 17 obejmują dwuletnie odroczenie daty wejścia w życie i ustaloną datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 przyznanego ubezpieczycielom spełniającym określone kryteria. Jednostki sporządzające sprawozdania finansowe nie muszą już stosować MSSF 17 do niektórych umów kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSSF 17, oraz MSSF 9 – Dane porównawcze	Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowymi prezentowanymi w danych porównawczych sprawozdania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało istotnego 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 2023 roku.

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.

W 2022 roku w Polsce powołana została Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR), której celem jest przygotowanie harmonogramu działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu procesu prowadzącego do zastąpienia wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym WIRON (dalej reforma WIBOR). Zgodnie z decyzją podjętą przez NGR, indeks WIBOR zostanie od 2025 roku zastąpiony nowym indeksem WIRON. Bank pracuje nad analizą ryzyk i monitoruje je na bieżąco, niemniej jednak, ze względu na wczesny etap reformy szczegółowe informacje dotyczące procesu przejścia będą przedstawiane w miarę postępu prac nad reformą wskaźnika WIBOR. Aktualnie nie jest możliwe oszacowanie skutków finansowych reformy wskaźnika WIBOR.

Poniższa tabela przedstawia ekspozycję Grupy na dzień 31 marca 2023 roku na istotne rodzaje stóp procentowych będących przedmiotem wpływu reformy wskaźników referencyjnych stóp procentowych.

w tys. PLN	Aktywa finansowe w wartości nominalnej	Zobowiązania finansowe w wartości nominalnej
WIBOR	1 704 291	1 897 012
LIBOR	0	4 589
Razem	1 704 291	1 901 601

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Grupa nie posiadała 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.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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.

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 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Grupa uwzględniła w dokonywanych szacunkach wpływ epidemii covid-19 oraz wojny w Ukrainie na poszczególne pozycje aktywów Grupy. 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.

Utrata wartości instrumentów finansowych, 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.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Wpływ prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych na oczekiwane straty kredytowe

W celu wyliczenia oczekiwanej straty kredytowej Bank dokonał szacunku przyszłych warunków makroekonomicznych.

Szczegółowe informacje o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie przyszłych warunków ekonomicznych przedstawiono w nocie 41.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Na dzień 31 marca 2023 roku Grupa dokonała aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego kredytów konsumenckich i oszacował możliwą kwotę wpływu 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.

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 pożytki 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”.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Sprawowanie współkontroli

Grupa dokonuje oceny czy wszystkie strony lub grupa stron umowy sprawują kontrolę lub współkontrolę nad ustaleniem umownym. Dokonując oceny, jednostka uwzględnia istotne fakty i okoliczności. W szczególności, oceniając, czy jednostka sprawuje współkontrolę nad ustaleniem umownym, w pierwszej kolejności Grupa sprawdza, czy wszystkie strony, lub grupa stron, kontrolują ustalenie zgodnie z MSSF 10. Następnie Grupa dokonuje osądu w zakresie sprawowania współkontroli nad ustaleniem umownym zgodnie z MSSF 11. Współkontrola istnieje tylko wtedy, gdy decyzje dotyczące istotnych działań wymagają jednogłośnej zgody stron, które zbiorowo kontrolują ustalenie umowne. Stwierdzenie, czy ustalenie jest współkontrolowane przez wszystkie strony lub przez grupę stron, czy też kontrolowane samodzielnie przez jedną ze stron, wymagało zastosowania własnego osądu Grupy. W ocenie Grupy umowa o współpracę zawarta z TCE w roku finansowym zakończonym dnia 31 marca 2023 roku nie stanowi współkontroli w rozumieniu MSSF 11. W związku z tym, że ustalenie umowne wychodzi poza zakres stosowania MSSF 11, jednostka rozlicza swoje udziały w ustaleniu umownym zgodnie z odpowiednimi standardami.

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.

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:

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

	31.03.2023	31.03.2022
EUR	4,6755	4,6525
USD	4,2934	4,1801
RUB	nd.	0,0493

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.

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.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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 ustalone 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.

Celem testu jest określenie istotności różnicy między niedyskontowanymi 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 niedyskontowanych 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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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 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 Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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
- 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.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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 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 pośrednie, inne niż te poniesione przez leasingodawców będących producentami

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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 III – wystąpiło zdarzenie utraty wartości;

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

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

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.

Definicja niewykonania zobowiązania

Grupa uznaje, iż ekspozycja została dotknięta utratą wartości, jeżeli wystąpiło zdarzenie, jedno lub więcej, mające ujemny wpływ na szacowane przyszłe przepływy pieniężne przy czym Grupa stosuje ujednoliconą definicję utraty wartości/niewykonania zobowiązania poprzez przyjęcie do stosowania przesłanek wymienionych w poniżej wymienionych regulacjach:

- 1) Rozporządzenie CRR - Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013 ze zm.
- 2) Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej 9 - Rozporządzenie Komisji (UE) 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 r. zmieniające rozporządzenie (WE) nr 1126/2008 przyjmujące określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 (Dz.U.UE.L.2016.323.1 z dnia 2016.11.29)
- 3) EBA/GL/2016/07 – wytyczne dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
- 4) EBA/GL/2018/06 – wytyczne dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

- 5) Rekomendacja R Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym

W związku z powyższym stosowana przez Grupę definicja zawiera m.in. poniżej wymienione przesłanki:

- 1) znaczne trudności finansowe pożyczkobiorcy wg ustalonych przez Grupę kryteriów zawartych w procedurach wewnętrznych;
- 2) naruszenia umowy, takie jak zdarzenie niewykonania zobowiązania lub niedokonanie płatności w wymaganym terminie:
 - a. dla portfela detalicznego - opóźnienie w spłacie raty kapitałowo-odsetkowej powyżej 90 dni
 - b. dla portfela indywidualnie znaczącego:
 - i. opóźnienie w spłacie raty kapitałowo-odsetkowej powyżej 90 dni
 - ii. pogorszenie sytuacji finansowej klienta stwierdzone na podstawie weryfikacji kwartalnej sprawozdań finansowych ze szczególnym uwzględnieniem analizy pod kątem czynników wskazujących na pogorszenie sytuacji finansowej zdefiniowanych w procedurach wewnętrznych Grupy
- 3) przyznanie klientowi ze względów ekonomicznych lub umownych wynikających z trudności finansowych klienta, udogodnienia, którego w innym przypadku Grupa by nie udzieliła (np. wydłużenie maksymalnego terminu umowy kredytowej ponad określony regulacjami wewnętrznymi Grupy i ofertą produktową), w tym również uwzględnienie sytuacji gdy:
 - a. ekspozycja będąca w okresie warunkowym została objęta dodatkowymi działaniami restrukturyzacyjnymi lub uległa przeterminowaniu o ponad 30 dni
 - b. wystąpiło zmniejszenie zobowiązania finansowego w wyniku zastosowania restrukturyzacji awaryjnej niezależnie od kwoty stanowiącej to pomniejszenie (bez kryterium NPV)
- 4) staje się prawdopodobne, że nastąpi upadłość lub inna reorganizacja finansowa klienta;
- 5) powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne;
- 6) powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Banku może skutkować utratą zdolności kredytowej, przy czym kwota jest szacowana indywidualnie przez analityka kredytowego w zależności od rodzaju ekspozycji;
- 7) powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej):
 - a. postawieniu dłużnika w stan likwidacji,
 - b. rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki,
 - c. ustanowieniu kuratora;
- 8) niespłacenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa;
- 9) ekspozycja w postaci zobowiązania, która w przypadku uruchomienia lub wykorzystania w inny sposób prawdopodobnie nie zostałaby spłacona w pełni bez konieczności realizacji zabezpieczenia;
- 10) ekspozycja formie gwarancji, która prawdopodobnie zostanie uruchomiona przez stronę objętą gwarancją
- 11) złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego;

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

- 12) powzięcie informacji o ustanowieniu zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika;
- 13) zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
- 14) kupno lub powstanie składnika aktywów finansowych z dużym dyskontem odzwierciedlającym poniesione straty kredytowe;
- 15) Grupa stwierdzi, że istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się w pełni z zobowiązania przez dłużnika, przy czym za przesłanki prawdopodobieństwa niedokonania płatności uznaje się następujące sytuacje:
 - a. zaksięgowanie zobowiązania kredytowego według statusu bezodsetkowego;
 - b. zbycie zobowiązania kredytowego przez Bank ze znaczną stratą ekonomiczną;
- 16) wypowiedzenie umowy, przy czym jako moment wystąpienia przesłanki uznaje się dzień uprawomocnienia wypowiedzenia;
- 17) ekspozycja została zidentyfikowana jako oszustwo zewnętrzne;
- 18) realizacja zabezpieczenia;
- 19) negatywna informacja z BIK tj. klient posiada status windykowany;
- 20) śmierć dłużnika.

Przesłanki utraty wartości wymienione powyżej mają zastosowanie do zakwalifikowania danej ekspozycji jako ekspozycję nieobsługiwaną.

Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych

Po dokonaniu oceny wzrostu ryzyka od momentu początkowego ujęcia i klasyfikacji należności kredytowych do odpowiednich koszyków ryzyka rozpoczyna się drugi etap procesu tj. 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.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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. Bank definiuje parametr Exposure at Default (EAD) jako wartość ekspozycji na moment wystąpienia zdarzenia default. EAD dla ekspozycji zakwalifikowanych do koszyków I i II jest szacowane z uwzględnieniem następujących komponentów: 1) harmonogramowego EAD 2) Współczynnika przedpłat całkowitych 3) współczynnika przedpłat częściowych, natomiast dla koszyka III EAD przyjmuje 100% wartości ekspozycji.

Model kalkulacji odpisów został dostosowany do definicji defaultu według wymogów jest dostosowany do 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, a w przypadku modelu dotyczącego ekspozycji kredytowych corocznej walidacji zgodnie z wymogami Rekomendacji W Komisji Nadzoru Finansowego.

W okresie sprawozdawczym Grupa dokonała modyfikacji modelu szacowania odpisów aktualizujących poprzez rozszerzenia katalogu przesłanek utraty wartości zgodnie z wymogami rekomendacji R 18.3 oraz rozszerzenia katalogu przesłanek kwalifikacji do koszyka II dla ekspozycji indywidualnie znaczących poprzez dodanie przesłanek stanowiących treść paragrafu B 5.5.17 MSSF 9. Ponadto Grupa wdrożyła model szacowania parametru EAD, który zakłada zastosowanie współczynników przedpłat całkowitych i częściowych oraz dokonał dostosowania modelu kalkulacji parametru PD adekwatnie do zmian wprowadzonych w ramach modelu EAD. Wprowadzone modyfikacje modelu szacowania odpisów na utratę wartości ekspozycji kredytowych skutkowały obniżeniem wartości parametru EAD przy jednoczesnym wzroście parametru PD w szczególności dla portfeli z wyższymi współczynnikami przedpłat.

Spisywanie należności

Spisanie należności kredytowej lub należności leasingowej może dotyczyć całości bądź części składnika aktywów finansowych.

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 następnym okresie 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 2023 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 2023 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 2023 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 księgową 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 2022 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 2023 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 2023 roku oraz 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 2023 roku). Po opublikowaniu w/w wyroku, Prezes UOKiK przedstawił swoje stanowisko, w którym w pełni podzielił ustalenia wyroku TSUE. 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 istniejących na 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku. Rezerwa na zwroty prowizji w przypadku przedterminowej spłaty dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku została ujęta w pozycji Rezerwy sprawozdania z sytuacji finansowej, natomiast rezerwa dla kredytów istniejących na 31 marca 2023 roku została ujęta w pozycji Należności od klientów. Koszt utworzenia rezerwy został ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji przychody odsetkowe. Dodatkowo, na dzień 31 marca 2023 roku Grupa dokonała aktualizacji szacunku rezerwy w oparciu o metodę liniową. Rezerwa ta została ujęta w pozycji Rezerwy sprawozdania z sytuacji finansowej oraz w pozostałych kosztach operacyjnych w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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.

Umowy gwarancji finansowych

Umową gwarancji finansowych jest umowa zobowiązująca wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w przypadającym terminie zgodnie z pierwotnymi lub zmienionymi warunkami instrumentu dłużnego.

W momencie początkowego ujęcia umowę gwarancji finansowej wycenia się w wartości godziwej. Po początkowym ujęciu wystawca takiej umowy w późniejszych okresach wycenia ją według wyższej z następujących wartości:

- kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe,
- początkowo ujętej kwoty, w odpowiednich przypadkach pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15.

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 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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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.

Ustalenia umowne

Zgodnie z MSSF 11 Grupa dokonuje oceny czy wszystkie strony lub grupa stron umowy sprawują współkontrolę nad ustaleniem umownym. Dokonując oceny, jednostka uwzględnia istotne fakty i okoliczności. W szczególności, oceniając, czy jednostka sprawuje współkontrolę nad ustaleniem umownym, w pierwszej kolejności Grupa sprawdza, czy wszystkie strony, lub grupa stron, kontrolują ustalenie zgodnie z MSSF 10. Następnie Grupa dokonuje osądu w zakresie sprawowania współkontroli nad ustaleniem umownym zgodnie z MSSF 11. Współkontrola istnieje tylko wtedy, gdy decyzje dotyczące istotnych działań wymagają jednogłośnej zgody stron, które zbiorowo kontrolują ustalenie umowne. Stwierdzenie, czy ustalenie jest współkontrolowane przez wszystkie strony lub przez grupę stron, czy też kontrolowane samodzielnie przez jedną ze stron, wymagało zastosowania własnego osądu Grupy. W ocenie Grupy umowa o współpracę zawarta z TCE w roku finansowym zakończonym dnia 31 marca 2023 roku nie stanowi współkontroli w rozumieniu MSSF 11. W związku z tym, że ustalenie umowne wychodzi poza zakres stosowania MSSF 11, Grupa rozlicza swoje udziały w ustaleniu umownym zgodnie z odpowiednimi standardami. Wynik rozliczenia umowy współpracy Grupa ujmuje w pozycji pozostałe koszty operacyjne lub pozostałe przychody operacyjne.

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.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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

Przychody odsetkowe z tytułu	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie - należności kredytowe*	93 748 762	41 548 551
<i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>	<i>2 736 475</i>	<i>1 660 155</i>
Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej - należności kredytowe	26 337 659	2 750 150
Należności leasingowych	205 881 189	100 743 964
<i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>	<i>2 087 526</i>	<i>878 527</i>
Należności od banków	5 081 158	406 904
Operacji papierami wartościowymi	57 579 790	5 494 832
<i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne</i>	<i>24 466 786</i>	<i>1 206 826</i>
<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne</i>	<i>33 113 004</i>	<i>4 288 006</i>
Razem	388 628 558	150 944 401

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Koszty odsetkowe z tytułu	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Depozytów klientów	(97 562 606)	(14 719 440)
Pożyczek	(99 357 228)	(30 124 672)
Kredytów bankowych	(64 704 598)	(13 026 766)
Depozytów w bankach	(66 949)	(18 749)
Emisji papierów wartościowych	(21 347 012)	(4 525 301)
Razem	(283 038 393)	(62 414 928)
Wynik z tytułu odsetek	105 590 165	88 529 473

8. Przychody i koszty prowizyjne

Przychody prowizyjne	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Wynagrodzenie z tytułu profit share	8 685 889	9 859 013
Prowizje za prowadzenie rachunków	1 652 820	1 151 707
Prowizje za obsługę kart płatniczych i kredytowych	402 072	545 046
Prowizje za czynności na rachunkach	374 741	170 722
Prowizje za udzielone gwarancje	275 141	365 260
Prowizje za czynności administracyjne i inne	9 299 323	7 832 455
Razem	20 689 985	19 924 203

Koszty prowizyjne	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 - 31.03.2022
Prowizje zapłacone bankom i innym instytucjom finansowym	(3 565 348)	(3 695 423)
Razem	(3 565 348)	(3 695 423)
Wynik z tytułu prowizji	17 124 637	16 228 780

Przychody prowizyjne zawierają profit share Grupy od spółki 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.

9. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe

Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	01.04.2022 -31.03.2023		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(47 248 837)	(40 401 017)	(26 141 689)
Umowy leasingowe	(26 664 675)	(27 343 925)	(23 805 260)
Kredyty samochodowe	(7 210 501)	(2 202 489)	(1 456 727)
Kredyty hurtowe	(10 624 529)	(2 395 436)	(260 238)
Kredyty operacyjne	0	(463)	(2 617)
Pożyczki	(23 158)	(1 067 386)	(305 330)
Kredyty inwestycyjne	(1 145 540)	(3 122 770)	(9 494)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(936 445)	(73 284)	(17 448)
Kredyty w rachunku bieżącym	(620 381)	(2 162 655)	(171 744)
Karty kredytowe	(23 610)	(2 032 609)	(112 831)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	52 730 550	31 917 749	18 631 113
Umowy leasingowe	28 212 880	25 375 286	16 403 746
Kredyty samochodowe	12 729 192	1 633 791	779 242
Kredyty hurtowe	9 101 931	1 347 419	515 167
Kredyty operacyjne	0	0	4 646
Pożyczki	88 288	181 259	534 136
Kredyty inwestycyjne	826 348	632 654	16 462
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	774 044	24 276	34 523
Kredyty w rachunku bieżącym	793 592	750 308	288 769
Karty kredytowe	204 273	1 972 756	54 421
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	5 481 713	(8 483 267)	(7 510 576)
Razem			(10 512 130)

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)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytów dla zobowiązań pozabilansowych	01.04.2022 -31.03.2023		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(12 202 530)	(5 923 072)	(426 542)
Kredyty samochodowe	(623 896)	(132 384)	0
Kredyty hurtowe	(10 624 529)	(2 395 436)	(260 238)
Kredyty inwestycyjne	(373 001)	(664 176)	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(485 998)	(25 939)	(4 123)
Kredyty w rachunku bieżącym	(71 497)	(672 528)	(49 350)
Karty kredytowe	(23 610)	(2 032 609)	(112 831)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	11 168 940	4 162 579	627 998
Kredyty samochodowe	929 558	0	0
Kredyty hurtowe	9 101 931	1 347 419	515 167
Kredyty inwestycyjne	321 881	572 727	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	382 637	11 166	4 195
Kredyty w rachunku bieżącym	228 660	258 511	54 215
Karty kredytowe	204 273	1 972 756	54 421
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe – zobowiązania pozabilansowe	(1 033 590)	(1 760 493)	201 456
Razem			(2 592 627)

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)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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 2023 roku kwota netto aktywów POCI w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 1.246 tys. zł., a na dzień 31 marca 2022 roku 326 tys. zł. Zmiany odpisów z tytułu utraty wartości tych należności przedstawia tabela poniżej:

Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych w kategorii POCI	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(77 433)	(43 059)
Kredyty operacyjne	(77 433)	(43 059)
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	66 479	35 592
Kredyty operacyjne	66 479	35 592
Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(10 954)	(7 467)

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

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Wynik z wyceny instrumentów kapitałowych	385 743	393 024
Wynik na należnościach od klientów	(8 467 103)	(3 676 876)
Razem	(8 081 360)	(3 283 852)

11. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Ujemne różnice kursowe	(903 615)	(234 697)
Dodatnie różnice kursowe	725 649	298 429
Razem	(177 965)	63 732

12. Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach

Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Udział w zyskach innych podmiotów	78 151	56 163
Razem	78 151	56 163

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

13. Pozostałe przychody operacyjne

	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Pozostałe przychody operacyjne		
Przychody z tytułu leasingu operacyjnego	442 804 478	349 179 545
Oплаты serwisowe	48 585 827	35 230 129
Odszkodowania	1 931 063	2 795 770
Wynik ze sprzedaży przedmiotów leasingu	26 286 658	13 307 757
Pozostałe	4 497 310	4 443 739
Razem	524 105 337	404 956 940

14. Ogólne koszty administracyjne

	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Ogólne koszty administracyjne		
Wynagrodzenia	(32 081 182)	(28 674 923)
Świadczenia pracownicze	(5 496 218)	(3 185 748)
<i>w tym koszty Zakładu Ubezpieczeń Społecznych</i>	<i>(3 587 459)</i>	<i>(2 902 176)</i>
Pozostałe koszty administracyjne	(64 303 360)	(52 028 955)
Zużycie materiałów i energii	(1 107 359)	(923 974)
Usługi obce	(53 581 866)	(42 842 164)
Podatki i opłaty	(5 366 357)	(4 803 680)
Pozostałe koszty rodzajowe	(4 247 778)	(3 459 137)
Razem	(101 880 758)	(83 889 626)

15. Amortyzacja

	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Amortyzacja		
Rzeczowych aktywów trwałych	(324 854 143)	(261 237 041)
Wartości niematerialnych	(4 579 097)	(4 478 527)
Razem	(329 433 240)	(265 715 568)

16. Pozostałe koszty operacyjne

	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Pozostałe koszty operacyjne		
Koszty ubezpieczeń od leasingu operacyjnego	(38 726 559)	(36 085 369)
Oплаты serwisowe	(42 203 522)	(30 452 042)
Odszkodowania i kary	(16 857)	(7 399)
Rozliczenie wyniku współpracy z TCE	(8 029 641)	0
Pozostałe	(4 669 728)	(3 443 706)
Razem	(93 646 307)	(69 988 516)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Na dzień 31 marca 2023 roku Grupa dokonała aktualizacji rezerwy dotyczącej zwrotów prowizji w oparciu o metodę liniową i oszacował dodatkową możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich, która ujęta została w pozycji Pozostałe w kwocie PLN 2.268 tys. PLN.

Więcej informacji na temat rozliczenia wyniku współpracy przedstawione zostało w Nocie 39.

17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Część bieżąca	(26 357 527)	(20 460 599)
Część odroczone	4 964 649	5 427 935
Razem	(21 392 878)	(15 032 664)
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego brutto	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Zysk/strata brutto	103 166 529	69 613 798
Efektywna stawka podatkowa	21%	22%
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej (19%)	(19 601 641)	(13 226 622)
Wpływ trwałych różnic na obciążenie podatkowe:	(1 791 238)	(1 806 044)
- koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(1 473 381)	(1 837 009)
- przychody niepodlegające opodatkowaniu	0	26 938
Pozostałe	(317 857)	4 027
Razem	(21 392 878)	(15 032 666)
Podatek dochodowy	(21 392 878)	(15 032 664)
Podatek ujęty w sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Podatek od operacji papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 065 546	(1 797 021)
Podatek ujęty w sprawozdaniu z innych całkowitych dochodów	2 065 546	(1 797 021)

18. Gotówka i należności od banku centralnego

	31.03.2023	31.03.2022
Gotówka i należności od banku centralnego		
Należności od banku centralnego	164 999 796	20 505 219
Razem	164 999 796	20 505 219

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 6,75% na dzień 31 marca 2023 roku oraz 3,5% na dzień 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 2023 roku.

19. Należności od banków

	31.03.2023	31.03.2022
Należności od banków		
Rachunki bieżące	1 420 447	1 060 968
Razem	1 420 447	1 060 968

20. Należności od klientów

	31.03.2023	31.03.2022
Należności od klientów		
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	917 248 556	948 084 422
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	410 315 177	275 672 986
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 798 294 500	2 346 686 686
Należności od klientów brutto	4 125 858 233	3 570 444 094
<i>w tym odsetki:</i>	9 405 484	8 374 559
Odpis na oczekiwane straty kredytowe - należności kredytowe	(20 621 283)	(25 066 287)
Odpis na oczekiwane straty kredytowe - należności leasingowe	(43 303 944)	(38 274 185)
Razem odpis na oczekiwane straty kredytowe	(63 925 227)	(63 340 472)
Należności netto	4 061 933 007	3 507 103 622

Grupa posiada w swoim portfelu kredytowym kredyty kwalifikujące się do kategorii POCI. Są to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Na dzień 31 marca 2023 roku kwota netto aktywów POCI w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 1.246 tys. zł., a na dzień 31 marca 2022 roku 326 tys. zł. Zmiany odpisów z tytułu utraty wartości tych należności przedstawia tabela poniżej:

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe w kategorii POCI	01.04.2022 - 31.03.2023	01.04.2021 - 31.03.2022
Bilans otwarcia	13 405	5 938
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	77 433	43 059
Kredyty operacyjne	77 433	43 059
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(66 479)	(35 592)
Kredyty operacyjne	(66 479)	(35 592)
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	10 954	7 467
Bilans zamknięcia	24 359	13 405

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2022 -31.03.2023		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2022 roku	19 336 076	4 343 210	39 661 186
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	21 984 666	34 443 732	26 561 629
Leasing finansowy	13 603 034	27 309 713	23 040 095
Kredyty samochodowe	6 586 605	2 070 104	1 990 732
Kredyty operacyjne	0	463	32 947
Pożyczki	23 158	1 067 386	382 009
Kredyty inwestycyjne	772 539	2 458 594	9 551
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	450 447	47 345	14 176
Kredyty w rachunku bieżącym	548 883	1 490 127	1 092 119
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(28 537 345)	(27 738 847)	(17 454 842)
Leasing finansowy	(15 188 616)	(25 358 963)	(15 522 331)
Kredyty samochodowe	(11 799 635)	(1 633 791)	(868 705)
Kredyty operacyjne	0	0	(4 684)
Pożyczki	(88 288)	(181 259)	(763 137)
Kredyty inwestycyjne	(504 467)	(59 927)	(16 538)
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(391 407)	(13 110)	(31 004)
Kredyty w rachunku bieżącym	(564 932)	(491 797)	(248 443)
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(6 552 679)	6 704 885	9 106 787
Należności spisane w ciężar rezerw	(448)	(584 021)	(8 089 769)
Stan na 31 marca 2023 roku	12 782 949	10 464 074	40 678 204
Razem			63 925 227

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)	0	(3 981)
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(153 960)	(1 286)	(1 213)
Kredyty w rachunku bieżącym	(522 963)	(43 731)	(322 238)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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

Kredyty, pożyczki i leasingi udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	01.04.2022 -31.03.2023		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2022 roku	3 151 022 393	67 556 645	76 192 070
Transfer do Koszyka 1	17 569 419	(14 624 382)	(6 170 445)
Transfer do Koszyka 2	(60 687 346)	23 964 720	(15 929 654)
Transfer do Koszyka 3	(50 617 401)	(7 582 442)	44 688 721
Nowouruchomione	1 494 813 051	206 171 548	18 282 047
Spłacone	(1 179 473 520)	(25 954 796)	(15 003 333)
Spisane	(448)	(584 021)	(8 089 769)
Stan na 31 marca 2023 roku	3 372 626 147	248 947 270	93 969 639
Razem			3 715 543 056

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe - należności kredytowe i leasingowe	01.04.2022 -31.03.2023		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2022 roku	(19 336 076)	(4 343 210)	(39 661 186)
Transfer do Koszyka 1	(343 536)	1 518 031	1 386 933
Transfer do Koszyka 2	472 443	(3 559 289)	999 031
Transfer do Koszyka 3	199 470	888 404	(6 189 441)
Nowouruchomione	(4 787 647)	(6 972 073)	(11 583 930)
Spłacone	11 011 949	1 420 042	6 280 621
Spisane	448	584 021	8 089 768
Stan na 31 marca 2023 roku	(12 782 948)	(10 464 074)	(40 678 204)
Razem			(63 925 226)

Kredyty, pożyczki i leasingi udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	01.04.2021 -31.03.2022		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
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

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)
Spłacone	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)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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).

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	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
	Środki transportu- leasing operacyjny	Środki transportu- leasing operacyjny
Wartość brutto na początek okresu	2 146 895 939	1 546 575 320
Zwiększenia	957 261 400	881 235 395
- nabycie	954 935 422	877 830 840
- inne	2 325 977	3 404 555
Zmniejszenia	(416 756 960)	(280 914 777)
- sprzedaż / likwidacja	(416 756 960)	(280 914 777)
Wartość brutto na koniec okresu	2 687 400 378	2 146 895 939
Umorzenie na początek okresu	(457 514 528)	(313 047 633)
Zwiększenia	(317 140 743)	(248 238 279)
- odpis amortyzacyjny za okres	(280 408 626)	(225 850 382)
- aktualizacja wyceny (wartość rezydualna)	(36 732 116)	(22 387 897)
Zmniejszenia	174 763 972	103 771 384
- sprzedaż / likwidacja	165 183 882	101 713 523
- aktualizacja wyceny (wartość rezydualna)	9 580 090	2 057 862
Umorzenie na koniec okresu	(599 891 299)	(457 514 528)
Wartość netto na początek okresu	1 689 381 410	1 233 527 687
Wartość netto na koniec okresu	2 087 509 079	1 689 381 410

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego	31.03.2023	31.03.2022
do roku	327 614 346	250 551 952
od 1 do 5 lat	338 968 119	276 427 829
pow. 5 lat	0	0
Razem	666 582 465	526 979 781

W poprzednim roku finansowym w powyższej nocie zaprezentowane zostały dane z uwzględnieniem przepływów z tytułu wartości rezydualnej.

22. Papiery wartościowe

Papiery wartościowe	31.03.2023	31.03.2022
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne	556 710 000	446 501 700
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne	369 584 226	120 000 000
Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe	9 107 761	8 507 709
Razem	935 401 987	575 009 409

W ramach pozycji Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne Grupa ujmuje obligacje wyemitowane przez Skarb Państwa. W ramach pozycji Papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne Grupa ujmuje bony pieniężne wyemitowane przez NBP. W ramach pozycji Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe Grupa ujmuje akcje Visa Inc.

Papiery wartościowe według terminów zapadalności	31.03.2023	31.03.2022
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:	556 710 000	446 501 700
- do 1 roku	101 754 000	110 636 900
- powyżej 1 roku	454 956 000	335 864 800
- powyżej 5 lat	-	-
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie przez wynik finansowy:	369 584 226	120 000 000
- do 1 roku	369 584 226	120 000 000
- powyżej 5 lat	-	-
Razem	926 294 226	566 501 700

Papiery wartościowe według rodzaju stopy procentowej	31.03.2023	31.03.2022
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:		
- o zmiennej stopie procentowej	556 710 000	446 501 700
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie:		
- o stałej stopie procentowej (papiery dyskontowe)	369 584 226	120 000 000
	926 294 226	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 2023 roku.

23. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne			31.03.2023
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na początek okresu	1 133 192	58 211 097	59 344 289
Zwiększenia	2 177 933	2 363 930	4 541 863
- nabycie	2 177 933	1 665 357	3 843 290
- przeniesienie z nakładów	-	698 573	698 573
Zmniejszenia	(1 326 283)	(122 493)	(1 448 776)
- przeniesienie na wartości niematerialne	(698 573)	-	(698 573)
- sprzedaż/likwidacja	(627 710)	(122 493)	(750 203)
Wartość brutto na koniec okresu	1 984 842	60 452 533	62 437 376
Umorzenie na początek okresu	-	(38 100 897)	(38 100 897)
Zwiększenia	-	(4 579 097)	(4 579 097)
- odpis amortyzacyjny za okres	-	(4 579 097)	(4 579 097)
Zmniejszenia	-	122 493	122 493
Umorzenie na koniec okresu	-	(42 557 500)	(42 557 500)
Wartość netto na początek okresu	1 133 192	20 110 201	21 243 392
Wartość netto na koniec okresu	1 984 842	17 895 033	19 879 875
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

Zarówno na dzień 31 marca 2023 roku, jak i na 31 marca 2022 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 2023 roku.

24. Rzeczowe aktywa trwale

							31.03.2023
	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	2 295 941	18 980 237	5 913 879	1 422 502	31 901	11 601 667	40 246 128
Zwiększenia	0	4 691 124	909 000	145 157	393 019	(110 070)	6 028 230
- nabycie	0	4 691 124	909 000	145 157	393 019	(110 070)	6 028 230
Zmniejszenia	0	(2 065)	(869 579)	0	0	0	(871 644)
- sprzedaż / likwidacja	0	(2 065)	(869 579)	0	0	0	(871 644)
Wartość brutto na koniec okresu	2 295 941	23 669 295	5 953 300	1 567 658	424 920	11 491 597	45 402 711
Umorzenie na początek okresu	(1 790 343)	(13 646 809)	(1 233 533)	(1 381 267)	-	(4 932 550)	(22 984 502)
Zwiększenia	(134 810)	(2 572 953)	(1 197 024)	(139 459)	-	(1 644 184)	(5 688 430)
- odpis amortyzacyjny za okres	(134 810)	(2 572 953)	(1 197 024)	(139 459)	-	(1 644 184)	(5 688 430)
Zmniejszenia	0	0	468 864	0	0	0	468 864
- sprzedaż / likwidacja	0	0	468 864	0	0	0	468 864
Umorzenie na koniec okresu	(1 925 153)	(16 219 761)	(1 961 692)	(1 520 725)	0	(6 576 734)	(28 204 065)
Wartość netto na początek okresu	505 598	5 333 428	4 680 347	41 235	31 901	6 669 117	17 261 626
Wartość netto na koniec okresu	370 788	7 449 534	3 991 607	46 933	424 920	4 914 863	17 198 645

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

							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

Zarówno na dzień 31 marca 2023 roku, jak i na 31 marca 2022 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 2023 roku.

25. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2022	Zmiana	31.03.2023
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe oraz wycena do wartości godziwej należności od klientów	41 701 511	6 747 398	48 448 909
- amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oddanych w leasing operacyjny	76 806 007	26 909 260	103 715 267
- świadczenia pracownicze	4 270 270	704 550	4 974 820
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe - leasing finansowy	25 569 565	6 328 813	31 898 378
- wycena papierów wartościowych	4 927 327	2 313 023	7 240 350
- odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia	23 556 579	18 677 748	42 234 328
- rezerwa na koszty	23 157 276	12 617 226	35 774 502
- przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP	21 208 655	7 162 772	28 371 427
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową należności z tyt. leasingu finansowego	729 829 210	84 147 175	813 976 385
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową opłat wstępnych i subwencji dot. leasingu operacyjnego	124 164 524	20 371 207	144 535 731
- pozostałe ujemne różnice przejściowe	102 970	61 783	164 753
- strata podatkowa	57 971 266	(57 971 266)	0
Razem	1 133 265 161	128 069 689	1 261 334 850
	19%	19%	19%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	215 320 381	24 333 241	239 653 622
z tego odniesiono na wynik finansowy:		28 024 929	
na inne całkowite dochody:		-802 759	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2022	Zmiana	31.03.2023
- naliczone odsetki do otrzymania	14 216 039	-4 810 555	9 405 484
- przychody do otrzymania	14 170 880	-3 868 525	10 302 355
- leasing powierzchni biurowej	90 770	7 055	97 825
- odsetki naliczone od papierów wartościowych	2 806 700	7 645 300	10 452 000
- wartości niematerialne	10 716 259	(713 619)	10 002 640
- wycena papierów wartościowych	5 093 274	7 246 302	12 339 576
- różnica portfela leasingowego (prowizje dla dealerów i sprzedawców rozliczanych w czasie)	12 562 980	18 969 072	31 532 052
- różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową środków trwałych oddanych w leasing operacyjny	231 996 055	88 336 229	320 332 284
Razem	291 652 957	112 811 259	404 464 216
	19%	19%	19%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	55 414 062	21 434 139	76 848 200
z tego odniesiono na wynik finansowy		23 060 281	
na inne całkowite dochody:		1 262 787	
Podatek odroczony netto	159 906 319	2 899 103	162 805 421
z tego odniesiono na rachunek zysków i strat:		4 964 647	
na inne całkowite dochody:		(2 065 546)	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2021	Zmiana	31.03.2022
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe oraz wycena do wartości godziwej należności od klientów	53 010 960	14 509 526	67 520 486
- amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych oddanych w 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 2023 roku.

Grupa weryfikuje szczegółowe źródła aktywa z tytułu podatku odroczonego, analizując strukturę aktywów leasingowych. Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Grupa szacuje, że przyszłe kwoty do opodatkowania powinny być wystarczające do pokrycia różnic przejściowych.

26. Zapasy

W poprzednim roku obrotowym Grupa nabyła samochody o wartości 6.997.759 PLN, które na dzień 31.03.2022 roku nie zostały wydane leasingobiorcom i prezentowane były w pozycji Zapasy. Na dzień 31 marca 2023 roku wartość zapasów wynosiła 0 PLN.

27. Inne aktywa

Inne aktywa	31.03.2023	31.03.2022
Należności z tytułu podatków	83 809 815	40 920 133
Należności od kontrahentów	46 525 643	20 518 943
Należności z tytułu ubezpieczeń	1 789 000	896 058
Należności od Toyota Insurance Management SE Spółka Europejska Oddział w Polsce	8 685 889	9 859 013
Koszty rozliczane w czasie, w tym:	47 647 893	45 201 663
<i>Koszty zapłacone góry -ubezpieczenie GAP-leasing operacyjny</i>	19 937 863	17 604 599
<i>Koszty zapłacone góry -ubezpieczenie -leasing operacyjny</i>	20 417 896	21 811 203
<i>Należności z tytułu zwrotów składek do otrzymania</i>	1 616 466	1 970 000
Razem	188 458 239	117 535 878

28. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.03.2023	31.03.2022
Kredyty otrzymane od banków	1 641 912 788	897 277 155
Razem	1 641 912 788	897 277 155
w tym odsetki:	8 297 795	2 915 633

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 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku zostały spełnione.

29. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji

Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	31.03.2023	31.03.2022
Zobowiązania wobec kredytobiorców i leasingobiorców	43 033 927	42 333 605
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	300 669	1 000 727
Rachunki klientów i depozyty	2 763 404 502	1 879 210 384
Zobowiązania z tytułu pożyczek	1 532 537 958	2 008 463 888
Pozostałe	4 515 391	3 442 228
Razem	4 343 792 448	3 934 450 832

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji denominowane były w PLN. Zobowiązania z tytułu pożyczek dotyczą umów finansowania zawartych z Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Grupa nie zarejestrowała żadnych naruszeń warunków umownych związanych ze zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych pożyczek.

Zobowiązania wobec kredytobiorców i leasingobiorców dotyczą wpłaconych przed terminem rat kapitałowo - odsetkowych oraz odszkodowań.

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 301.683.203 PLN na dzień 31 marca 2023 roku oraz 300.958.356 PLN na dzień 31 marca 2022 roku.

31. Rezerwy

Rezerwy	31.03.2023	31.03.2022
Rezerwa emerytalna	24 597	137 451
Rezerwy na sprawy sporne	1 693 000	1 678 000
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	10 295 523	7 702 896
Pozostałe	2 410 062	141 574
Razem	14 423 182	9 659 921

Zmiana stanu rezerw	01.04.2022	Dotworzenia	Rozwiązania	Wykorzystanie	31.03.2023
Rezerwa emerytalna	137 451	0	(112 854)	0	24 597
Rezerwa na sprawy sporne	1 678 000	15 000	0	0	1 693 000
Pozostałe rezerwy	141 574	2 268 488	0	0	2 410 062

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	01.04.2022 -31.03.2023		
	Koszyk 1	Koszyk2	Koszyk3
Stan na 1 kwietnia 2022 roku	7 424 886	15 386	262 624
Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	12 202 530	5 923 072	426 542
Kredyty samochodowe	623 895	132 384	0
Kredyty hurtowe	10 624 529	2 395 436	260 238
Kredyty inwestycyjne	373 001	664 176	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	485 998	25 939	4 123
Kredyty w rachunku bieżącym	71 497	672 528	49 350
Karty kredytowe	23 610	2 032 609	112 831
Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(11 168 940)	(4 162 579)	(627 998)
Kredyty samochodowe	(929 558)	0	0
Kredyty hurtowe	(9 101 931)	(1 347 419)	(515 167)
Kredyty inwestycyjne	(321 881)	(572 727)	0
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(382 637)	(11 166)	(4 195)
Kredyty w rachunku bieżącym	(228 660)	(258 511)	(54 215)
Karty kredytowe	(204 273)	(1 972 756)	(54 421)
Odpisy netto na oczekiwane straty kredytowe	1 033 590	1 760 493	(201 456)
Stan na 31 marca 2023 roku	8 458 476	1 775 879	61 168
Razem			10 295 523

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)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	31.03.2023		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2022 roku	7 424 886	15 386	262 624
Transfer do Koszyka 1	0	0	0
Transfer do Koszyka 2	(2 405 033)	0	(42 569)
Transfer do Koszyka 3	(16 774)	0	(29)
Nowopowstałe	49 107 457	1 760 493	0
Splacone	(45 652 060)	0	(158 858)
Stan na 31 marca 2023 roku	8 458 476	1 775 879	61 168
Razem			10 295 523

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	31.03.2022		
	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 2023 roku.

32. Inne zobowiązania

Inne zobowiązania	31.03.2023	31.03.2022
Rozrachunki międzybankowe	6 458 597	16 990 644
Zobowiązanie z tytułu leasingu powierzchni biurowej	4 923 389	6 775 467
Zobowiązania wobec dostawców	8 979 979	3 904 111
Zobowiązania wobec dealerów	6 549 062	5 615 630
Zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego	24 967 916	927 089
Zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	796 113	649 486
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	789 166	882 248
Rezerwa na premie	3 247 812	3 176 826
Rezerwa na koszty administracyjne	32 575 895	22 587 080
Rezerwa na zwrot prowizji dla klientów	699 929	141 574
Rozliczenia międzyokresowe przychodów-leasing operacyjny	158 895 860	162 643 996
Pozostałe	86 385	882 251
Razem	248 970 104	225 176 403

Wymagalność zobowiązań z tytułu leasingu powierzchni biurowej została zaprezentowana w Nocie 35. Pozostałe składowe pozycji Innych zobowiązań (z wyłączeniem rozliczeń międzyokresowych przychodów) mają co do zasady charakter krótkoterminowy.

33. Kapitał własny

Kapitał akcyjny

W roku zakończonym dnia 31 marca 2023 roku Bank dokonał emisji 740.718 akcji serii H o łącznej wartości nominalnej 74.071.800 PLN. Wszystkie akcje zostały opłacone i zostały objęte przez jednego akcjonariusza Banku - Toyota Kreditbank GmbH.

	31.03.2023	31.03.2022
Kapitał akcyjny	284 163 300	210 091 500
Kapitał zapasowy	669 230 696	453 824 259
- ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	449 728 477	274 179 414
- pozostały kapitał zapasowy	219 502 219	179 644 845
Pozostałe kapitały	4 907 132	(3 898 618)
Wycena papierów wartościowych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	4 907 132	(3 898 618)
<i>w tym podatek odroczonego</i>	(1 151 056)	914 491

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Kapitał akcyjny						31.03.2023
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Liczba akcji w tys. sztuk	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej w tys. zł	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	33 700	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	1 300	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	16 000	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	20 000	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	22 000	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	214,17	21 417,4	gotówka	29.06.2017
F	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	394,92	39 492,4	gotówka	15.05.2018
G	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	561,82	56 181,7	gotówka	08.01.2020
H	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	740,72	74 071,8	gotówka	09.08.2022
Liczba akcji, razem				2.841.663		
Kapitał akcyjny w PLN, razem				284.163.300		
Wartość nominalna jednej akcji w PLN				100		

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Kapitał zapasowy i pozostałe kapitały

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej tworzony jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wynikać w związku z działalnością Grupy. Zwiększenie kapitału zapasowego w roku zakończonym dnia 31 marca 2023 roku wynika z emisji akcji serii H oraz transferu wyniku finansowego Banku z roku ubiegłego na kapitał zapasowy. Pozostałe kapitały obejmują zmianę wartości papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Zmiana stanu skumulowanych innych całkowitych dochodów	01.04.2022	Zmiana	31.03.2023
Wycena papierów wartościowych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	(3 898 618)	8 805 750	4 907 132
Zmiana stanu skumulowanych innych całkowitych dochodów	01.04.2021	Zmiana	31.03.2022
Wycena papierów wartościowych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	3 762 367	(7 660 985)	(3 898 618)

34. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe

	31.03.2023	31.03.2022
Zobowiązania pozabilansowe		
1. Zobowiązania udzielone	692 335 584	499 060 233
a) finansowe	402 941 095	337 845 959
b) gwarancyjne	46 527 400	41 847 400
c) umowy leasingowe	242 867 089	119 366 873
2. Zobowiązania otrzymane	1 569 461 856	1 571 421 764
a) finansowe	564 000 000	566 000 000
b) gwarancyjne	1 005 461 856	1 005 421 764

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 2 linie kredytowe w wysokości 562.000 tys. zł. Grupa w roku finansowym kończącym się 31 marca 2023 r. nie korzystała z powyższych linii kredytowych.

Grupa posiada linie kredytowe udzielone przez bank krajowy w kwocie 4.000 tys. Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Grupa nie korzystała z tej linii.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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 nocie 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 2023 roku Grupa wykorzystwała 1.950 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 2023 roku, liczona według średniego kursu NBP, wynosiła 4.676 tys. zł (4.653 tys. zł. na dzień 31 marca 2022 roku).

Na dzień 31 marca 2023 roku Grupa posiadała gwarancję bankową dla zabezpieczenia zapłaty czynszu na kwotę 168 tys. EUR (165 tys. EUR na dzień 31 marca 2022 roku) udzieloną przez bank zagraniczny.

Sprawy sporne

Zarówno na dzień 31 marca 2023 roku, jak i na 31 marca 2022 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 wpływu 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

Należność z tytułu leasingu finansowego netto	31.03.2023	31.03.2022
Należności brutto	3 194 200 194	2 574 780 298
Niezrealizowane przychody finansowe	(395 905 693)	(228 093 612)
Należności brutto bez niezrealizowanych przychodów finansowych	2 798 294 500	2 346 686 686
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(43 303 944)	(38 274 185)
Należności netto pomniejszone o odpisy aktualizujące	2 754 990 556	2 308 412 501

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Należności z tytułu leasingu finansowego brutto według terminów zapadalności	31.03.2023	31.03.2022
poniżej 1 roku	1 387 574 569	1 121 006 021
pomiędzy 1 a 5 lat	1 806 625 625	1 453 774 277
powyżej 5 lat	0	0
Razem	3 194 200 194	2 574 780 297

Należności z tytułu leasingu finansowego brutto pomniejszone o niezrealizowane przychody według terminów zapadalności	31.03.2023	31.03.2022
poniżej 1 roku	1 178 451 070	1 001 824 896
pomiędzy 1 a 5 lat	1 619 843 431	1 344 861 789
powyżej 5 lat	0	0
Razem	2 798 294 500	2 346 686 685

II. Grupa finansowa występująca jako "korzystający"

Grupa leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu.

Najem powierzchni biurowej	31.03.2023	31.03.2022
Koszt odsetek	196 219	252 065
Koszt amortyzacji	1 644 184	1 644 184
Dochód netto uzyskany z podnajmu	81 236	77 930
Wpływ środków pieniężnych	1 930 996	1 812 267

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

Najem powierzchni biurowej	31.03.2023	31.03.2022
do 1 roku	1 357 624	1 310 735
od 1 roku do 5 lat	2 569 845	3 927 469
powyżej 5 lat	0	0
Razem	3 927 469	5 238 204

36. Środki pieniężne

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

Środki pieniężne	31.03.2023	31.03.2022
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	164 999 796	20 505 219
Należności od banków	1 420 447	1 060 968
Razem	166 420 243	21 566 187

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

37. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej jednostki dominującej

Kluczową kadrę kierowniczą stanowi Zarząd.

Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej jednostki dominującej	01.04.2022-31.03.2023	01.04.2021-31.03.2022
Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej	3 360 392	2 874 171
w tym:		
płaca zasadnicza	2 508 501	2 361 473
premie wypłacone	614 077	(330 554)
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	237 814	(182 144)
Razem	3 360 392	2 874 171

	01.04.2022-31.03.2023	01.04.2021-31.03.2022
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	3 365 538	2 965 850
Świadczenie po okresie zatrudnienia	0	0
Pozostałe świadczenia długoterminowe	0	0

Utworzona rezerwa na dzień 31 marca 2023 roku dotycząca premii dla Zarządu Banku wynosiła 590 tys. zł. Utworzona rezerwa na dzień 31 marca 2022 roku dotycząca premii dla Zarządu Banku wynosiła 861 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	31.03.2023		31.03.2022		Warunki oprocentowania
	Kapitał	Niewykorzystany limit	Kapitał	Niewykorzystany limit	
- karty kredytowe	9 849	0	1 806	13 193	standardowe
- kredyt w rachunku bieżącym	0	0	0	0	standardowe
Razem	9 849	0	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)	31.03.2023	31.03.2022
Razem	148	149
w tym:		
mężczyźni	74	80
kobiety	74	69

39. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Rozrachunki bilansowe

	31.03.2023	31.03.2022
Transakcje z podmiotami powiązаныmi		
Podmiot dominujący		
<i>Toyota Kreditbank GmbH</i>		
Inne zobowiązania	137 516	1 131 725
Podmioty powiązane		
<i>Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.</i>		
Zobowiązania finansowe wobec pozostałych instytucji, w tym:	1 532 792 260	2 008 718 189
-pożyczki otrzymane	1 520 000 000	2 000 000 000
-odsetki niezapadłe z tytułu pożyczek	12 537 958	8 463 888
- rezerwa na koszty prowizji gwarancyjnej	254 301	254 301
<i>Toyota Insurance Management SE Oddział w Polsce</i>		
Należności z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	8 685 889	9 859 013
<i>Toyota Material Handling Sp. z o.o.</i>		
Należności z tytułu leasingu finansowego	402 151	3 766 447
<i>NV Toyota Financial Services Belgium</i>		
Inne aktywa	212 546	196 669
<i>Toyota Financial Services Corporation</i>		
Inne zobowiązania	26 682	25 254
<i>Toyota Financial Services UK</i>		
Inne zobowiązania	141 786	369 389
<i>Toyota Boshoku Poland</i>		
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	40 500
<i>Toyota Motor Manufacturing Poland Sp. z o.o.</i>		
Należności z tytułu leasingu finansowego	14 025 394	10 066 052
<i>Toyota Motor Europe</i>		
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 483 360	1 815 165
<i>Toyota Central Europe Sp z o.o.</i>		
Inne aktywa	1 392 142	1 011 387
Zobowiązania wobec klientów	103 821 737	45 599 428
Inne zobowiązania	7 962 604	0

Rozrachunki pozabilansowe

<i>Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.</i>	1 362 000 000	1 562 000 000
Zobowiązania warunkowe otrzymane	1 362 000 000	1 562 000 000
Najem pracowniczy	15 154 505	11 595 384

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Wynik finansowy

Transakcje z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Podmiot dominujący		
<i>Toyota Kreditbank GmbH</i>		
Ogólne administracyjne koszty działania Grupy	4 995 111	3 665 723
Podmioty powiązane		
<i>Toyota Financial Services UK</i>		
Ogólne administracyjne koszty działania Grupy	597 680	408 435
<i>Toyota Financial Services Corporation</i>		
Ogólne administracyjne koszty działania Grupy	56 819	48 251
<i>Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.</i>		
Koszty odsetek od pożyczek otrzymanych	102 320 725	28 653 117
Koszty z tytułu opłat i prowizji	509 999	475 766
<i>Toyota Central Europe Sp z o.o.</i>		
Koszty z tytułu odsetek	863 594	117 918
Przychody z tyt. prowizji	13 217	12 278
Koszty z tytułu rozliczenia umowy o współpracy	7 962 604	0
<i>Toyota Insurance Management SE Oddział w Polsce</i>		
Przychody z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	8 685 889	9 859 013
Pozostałe przychody operacyjne	17 058	16 620
Toyota Tsusho Systems Europe GmbH		
Ogólne koszty administracyjne	445 067	376 100
<i>NV Toyota Financial Services Belgium</i>		
Pozostałe przychody operacyjne	910 586	800 084
<i>Toyota Material Handling Sp. z o.o.</i>		
Przychody z tytułu odsetek	83 721	378 412
<i>Toyota Motor Europe</i>		
Przychody z tytułu odsetek	80 662	81 578
<i>Toyota Motor Manufacuring</i>		
Przychody z tytułu odsetek	510 385	497 599
<i>Toyota Boshoku Poland</i>		
Przychody z tytułu odsetek	684	3 689

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.

Koszty usług wsparcia działalności Grupy

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.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

- 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

Umowa o współpracy zawarta przez Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. oraz Toyota Central Europe Sp z o.o.

W dniu 1 września 2022 roku Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. oraz Toyota Central Europe Sp z o.o. zawarły umowę o współpracy w zakresie wspólnego oferowania umów leasingu operacyjnego. Strony umowy zobowiązały się do realizacji współpracy poprzez stworzenie wspólnego zespołu i zapewnienie jemu zdolności podejmowania odpowiednich czynności, wspólne ustalanie polityki cenowej oraz rozliczanie wyniku współpracy zgodnie z określonym w umowie algorytmem alokacji wyniku współpracy. Zgodnie z algorytmem alokacji wyniku współpracy każda ze stron umowy partycypuje równo w zrealizowanym zysku lub poniesionej stracie w wyniku współpracy.

Grupa dokonała analizy postanowień umowy pod kątem MSSF, w szczególności MSSF 10 oraz MSSF 11. W wyniku analizy stwierdzono, że umowa ta nie spełnia kryteriów kontroli ani współkontroli. Dokonując oceny Grupa uwzględniła istotne fakty i okoliczności. W związku z tym, że ustalenie umowne wychodzi poza zakres stosowania MSSF 11, jednostka rozliczyła swój udział w zrealizowanym zysku ze współpracy w roku obrotowym zakończonym dnia 31 marca 2023 roku zgodnie z odpowiednimi standardami. Koszty dotyczące rozliczenia umowy współpracy za rok zakończony dnia 31 marca 2023 roku zostały ujęte w pozycji pozostałe koszty operacyjne.

40. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Zgodnie z Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, z późniejszymi zmianami, na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Grupa posiadała zablokowane obligacje skarbowe o wartości nominalnej 9.000 tys. zł (wartość bilansowa obligacji wynosiła 9.050 tys. zł na dzień 31 marca 2023 roku oraz 9.052 tys. zł na dzień 31 marca 2022 roku) pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, które stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG.

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 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Grupa wyznaczyła na zabezpieczenie kredytu lombardowego obligacje skarbowe na nominalną kwotę 80.000 tys. zł (wartość bilansowa obligacji wynosiła 81.403 tys. zł na dzień 31 marca 2023 roku oraz 80.463 tys. zł na dzień 31 marca 2022 roku), co daje możliwość skorzystania z kredytu lombardowego do wysokości 64.000 tys. zł. Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Grupa wyznaczyła na zabezpieczenie kredytu technicznego obligacje skarbowe na nominalną kwotę 50.000 tys. zł (wartość bilansowa obligacji wynosiła 50.251 tys. zł na dzień 31 marca 2023 roku oraz 49.843 tys. zł na dzień 31 marca 2022 roku), co pozwala na skorzystanie z kredytu do wysokości 48.728

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

tys. zł. Na dzień 31 marca 2023 roku oraz na dzień 31 marca 2022 roku Grupa nie korzystała z kredytu lombardowego ani z kredytu technicznego, więc obligacje nie zostały zablokowane na ten dzień.

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.

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.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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 obejmujące swym zakresem ryzyko reputacji,
7. Ryzyko dźwigni finansowej.
8. Ryzyko kapitałowe.
9. Ryzyko braku zgodności.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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. Decyzje kredytowe podejmowane są w ramach przyznanych kompetencji począwszy od poziomu analityka kredytowego do kompetencji Komitetu Kredytowego włącznie. W przypadku portfela detalicznego proces decyzyjny jest wsparty przeprowadzaną analizą scoringową przy wykorzystaniu kart scoringowych zbudowanych przez Grupę. Karty scoringowe podlegają regularnemu procesowi walidacji i kalibracji zgodnie z wymogami zdefiniowanymi w wewnętrznych procedurach Grupy. Polityka kredytowa Banku została dostosowana do wymogów EBA/GL/2020/06 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów z uwzględnieniem oceny kredytobiorcy pod kątem oddziaływania na czynniki środowiskowe ESG (Environmental, Social, Governance), przy czym proces ten jest realizowany na poziomie klienta w ramach portfela kredytów komercyjnych oraz na poziomie analizy portfelowej dla portfela kredytów detalicznych w ramach monitoringu branż uznanych przez Bank, jako branże podwyższonego ryzyka emisji gazów cieplarnianych. Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem kredytowym obejmujące swym zakresem m.in. 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;
- e) weksle
- f) depozyt
- g) kaucja

Grupa regularnie monitoruje ryzyko poszczególnych portfeli kredytowych analizując między innymi poziomy niespłacalności na poziomie poszczególnych produktów. Wyniki przeprowadzonych analiz

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

ryzyka kredytowego są regularnie omawiane z Zarządem Banku zgodnie z przyjętym przez Grupę systemem informacji zarządczej.

Jakość należności od klientów	31.03.2023	31.03.2022
Ekspozycje wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	3 715 543 056	3 294 771 108
Koszyk 1	3 372 626 147	3 151 022 393
Koszyk 2	248 947 270	67 556 645
Koszyk 3	93 969 639	76 192 070
Ekspozycje wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	410 315 177	275 672 986
Razem - należności od klientów	4 125 858 233	3 570 444 094
w tym odsetki	9 405 484	8 407 464
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(63 925 227)	(63 340 472)
Należności od klientów	4 061 933 007	3 507 103 622

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:

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

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. Niezależnie od powyżej opisanej analizy FLI Grupa dokonała dodatkowej korekty do wyników modelu FLI, poprzez tzw. post model adjustment, który zakłada możliwość odzwierciedlenia sytuacji nadzwyczajnych, informacji lub okoliczności, które nie są uwzględnione w modelu (np. z uwagi na brak wystąpienia w próbie historycznej), a ze względu na ich istotność i potencjalny wpływ na poziom ryzyka kredytowego powinny być ujęte w oszacowaniu

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

oczekiwanej starty kredytowej. Wprowadzenie korekty zostało poparte udokumentowaną analizą uzasadniająca jej wprowadzenie.

Na dzień 31 marca 2023 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 kluczowe 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 31.03.2023 r.
2	100	0	0	415 305
3	0	100	0	(515 505)
4	0	0	100	1 764 789

Grupa zastosowała następujące projekcje NBP w scenariuszu referencyjnym dokonując szacunku oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2023 roku:

Scenariusz referencyjny	Inflacja (%)	Stopa bezrobocia (%)	PKB (%)	WIBOR3M (%)
2023-03-31	19,60	3,10	-0,80	6,95
2023-06-30	14,20	3,40	0,60	6,95
2023-09-30	11,10	3,70	1,00	6,95
2023-12-31	8,00	4,00	1,90	6,95
2024-03-30	6,80	4,30	1,80	6,95
2024-06-29	6,20	4,50	1,90	6,95
2024-09-29	5,60	4,70	1,80	6,95
2024-12-30	4,90	4,80	2,40	6,95
2025-03-31	4,20	4,80	3,00	6,95

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

2025-06-30	3,60	4,80	2,90	6,95
2025-09-30	3,30	4,80	3,30	6,95
2025-12-31	3,00	4,90	3,10	6,95

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 2023 roku oraz 31 marca 2022 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 2023 roku uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 2,5 tys. zł lub zwiększeniu o 2,5 tys. zł, zaś na dzień 31 marca 2022 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.

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

	31.03.2023				
	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	57 231 575	57 231 575	0	(1 746 712)	0
w tym: Gospodarstwa domowe	4 844 669	4 844 669	0	(183 069)	0
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	52 386 906	52 386 906	0	(1 563 643)	0
Należności z tytułu leasingu	22 657 340	22 657 340	0	(1 661 152)	0
w tym: Gospodarstwa domowe	340 070	340 070	0	(1 062)	0
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	22 040 475	22 040 475	0	(1 621 833)	0

	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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Kolejne tabele przedstawiają powyższe dane w podziale na pomoc aktywną i pomoc wygasłą na dzień 31 marca 2023 roku.

a) moratoria aktywne na dzień 31 marca 2023 roku

Na dzień 31 marca 2023 roku Grupa nie posiadała aktywów objętych aktywnymi moratoriami. Dane dotyczące aktywnych moratoriów na dzień 31 marca 2022 roku zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

	Aktywne moratoria		
	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 2023 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	56 887 426	0	5 186 819	(1 621 332)
w tym: Gospodarstwa domowe	4 539 169	0	0	(77 911)
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	52 348 257	0	5 186 819	(1 543 421)
Należności z tytułu leasingu	18 657 736	0	1 338 260	(199 017)
w tym: Gospodarstwa domowe	340 070	0	0	(1 062)
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	18 237 608	0	1 305 066	(195 942)

	Nieobsługiwane		
	Wartość brutto	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	Skumulowana utrata wartości
Kredyty i pożyczki	344 149	0	(125 380)
w tym: Gospodarstwa domowe	305 500	0	(105 158)
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	38 649	0	(20 222)
Należności z tytułu leasingu	3 999 604	0	(1 462 135)
w tym: Gospodarstwa domowe	0	0	0
w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 802 867	0	(1 425 891)

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

c) 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

	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	31.03.2023	31.03.2022
- do 30 dni	129 674 401	155 028 558
- od 31 do 60 dni	48 759 966	14 177 323
- od 61 do 90 dni	9 726 444	7 001 026
- od 91 do 180 dni	52 279	0
- od 181 do 365 dni	62 728	0
- powyżej 365 dni	251 288	0
Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane bez utraty wartości	188 527 106	176 206 906

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Analiza wiekowa należności przeterminowanych - utratą wartości	31.03.2023	31.03.2022
- do 30 dni	745 177	1 267 443
- od 31 do 60 dni	189 435	541 503
- od 61 do 90 dni	560 427	268 127
- od 91 do 180 dni	16 325 263	11 230 294
- od 181 do 365 dni	9 119 856	6 363 669
- powyżej 365 dni	26 650 601	31 357 613
Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane z utratą wartości	53 590 759	51 028 649

Grupa nie rozpoznaje utraty wartości w przypadku przeterminowań do 90 dni, chyba że zostały zidentyfikowane inne przesłanki utraty wartości.

Maksymalna ekspozycja narażona na ryzyko kredytowe	31.03.2023	31.03.2022
Należności od banku centralnego	164 999 796	20 505 219
Należności od banków	1 420 447	1 060 968
Należności od klientów	4 126 055 688	3 570 444 094
Papiery wartościowe	935 401 987	575 009 409
Inne aktywa	188 458 239	117 535 878
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	692 335 584	499 060 233
Razem	6 108 671 742	4 783 615 801

Podział należności od klientów					31.03.2023
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Razem - należności od klientów netto
Kredyt operacyjny	118 969 992	28 911 866	6 932 294	(11 453 996)	143 360 156
Kredyt w rachunku karty kredytowej	678 466 431	60 932 139	6 636 934	(7 513 120)	738 522 384
Kredyt samochodowy	12 630 090	0	0	(236 773)	12 393 317
Kredyt inwestycyjny	0	3 295 426	473 384	(1 417 394)	2 351 416
Leasing finansowy	2 562 559 633	155 807 840	79 927 027	(43 303 943)	2 754 990 557
RAZEM	3 372 626 146	248 947 271	93 969 639	(63 925 227)	3 651 617 830

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	113 848 412	1 050 656	21 433 818	(10 959 834)	125 373 052
Kredyt w rachunku karty kredytowej	789 512 721	1 489 143	5 296 652	(11 991 123)	784 307 393
Kredyt samochodowy	10 039 272	-	-	(158 822)	9 880 450
Kredyt inwestycyjny	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	3 151 022 393	67 556 645	76 192 070	(63 340 472)	3 231 430 636

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Dane dotyczące portfela kredytów i pożyczek na dzień 31 marca 2023 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 0,0 do <0,50%	0	0	0	0,00%		0,00%	0	0
	od 0,50% do <0,75%	400 750 307	0	241 423 967	0,60%	8 317	23,65%	1 455	324 139
	od 0,75% do <2,50%	76 313 307	41 947 237	87 967 369	1,29%	2 607	23,16%	860	255 397
	od 2,50% do <10,00%	192 257 219	5 086 500	124 399 573	4,83%	3 797	34,08%	1194	2 063 826
	od 10,00% do <45,00%	134 644 493	143 716 027	251 967 082	10,54%	278	6,95%	119	3 597 211
	od 45,00% do <100,00%	812 998	38 378	1 054 083	80,38%	19	73,30%	464	553 449
Faza 2	od 0,00% do <0,75%	0	0	0	0,00%		0,00%	0	0
	od 0,75% do <2,50%	0	40362952	40 362 952	1,50%	1	22,60%	0	132 384
	od 2,50% do <10,00%	58 535 559	0	28 004 525	4,10%	658	22,80%	832	471 570
	od 10,00% do <45,00%	13 947 753	7420121	15 679 503	13,20%	3671	20,90%	41	1 339 993
	od 45,00% do <100,00%	15 008 579	1400109	2 107 006	55,50%	67	41,70%	1 029	3 113 746

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 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	1 974 168	87	26,37%	759 886
	od 13 do 24 miesięcy	263 049	26	34,72%	193 314
	od 25 do 36 miesięcy	122 599	46	69,74%	798 746
	od 37 do 48 miesięcy	174 637	108	67,62%	2 518 885
	od 49 do 60 miesięcy	27 887	57	87,44%	1 699 750
	od 61 do 84 miesięcy	24 331	35	75,84%	567 387
	powyżej 84 miesięcy	525 280	108	12,07%	4 393 648
	Czas w stanie POCI	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
POCI	do 12 miesięcy	656 059	17	56,86%	23 896
	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 2023 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%	0	0	0	0,00%		0,00%	0	0
	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 2023 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 2023 roku.

Dane dotyczące należności leasingowych na dzień 31 marca 2023 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 <0,75%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,75% do <2,50%	1 261 934 521	-	688 797 710	1,63%	20 129	8,08%	357	1 381 864
	od 2,50% do <10,00%	1 284 424 353	-	835 785 144	5,33%	36 041	8,18%	722	5 300 595
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 45,00% do <100,00%	16 200 759	-	9 086 977	70,93%	357	9,45%	725	812 297
Faza 2	od 0,00 do <2,5%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 2,50% do <10,00%	88 572 225	-	63 898 185	7,67%	1 328	8,07%	233	705 950
	od 10,00% do <45,00%	41 440 632	-	25 911 100	23,71%	443	8,11%	170	1 741 382
	od 45,00% do <100,00%	25 794 983	-	14 710 041	75,70%	709	22,35%	940	3 615 136

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 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	54 694 469	1 254	12,78%	6 282 236
	od 13 do 24 miesięcy	8 071 090	276	94,71%	6 914 397
	od 25 do 36 miesięcy	2 905 405	190	100,00%	2 905 405
	od 37 do 48 miesięcy	2 656 711	182	100,00%	2 656 711
	od 49 do 60 miesięcy	3 308 749	277	100,00%	3 308 749
	od 61 do 84 miesięcy	6 409 190	364	98,23%	6 392 520
	powyżej 84 miesięcy	1 287 277	93	97,11%	1 286 701
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 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 2023 roku.

Dane dotyczą należności leasingowych 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	-	5 344 581	0,08%	3 328	10,62%	80	119 502
	od 0,15% do <0,25%	4 783 899	-	4 743 219	0,18%	169	9,17%	1 371	770
	od 0,25% do <0,50%	27 706 441	-	27 749 702	0,36%	952	9,64%	1 152	9 197
	od 0,50% do <0,75%	19 687 586	-	19 572 362	0,61%	727	10,04%	1 010	12 055
	od 0,75% do <2,50%	116 882 857	-	115 752 149	1,61%	3 744	9,80%	838	168 820
	od 2,50% do <10,00%	2 043 891 129	-	1 984 887 126	4,62%	38 098	9,31%	460	8 685 830
	od 10,00% do <45,00%	3 936 110	-	3 833 693	18,38%	77	20,11%	994	54 669
od 45,00% do <100,00%	208 899	-	205 405	65,97%	4	54,56%	623	29 496	
Faza 2	od 0,00 do <0,75%	-	-	-	0,00%	-	0,00%	-	-
	od 0,75% do <2,50%	5 516 024	-	5 504 697	2,10%	89	9,12%	240	10 562
	od 2,50% do <10,00%	6 710 527	-	6 688 240	3,71%	140	9,15%	464	25 512
	od 10,00% do <45,00%	14 721 426	-	14 339 706	17,87%	314	9,64%	334	231 883
	od 45,00% do <100,00%	38 035 866	-	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 2023 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	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 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 2023 roku.

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

Podział zabezpieczeń na należności od klientów	31.03.2023	31.03.2022
Hipoteki	157 887 131	134 170 561
Razem	157 887 131	134 170 561

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 2023 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	2 667 841	5 325 814	7 918 663
Wzrost PD - 2%	940 424	3 608 264	6 266 237	8 859 087
Wzrost PD - 5%	2 350 907	5 018 747	7 676 720	10 269 569

Parametr zmiany	Spadek LGD - 0%	Spadek LGD - 5%	Spadek LGD - 10%	Spadek LGD - 15%
Spadek PD - 0%	brak zmiany PD/LGD	(2 667 841)	(5 335 681)	(8 003 522)
Spadek PD - 2%	(940 424)	(3 608 264)	(6 276 105)	(8 943 946)
Spadek PD - 5%	(2 351 059)	(5 018 899)	(7 686 740)	(10 354 580)

Wpływ wojny w Ukrainie na portfel kredytowy Grupy

W dniu 24 lutego 2023 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 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Grupa nie posiadała istotnych ekspozycji kredytowych wobec ukraińskich i rosyjskich instytucji, firm i osób fizycznych. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie można przewidzieć, jak dalek 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)

Grupa stosuje ujednoliconą definicję utraty wartości/niewykonania zobowiązania poprzez przyjęcie do stosowania przesłanek wymienionych w poniżej wymienionych regulacjach:

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

- 1) Rozporządzenie CRR - Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013 ze zm.
- 2) Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej 9 - Rozporządzenie Komisji (UE) 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 r. zmieniające rozporządzenie (WE) nr 1126/2008 przyjmujące określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 (Dz.U.UE.L.2016.323.1 z dnia 2016.11.29)
- 3) EBA/GL/2016/07 – wytyczne dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
- 4) EBA/GL/2018/06 – wytyczne dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi
- 5) Rekomendacja R Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym

W związku z powyższym stosowana przez Grupę definicja zawiera m.in. poniżej wymienione przesłanki:

- 1) znaczne trudności finansowe pożyczkobiorcy wg ustalony przez Bank kryteriów zawartych w procedurach wewnętrznych;
- 2) naruszenia umowy, takie jak zdarzenie niewykonania zobowiązania lub niedokonanie płatności w wymaganym terminie:
 - a. dla portfela detalicznego - opóźnienie w spłacie raty kapitałowo-odsetkowej powyżej 90 dni
 - b. dla portfela indywidualnie znaczącego:
 - i. opóźnienie w spłacie raty kapitałowo-odsetkowej powyżej 90 dni
 - ii. pogorszenie sytuacji finansowej klienta stwierdzone na podstawie weryfikacji kwartalnej sprawozdań finansowych ze szczególnym uwzględnieniem analizy pod kątem czynników wskazujących na pogorszenie sytuacji finansowej zdefiniowanych w procedurach wewnętrznych Banku
- 3) przyznanie klientowi ze względów ekonomicznych lub umownych wynikających z trudności finansowych klienta, udogodnienia, którego w innym przypadku Bank by nie udzielił (np. wydłużenie maksymalnego terminu umowy kredytowej ponad określony regulacjami wewnętrznymi Banku i ofertą produktową Banku), w tym również uwzględnienie sytuacji gdy:
 - c. ekspozycja będąca w okresie warunkowym została objęta dodatkowymi działaniami restrukturyzacyjnymi lub uległa przeterminowaniu o ponad 30 dni
 - d. wystąpiło zmniejszenie zobowiązania finansowego w wyniku zastosowania restrukturyzacji awaryjnej niezależnie od kwoty stanowiącej to pomniejszenie (bez kryterium NPV)
- 4) staje się prawdopodobne, że nastąpi upadłość lub inna reorganizacja finansowa klienta;
- 5) powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne;
- 6) powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Banku może skutkować utratą zdolności kredytowej, przy czym kwota jest szacowana indywidualnie przez analityka kredytowego w zależności od rodzaju ekspozycji;

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

- 7) powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej):
 - d. postawieniu dłużnika w stan likwidacji,
 - e. rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki,
 - f. ustanowieniu kuratora;
- 8) niespłacenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa;
- 9) ekspozycja w postaci zobowiązania, która w przypadku uruchomienia lub wykorzystania w inny sposób prawdopodobnie nie zostałaby spłacona w pełni bez konieczności realizacji zabezpieczenia;
- 10) ekspozycja formie gwarancji, która prawdopodobnie zostanie uruchomiona przez stronę objętą gwarancją
- 11) złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego;
- 12) powzięcie informacji o ustanowieniu zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika;
- 13) zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
- 14) kupno lub powstanie składnika aktywów finansowych z dużym dyskontem odzwierciedlającym poniesione straty kredytowe;
- 15) Bank stwierdzi, że istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się w pełni z zobowiązania przez dłużnika, przy czym za przesłanki prawdopodobieństwa niedokonania płatności uznaje się następujące sytuacje:
 - c. zaksięgowanie zobowiązania kredytowego według statusu bezodsetkowego;
 - d. zbycie zobowiązania kredytowego przez Bank ze znaczną stratą ekonomiczną;
- 16) wypowiedzenie umowy kredytu, przy czym jako moment wystąpienia przesłanki uznaje się dzień uprawomocnienia wypowiedzenia;
- 17) ekspozycja została zidentyfikowana jako oszustwo zewnętrzne;
- 18) realizacja zabezpieczenia;
- 19) negatywna informacja z BIK tj. klient posiada status windykowany;
- 20) śmierć dłużnika.

Przesłanki utraty wartości wymienione powyżej mają zastosowanie do zakwalifikowania danej ekspozycji jako ekspozycję nieobsługiwaną.

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 poziomy 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.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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
- 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 2023 roku wyniosła 66.356 tys. PLN, zaś na dzień 31 marca 2022 roku 47.656 tys. PLN. Grupa przeprowadziła analizę wrażliwości wartości rezydualnej na dzień 31 marca 2023 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 11.708 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 związany z zakłóceniami płynności śróddziennej oraz scenariusz o charakterze pandemicznym. W okresie sprawozdawczym Bank

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

wprowadził scenariusz dotyczący płynności śróddziennej, jak również zaktualizował pozostałe scenariusze poprzez określenie przesłanek kryzysu płynnościowego w oparciu o wskaźniki LCR, NSFR, DAF, zwiększonego odpływu depozytów oraz wprowadzenie kryterium pogorszenia jakości portfela kredytowego.. 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.

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 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 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku.

LCR		2023-03-31	2022-03-31
Aktywa płynne (HQLA)		992 818 822	548 751 666
Wpływy		540 386 737	331 094 525
Wpływy		130 548 592	97 488 807
LCR	>100%	242%	235%
NSFR	>100%	125%	125%

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Przepływy kontraktowe								31.03.2023
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	41 322 726	-	-	-	-	-	123 677 070	164 999 796
Należności od banków	1 420 447	-	-	-	-	-	-	1 420 447
Należności od klientów	233 329 061	404 176 708	438 459 388	614 061 037	1 563 048 491	352 481 936	188 058 576	3 793 615 197
Środki trwałe - leasing operacyjny	47 829 525	115 941 358	205 145 017	400 694 012	1 236 935 165	189 102 932	75 097 934	2 270 745 943
Papiery wartościowe	917 294 226	0	0	0	0	0	18 107 761	935 401 987
Pozostałe aktywa finansowe	140 810 347	0	0	0	0	0	0	140 810 347
Razem	1 382 006 332	520 118 066	643 604 406	1 014 755 048	2 799 983 656	541 584 868	404 941 341	7 306 993 716
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	83 614 979	150 000 000	0	350 000 000	1 050 000 000	0	0	1 633 614 979
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	456 041 123	311 557 600	741 462 795	1 212 346 976	1 441 414 209	83 773 462	17 393 416	4 263 989 580
Emisja obligacji	0	1 683 203	0	150 000 000	150 000 000	0	0	301 683 203
Pozostałe zobowiązania finansowe	90 074 244	0	0	0	0	0	0	90 074 244
Razem	629 730 346	463 240 803	741 462 795	1 712 346 976	2 641 414 209	83 773 462	17 393 416	6 289 362 006
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	51 121 937	20 788 327	14 209 330	6 349 743	526 690	0	0	92 996 026
Razem	51 121 937	20 788 327	14 209 330	6 349 743	526 690	0	0	92 996 026
luka	701 154 049	36 088 937	(112 067 719)	(703 941 671)	158 042 757	457 811 406	387 547 925	
luka skumulowana	701 154 049	737 242 985	625 175 266	(78 766 405)	79 276 352	537 087 759	924 635 684	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 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	5 179 572	0	0	0	0	0	15 538 717	20 718 289
Należności od banków	847 900	0	0	0	0	0	0	847 900
Należności od klientów	168 514 104	368 152 608	374 499 712	563 464 456	1 406 597 614	347 718 899	111 076 500	3 340 023 892
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	566 501 700	0	0	0	0	0	9 018 000	575 519 700
Pozostałe aktywa finansowe	143 256 577	0	0	0	0	0	0	143 256 577
Razem	924 305 017	454 929 989	518 506 950	863 020 278	2 420 041 185	498 605 043	162 555 533	5 841 963 996
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	4 354 514	0	60 000 000	80 000 000	750 000 000	0	0	894 354 514
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	1 029 989 347	419 445 975	299 745 077	609 059 842	1 516 592 919	0	0	3 874 833 161
Emisja obligacji	0	958 356	0	0	300 000 000	0	0	300 958 356
Pozostałe zobowiązania finansowe	86 326 108	0	0	0	0	0	0	86 326 108
Razem	1 120 669 969	420 404 331	359 745 077	689 059 842	2 566 592 919	0	0	5 156 472 139
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	125 874 254	135 099 763	143 349 413	36 240 332	449 783	0	0	441 013 545
Razem	125 874 254	135 099 763	143 349 413	36 240 332	449 783	0	0	441 013 545
luka	(322 239 206)	(100 574 105)	15 412 459	137 720 105	(147 001 517)	498 605 043	162 555 533	
luka skumulowana	(322 239 206)	(422 813 311)	(407 400 851)	(269 680 747)	(416 682 264)	81 922 780	244 478 312	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 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. 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.

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

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Wzrost rynkowych stóp procentowych o 25 punktów bazowych spowodowałaby wzrost wyniku odsetkowego netto Grupy o około 1.676 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2022 roku 2.104 tys. zł). Wzrost/spadek rynkowych stóp procentowych o 50 punktów bazowych spowodowałby wzrost/spadek wyniku odsetkowego netto Grupy w wysokości 3.352 tys. zł, natomiast wzrost/spadek o 100 punktów bazowych wzrost/spadek wyniku odsetkowego o 6.703 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2022 wzrost/spadek odpowiednio o 3.172 tys. zł i 6.344 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 2023 roku.

Luka przeszacowań dla
aktywów / zobowiązań

31.03.2023

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		648 608 606	168 515 260	250 876 280	540 575 554	1 607 681 122	274 924 827	107 695 592	3 598 877 241
Zmienna stopa		2 532 936 787	747 228 766	303 930 000	0	0	0	0	3 584 095 553
Pozostałe aktywa	456 633 703	0	0	0	0	0	0	0	456 633 703
Razem	456 633 703	3 181 545 392	915 744 026	554 806 280	540 575 554	1 607 681 122	274 924 827	107 695 592	7 639 606 496
ZOBOWIĄZANIA	zobowiązania 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		143 408 021	353 451 193	858 026 801	985 842 381	1 216 380 123	0	0	3 557 108 518
Zmienna stopa		1 620 150 261	1 020 402 964	0	0	0	0	0	2 640 553 225
Pozostałe zobowiązania	353 119 983								353 119 983
Razem	353 119 983	1 763 558 281	1 373 854 157	858 026 801	985 842 381	1 216 380 123	0	0	6 550 781 725
luka		1 417 987 111	-458 110 131	-303 220 520	-445 266 827	391 300 999	274 924 827	107 695 592	
luka skumulowana		877 615 459	(540 371 652)	(82 261 521)	220 958 999	666 225 826	274 924 827	107 695 592	

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 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 2023 roku.

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, ryzyko modeli, IT oraz ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk), 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 i Kredytów 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 1.392 tys. zł (w poprzednim okresie 209 tys. zł). Zdarzenia związane z oszustwami zewnętrznymi stanowiły większość zdarzeń operacyjnych w okresie sprawozdawczym. Grupa regularnie analizuje zdarzenia skutkujące poniesieniem straty, monitoruje trendy rynkowe związane z danym rodzajem strat i w razie konieczności wprowadza zmiany w procedurach i procesach w celu uniknięcia ich w przyszłości.

Lp.	Nazwa kategorii zdarzeń operacyjnych	Opis kategorii zdarzeń operacyjnych	Kwota poniesionych strat brutto (PLN) na dzień 31.03.2023 r.	Liczba poniesionych strat brutto (szt.) na dzień 31.03.2023 r.
1	Oszustwo zewnętrzne	Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji prawnych przez stronę trzecią.	1 172 804	25
2	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Straty powstałe na skutek nieprawidłowego rozliczenia transakcji lub wadliwego zarządzania procesami operacyjnymi oraz wyniki ze stosunków z kontrahentami i sprzedawcami.	218 884	370
Straty brutto razem			1 391 688	395

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.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie zidentyfikowano zdarzeń operacyjnych, które mogłyby negatywnie wpłynąć na sytuację Grupy.

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 1.290 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							31.03.2023
Klient / grupa	Wartość bilansowa brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	ECL	Wartość bilansowa netto	Zaangażowanie pozabilansowe netto	Koszyk	Łączna kwota zaangażowania brutto
Klient 1	77 282 550	22 947 238	(517 506)	76 840 637	22 871 645	I	100 229 788
Klient 2	58 752 187	40 362 952	(569 749)	58 314 822	40 230 568	I	99 115 139
Klient 3	56 274 818	10 610 703	(2 123 933)	54 506 558	10 255 030	II	66 885 521
Klient 4	66 357 937	0	(699 010)	65 658 927	0	II	66 357 937
Klient 5	58 089 945	5 086 500	(1 194 009)	56 971 582	5 010 854	I	63 176 445
Klient 6	61 649 809	0	(303 668)	61 346 141	0	I	61 649 809
Klient 7	39 019 599	19 142 423	(928 450)	38 740 102	18 493 470	I	58 162 022

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

Klient 8	45 457 652	7 564 749	(392 187)	45 354 817	7 275 397	I	53 022 401
Klient 9	49 829 049	0	(226 195)	49 602 854	0	I	49 829 049
Klient 10	33 634 174	11 381 455	(628 398)	33 415 255	10 971 976	I	45 015 629
Razem	546 347 720	117 096 020	(7 583 105)	540 751 695	115 108 940	-	663 443 740

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki							31.03.2022
Klient / grupa	Wartość bilansowa brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	ECL	Wartość bilansowa netto	Zaangażowanie pozabilansowe netto	Koszyk	Łączna kwota zaangażowania brutto
Klient 1	62 754 825	17 340 641	(245 001)	62 525 896	17 324 569	I	80 095 466
Klient 2	66 835 001	1 323 559	(173 839)	66 662 740	1 321 981	I	68 158 560
Klient 3	50 830 384	13 620 344	(3 342 402)	47 874 008	13 234 318	I	64 450 728
Klient 4	46 960 095	786 414	(2 970 120)	44 012 263	764 126	I	47 746 509
Klient 5	30 777 244	9 196 010	(303 507)	30 553 930	9 115 817	I	39 973 254
Klient 6	39 756 568	0	(255 708)	39 500 860	0	I	39 756 568
Klient 8	22 414 551	17 178 100	(403 696)	22 211 123	16 977 832	I	39 592 651
Klient 7	29 394 023	9 651 208	(375 054)	29 308 084	9 362 093	I	39 045 231
Klient 9	35 374 877	1 659 073	(20 006)	35 364 964	1 648 980	II	37 033 950
Klient 10	23 155 136	12 043 071	(498 569)	22 949 157	11 750 481	I	35 198 207
Razem	408 252 704	82 798 420	(8 587 902)	400 963 025	81 500 197	-	491 051 124

Udział 10 największych zaangażowań bilansowych w należnościach od klientów wynosił 13% na dzień 31 marca 2023 roku (11% na dzień 31 marca 2022 roku).

Zarządzanie kapitałem

Zarządzanie adekwatnością kapitałową to proces, którego celem jest zapewnienie pokrycia ryzyka wystąpienia sytuacji, w której Grupa nie byłaby 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 posiadany 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 2023 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 grudniu 2022 roku Bank otrzymał zalecenie dotyczące utrzymywania na poziomie skonsolidowanym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego ("P2G") w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 0,09 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) – 10,59%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 8,59%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 7,09%.

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku utrzymywał się na bezpiecznym poziomie przewyższającym limity nadzorcze.

Adekwatność kapitałowa	31.03.2023	31.03.2022
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,54	12,28
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	15,54	12,28
Fundusze własne (TCR)	869 848 132	547 596 469
Kapitał podstawowy Tier I	869 848 132	547 596 469
Kapitał Tier II	0	0
Wymogi kapitałowe Filar I	447 930 777	356 830 484
Ryzyko kredytowe	413 877 144	330 279 420
Ryzyko operacyjne	34 053 633	26 551 064
Wymogi kapitałowe Filar II	142 945 141	75 483 298
Ryzyko stopy procentowej	37 213 236	24 407 913
Ryzyko płynności	10 011 151	3 830 962
Ryzyko wartości rezydualnej	52 228 347	19 864 600
Dodatkowy bufor kapitałowy (5% funduszy własnych)	43 492 407	27 379 823
Aktywa ważone ryzykiem	5 599 134 717	4 460 381 050
Dźwignia finansowa	11,20	8,88

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 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	31.03.2023	31.03.2022
	EUR	EUR
Należności od banków	241 545	182 246
Ekspozycja bilansowa	241 545	182 246
	USD	USD
Inwestycyjne papiery wartościowe	2 121 340	1 961 581
Zobowiązania wobec banków	1 068 927	1 031 618
Ekspozycja bilansowa	1 052 413	929 963
	RUB	RUB
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe		
Ekspozycja bilansowa	0	6 249 615

Struktura walutowa aktywów i zobowiązań	31.03.2023	31.03.2022
AKTYWA		
EUR	1 129 342	847 900
PLN	7 629 369 393	3 083 284 227
USD	9 107 761	8 199 603
RUB	0	308 106
Razem	7 639 606 496	3 092 639 836
ZOBOWIĄZANIA		
EUR	0	0
PLN	6 546 192 393	2 388 453 055
USD	4 589 332	4 312 266
RUB	0	0
Razem	6 550 781 725	2 392 765 321
Otwarta pozycja w EUR	1 129 342	847 900
Otwarta pozycja w USD	4 518 429	3 887 337
Otwarta pozycja w RUB	0	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 2023 roku wzrost lub spadek wartości otwartej pozycji bilansowej odpowiednio o 113 tys. zł (na dzień 31 marca 2022 roku odpowiednio o 85 tys. zł). Natomiast zmiana kursu waluty USD o +/-10% spowodowałaby na dzień 31 marca 2023 roku wzrost lub spadek otwartej pozycji walutowej o 452 tys. zł (na dzień 31 marca 2022 roku odpowiednio o 389 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 2023 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 2023 roku i na dzień 31 marca 2022 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	31.03.2023	31.03.2022
Poziom I	556 710 000	446 501 700
Papiery wartościowe – Instrumenty dłużne	556 710 000	446 501 700
Poziom III	419 422 938	284 180 695
Papiery wartościowe – Instrumenty kapitałowe	9 107 761	8 507 709
Kredyty udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej	410 315 177	275 672 986

W pozycji Papiery wartościowe – Instrumenty kapitałowe wykazana została wycena akcji Visa Inc. We wrześniu 2020 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 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Grupa przyjęła dyskonto do wyceny akcji serii C w wysokości 40% oraz nie stosowała dyskonta w wycenie akcji serii A.

Wycena do wartości godziwej ekspozycji kredytowych nieposiadających przesłanki utraty wartości, odbywa się na podstawie zdyskontowanych szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Przyszłe przepływy z tytułu ekspozycji kredytowej wyznaczone są z uwzględnieniem harmonogramu spłaty, wartości pieniądza w czasie, niepewności przepływów w całym prognozowanym okresie życia ekspozycji, wynikającej z ryzyka kredytowego, innych czynników, które byłyby brane pod uwagę 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 2023 roku.

potencjalnego nabywcę ekspozycji (narzuty kosztowe oraz oczekiwana marża zysku). Aktywa kredytowe posiadające przesłankę utraty wartości wyceniane są w oparciu o przewidywane odzyski. W przypadku ekspozycji ocenianych portfelowo odzwierciedlane są one za pomocą parametru LGD, natomiast dla ekspozycji ocenianych indywidualnie – w scenariuszach odzysków. Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 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.

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.

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

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	31.03.2023		31.03.2022	
	wartość bilansowa	wartość godziwa	wartość bilansowa	wartość godziwa
Aktywa				
Gotówka i należności od banku centralnego (Poziom III)	164 999 796	164 999 796	20 505 219	20 505 219
Należności od banków (poziom III)	1 420 447	1 477 630	1 060 968	1 060 968
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie (Poziom III)	896 627 273	814 100 275	923 018 135	836 745 278
Należności leasingowe (poziom III)	2 754 990 557	2 590 186 705	2 308 412 501	1 995 120 858
Papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne (Poziom II)	369 584 226	369 584 226	120 000 000	120 000 000
Inne aktywa (Poziom III)	65 312 545	65 316 285	37 165 305	37 165 305
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków (Poziom III)	1 641 912 788	1 635 648 399	897 277 155	897 228 603
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji (Poziom III)	4 343 792 448	4 383 076 526	3 934 450 832	3 927 114 382
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych (poziom III)	301 683 203	302 713 205	300 958 356	300 958 356
Inne zobowiązania (Poziom III)	58 483 421	58 483 421	45 761 258	45 761 258

Dla instrumentów finansowych Grupy, dla których 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.

Grupa Kapitałowa Toyota Bank Polska S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2023 roku.

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.

Zobowiązania wobec banków oraz zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji

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. Zdarzenia po dacie bilansu

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

Warszawa, 22 czerwca 2023 roku