

TOYOTA BANK POLSKA S.A.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA
31 MARCA 2022 ROKU

Spis treści

| | |
|---|----|
| 1. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów..... | 4 |
| 2. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej..... | 5 |
| 3. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym | 6 |
| 4. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych..... | 7 |
| 5. Informacje ogólne..... | 9 |
| 6. Polityka rachunkowości | 11 |
| 7. Przychody i koszty odsetkowe | 27 |
| 8. Przychody i koszty prowizyjne | 27 |
| 9. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe..... | 28 |
| 10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | 30 |
| 11. Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach..... | 31 |
| 12. Wynik z pozycji wymiany..... | 31 |
| 13. Pozostałe przychody operacyjne | 31 |
| 14. Ogólne koszty administracyjne | 31 |
| 15. Amortyzacja | 32 |
| 16. Pozostałe koszty operacyjne..... | 32 |
| 17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego..... | 32 |
| 18. Gotówka i należności od banku centralnego | 33 |
| 19. Należności od banków..... | 33 |
| 20. Należności od klientów | 33 |
| 21. Udziały w jednostkach zależnych | 37 |
| 22. Papiery wartościowe..... | 37 |
| 23. Wartości niematerialne..... | 38 |
| 24. Rzeczowe aktywa trwałe | 39 |
| 25. Odroczony podatek dochodowy | 41 |
| 26. Inne aktywa | 42 |
| 27. Zobowiązania wobec banków | 42 |
| 28. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji | 42 |
| 29. Rezerwy..... | 43 |
| 30. Inne zobowiązania..... | 45 |
| 31. Kapitał własny..... | 46 |
| 32. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe | 47 |
| 33. Leasing | 48 |
| 34. Środki pieniężne | 49 |
| 35. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej..... | 49 |

| | |
|---|----|
| 36. Liczba zatrudnionych | 50 |
| 37. Transakcje z podmiotami powiązanymi | 50 |
| 38. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań | 52 |
| 39. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem | 53 |
| 40. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań | 77 |
| 41. Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej | 79 |
| 42. Zdarzenia po dacie bilansu | 79 |

1. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

| | Nota | 01.04.2021 - 31.03.2022 | 01.04.2020 - 31.03.2021 |
|---|------|----------------------------|----------------------------|
| Przychody odsetkowe, w tym: | 7 | 80 342 935 | 73 979 994 |
| <i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i> | | 77 592 785 | 70 190 851 |
| <i>Przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i> | | 2 750 150 | 3 789 143 |
| Koszty odsetkowe | 7 | (22 348 230) | (30 566 443) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 57 994 705 | 43 413 551 |
| Przychody z tytułu prowizji | 8 | 12 274 651 | 11 119 712 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | 8 | (2 846 813) | (3 229 192) |
| Wynik z tytułu prowizji | | 9 427 838 | 7 890 520 |
| Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe | 9 | (11 009 388) | (1 126 144) |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | 10 | (3 283 852) | 982 547 |
| <i>wynik na papierach wartościowych</i> | 10 | 393 024 | 2 763 440 |
| <i>wynik na należnościach od klientów</i> | 10 | (3 676 876) | (1 780 893) |
| Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach | 11 | 34 082 396 | 30 609 350 |
| Wynik z pozycji wymiany | 12 | 86 918 | (154 427) |
| Pozostałe przychody operacyjne | 13 | 23 947 953 | 18 991 247 |
| Ogólne koszty administracyjne | 14 | (60 518 302) | (52 905 424) |
| Amortyzacja | 15 | (7 649 686) | (6 856 158) |
| Pozostałe koszty operacyjne | 16 | (471 652) | (718 523) |
| Zysk przed opodatkowaniem | | 42 606 930 | 40 126 539 |
| Podatek dochodowy | 17 | (2 749 556) | (2 856 775) |
| Zysk netto | 31 | 39 857 374 | 37 269 764 |
| Inne całkowite dochody netto, w tym: | | | |
| Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat: | | | |
| Wycena instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | | (7 660 985) | 5 876 415 |
| Inne całkowite dochody | | (7 660 985) | 5 876 415 |
| Całkowite dochody za okres sprawozdawczy | | 32 196 389 | 43 146 179 |

Noty objaśniające od strony 9 do 79 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

| AKTYWA | Nota | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|-------------|----------------------|----------------------|
| Gotówka i należności od banku centralnego | 18 | 20 505 219 | 21 575 100 |
| Należności od banków | 19 | 876 506 | 580 896 |
| Należności od klientów, w tym: | 20 | 2 434 568 397 | 2 591 967 793 |
| <i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i> | 20 | <i>2 158 895 411</i> | <i>2 341 962 955</i> |
| <i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i> | 20 | <i>275 672 986</i> | <i>250 004 838</i> |
| Udziały w jednostkach zależnych | 21 | 9 000 000 | 9 000 000 |
| Papiery wartościowe, w tym: | 22 | 575 009 409 | 570 274 098 |
| <i>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne</i> | 22 | <i>446 501 700</i> | <i>402 902 200</i> |
| <i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne</i> | 22 | <i>120 000 000</i> | <i>159 999 566</i> |
| <i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe</i> | 22 | <i>8 507 709</i> | <i>7 372 332</i> |
| Wartości niematerialne | 23 | 12 776 915 | 14 102 765 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 24 | 16 511 131 | 16 110 586 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 25 | 7 641 955 | 4 450 292 |
| Inne aktywa | 26 | 15 750 304 | 15 284 939 |
| <i>w tym należności z tytułu podatku dochodowego</i> | | <i>0</i> | <i>672 268</i> |
| Aktywa razem | | 3 092 639 836 | 3 243 346 469 |
| KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA | | | |
| Zobowiązania | | | |
| Zobowiązania wobec banków | 27 | 4 312 265 | 104 126 403 |
| Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji | 28 | 2 339 645 817 | 2 420 641 307 |
| Rezerwy | 29 | 9 512 671 | 5 563 588 |
| <i>w tym rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</i> | 29 | <i>7 702 896</i> | <i>3 828 759</i> |
| Inne zobowiązania | 30 | 39 294 568 | 45 337 044 |
| <i>w tym zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego</i> | | <i>267 792</i> | <i>0</i> |
| Zobowiązania razem | | 2 392 765 321 | 2 575 668 342 |
| Kapitał własny | | | |
| Kapitał akcyjny | 31 | 210 091 500 | 210 091 500 |
| Kapitał zapasowy | 31 | 453 824 259 | 416 554 496 |
| Pozostałe kapitały | 31 | (3 898 618) | 3 762 367 |
| Zyski zatrzymane | 31 | 39 857 374 | 37 269 764 |
| Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | | 699 874 515 | 667 678 127 |
| Kapitał własny razem | | 699 874 515 | 667 678 127 |
| Kapitał własny i zobowiązania razem | | 3 092 639 836 | 3 243 346 469 |

Noty objaśniające od strony 9 do 79 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

3. Jednostkowe 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 | 416 554 496 | 3 762 367 | 37 269 764 | 667 678 127 |
| Zysk za okres | 31 | | | | 39 857 374 | 39 857 374 |
| Pozostałe całkowite dochody netto: | | | | (7 660 985) | | (7 660 985) |
| Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego) | | | | (7 660 985) | | (7 660 985) |
| Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego | | | 37 269 764 | | (37 269 764) | 0 |
| Saldo na 31 marca 2022 r. | 31 | 210 091 500 | 453 824 259 | (3 898 618) | 39 857 374 | 699 874 515 |
| | | | | | | |
| Saldo na 1 kwietnia 2020 r. | | 210 091 500 | 392 870 144 | (2 114 048) | 23 684 351 | 624 531 947 |
| Zysk za okres | 31 | | | | 37 269 764 | 37 269 764 |
| Pozostałe całkowite dochody netto: | | 0 | 0 | 5 876 415 | 0 | 5 876 415 |
| Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego) | | | | 5 876 415 | | 5 876 415 |
| Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego | | | 23 684 351 | | (23 684 351) | 0 |
| Saldo na 31 marca 2021 r. | 31 | 210 091 500 | 416 554 496 | 3 762 367 | 37 269 764 | 667 678 127 |

Noty objaśniające od strony 9 do 79 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

4. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

| | Nota | 01.04.2021 - 31.03.2022 | 01.04.2020 - 31.03.2021 |
|--|------|----------------------------|----------------------------|
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | | |
| I. Zysk netto | 31 | 39 857 374 | 37 269 764 |
| II. Korekty razem: | | (65 362 039) | (19 146 481) |
| 1. Amortyzacja | 15 | 7 649 686 | 6 856 158 |
| 2. Odsetki i udziały w zyskach | | (40 642 570) | (37 116 290) |
| 3. Bieżące obciążenie podatkowe | 17 | 4 177 236 | 969 569 |
| 4. Zapłacony podatek dochodowy | | (4 062 737) | (1 641 837) |
| Odsetki | | (30 591 778) | (15 974 436) |
| 5. Odsetki otrzymane | | (59 313 552) | (53 929 411) |
| 6. Odsetki zapłacone | | 28 721 774 | 37 954 975 |
| Zmiany stanu aktywów i zobowiązań z tytułu działalności operacyjnej | | (32 483 654) | 11 785 919 |
| 7. Zmiana stanu należności od klientów | | 157 399 396 | (232 945 223) |
| 8. Zmiana stanu depozytów innych banków | | (99 814 138) | (140 791 714) |
| 9. Zmiana stanu depozytów klientów | | (80 995 490) | 370 122 319 |
| 10. Zmiana stanu rezerw | | 3 949 083 | 2 301 930 |
| 11. Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | | (7 854 743) | 11 812 130 |
| 12. Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego | | (3 191 663) | 3 265 623 |
| 13. Zmiana stanu innych aktywów | | (1 137 633) | (2 561 391) |
| 14. Inne korekty | | (838 466) | 582 245 |
| Odsetki | | 30 591 778 | 15 974 436 |
| 1. Odsetki otrzymane | | 59 313 552 | 53 929 411 |
| 2. Odsetki zapłacone | | (28 721 774) | (37 954 975) |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II) | | (25 504 665) | 18 123 283 |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | | |
| I. Wpływy | | 6 754 507 922 | 13 826 396 596 |
| 1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | | 1 820 694 | 763 746 |
| 2. Dywidendy otrzymane | | 34 082 396 | 30 609 350 |
| 3. Odsetki otrzymane | | 5 494 832 | 3 743 500 |
| 4. Wpływy ze sprzedaży inwestycyjnych instrumentów finansowych | | 6 713 110 000 | 13 791 280 000 |
| II. Wydatki | | (6 727 965 261) | (13 836 015 716) |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | | (4 531 736) | (4 735 716) |
| 2. Wydatki na nabycie inwestycyjnych instrumentów finansowych | | (6 723 433 525) | (13 831 280 000) |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II) | | 26 542 661 | (9 619 120) |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | | |
| I. Wpływy | | 0 | 0 |

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | | | |
|---|----|--------------------|---------------------|
| II. Wydatki | | (1 812 267) | (71 597 873) |
| 1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | | (1 812 267) | (2 031 153) |
| 2. Spłata zobowiązań podporządkowanych (w tym odsetki) | | 0 | (69 566 720) |
| II. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | | (1 812 267) | (71 597 873) |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III) | | (774 271) | (63 093 710) |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | | (774 271) | (63 093 710) |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | | 86 919 | (154 427) |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 34 | 22 155 996 | 85 249 706 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D) | 34 | 21 381 725 | 22 155 996 |

Noty objaśniające od strony 9 do 79 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Informacja dodatkowa i noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego

5. Informacje ogólne

Nazwa Jednostki

Toyota Bank Polska S.A. ("Bank")

Siedziba Banku

02-676 Warszawa, ul. Postępu 18b

Podstawowy przedmiot działalności Banku

Przedmiotem działalności Banku, 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 Banku 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
Data: 9 października 2001 roku
Numer rejestru: KRS 0000051233

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 marca 2022 roku i do dnia zatwierdzenia 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

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

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

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

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

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

Okres objęty sprawozdaniem

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

Wewnętrzne jednostki organizacyjne Banku

W skład Banku nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne, samodzielnie sporządzające sprawozdanie finansowe.

Dane o jednostce dominującej

Według stanu na dzień 31 marca 2022 roku udział Toyota Kreditbank GmbH w kapitale akcyjnym Banku wynosił 210.091.500 zł, co stanowiło 100% kapitału akcyjnego Banku oraz całkowitej liczby głosów. Kapitał akcyjny został w pełni opłacony. Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Toyota Bank Polska S.A. podlega konsolidacji w ramach Grupy Toyota Kreditbank GmbH. Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Toyota sporządzane przez Toyota Kreditbank GmbH jest dostępne w siedzibie Toyota Bank Polska S.A. Jednostką dominującą najwyższego szczebla Grupy Toyota Kreditbank GmbH jest Toyota Motor Corporation z siedzibą w Japonii.

Bank przygotował niniejsze jednostkowe Sprawozdanie Finansowe zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonych przez Unię Europejską (MSSF). Bank przygotował również Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe zgodnie z MSSF, obejmujące Toyota Bank Polska S.A. i spółkę Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. zależną w 100% ("Grupa").

Użytkownicy jednostkowego Sprawozdania Finansowego powinni je czytać łącznie ze Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym Grupy Toyota Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 marca 2022 roku, w celu uzyskania pełnej informacji na temat sytuacji finansowej, wyników działalności oraz przepływów pieniężnych Grupy jako całości.

6. Polityka rachunkowości

Oświadczenie o zgodności

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku sporządzone zostało zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez Unię Europejską (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. Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w pełnych złotych.

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 22 czerwca 2022 roku.

Wcześniejsze zastosowanie standardów

Polityka rachunkowości Banku 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 Banku 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 będzie mieć istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Bank planuje wdrożenie standardów i interpretacji (tych, które dotyczą Banku) do Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku 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 Banku |
|---|---|--|
| Zmiany do MSSF 4, Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 | Zmiany do MSSF 4 przedłużają tymczasowe zwolnienie, które pozwala ubezpieczycielowi na odroczenie stosowania MSSF 9 aż do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie. Wydłużenie terminu zapewnia zgodność między datą wygaśnięcia tymczasowego wyłączenia a datą wejścia w życie MSSF 17, który zastępuje MSSF 4. | Zastosowanie zmian do standardu nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. |
| Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2 | Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 Reforma wskaźników stóp procentowych – Faza 2 dotyczą sposobu ujęcia modyfikacji aktywów finansowych, zobowiązań finansowych i zobowiązań z tytułu leasingu, wymogów dotyczących rachunkowości zabezpieczeń oraz dodatkowych ujawnień informacji zgodnie z MSSF 7, wynikających z wdrożenia ogólnorynkowej reformy wskaźników referencyjnych stóp procentowych. Wprowadzone zmiany wymagają aby w przypadku modyfikacji podstawy naliczania przepływów pieniężnych, która jest ekwiwalentna poprzedniej podstawie i jest efektem wdrożenia reformy, | Zastosowanie zmian do standardu nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. |

| | | |
|--|--|--|
| | modyfikacja została ujęta tak jakby wynikała ze zmiany zmiennej stopy procentowej. | |
|--|--|--|

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

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

| | | |
|--|--|---|
| Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości | Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 mają na celu pomóc w podjęciu decyzji, które zasady rachunkowości ujawnić w sprawozdaniach finansowych jednostki. Zamiast znaczących zasad rachunkowości zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości, wraz z wyjaśnieniami i przykładami w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości. | Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku |
| MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe oraz MSSF 9 | Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowym prezentowanymi w danych porównawczych sprawdzania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy. | Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe Banku |

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 Banku. Na dzień 31 marca 2022 roku Bank nie posiada w ofercie produktów opartych na wskaźnikach niezgodnych z rozporządzeniem BMR.

Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

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 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, wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu, ustalonego przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, pomniejszonej o odpisy na oczekiwane straty kredytowe lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności Toyota Bank Polska S.A. w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. w okresie co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Wpływ pandemii covid-19 oraz wojny w Ukrainie na sytuację finansową Banku został opisany w nocie 39.

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

Zastosowanie szacunków i założeń

Sporządzenie 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 zobowiązań oraz przychodów i kosztów.

Za wybór, stosowanie, rozwój i sprawdzenie trafności przyjętych szacunków odpowiada kierownictwo Banku. 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 przeszłe okresy.

Na dzień 31 marca 2022 roku oraz 31 marca 2021 roku Bank uwzględnił w dokonywanych szacunkach wpływ epidemii covid-19 na poszczególne pozycje aktywów Banku. Na dzień 31 marca 2022 roku Bank uwzględnił w dokonywanych szacunkach wpływ wojny w Ukrainie na poszczególne pozycje aktywów Banku. 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 39.

Oczekiwane straty kredytowe

Na każdy dzień bilansowy Bank 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, Bank 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 Bank wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym. W przeciwnym przypadku Bank 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 39.

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Na dzień 31 marca 2022 roku Bank dokonał 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 Bank 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 notce 39.

Profesjonalny osąd

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

Klasyfikacja umów leasingowych

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

Zasady rachunkowości

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

Metoda wyceny jednostki zależnej

Inwestycja w jednostce zależnej ujmowana jest w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

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:

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

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

Aktywa i zobowiązania finansowe. Klasyfikacja.

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

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

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

Zmiana klasyfikacji aktywów finansowych może wynikać ze zmiany modelu biznesowego lub w wyniku zaprzestania ujmowania i ponownego ujęcia instrumentu finansowego.

Bank 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 co najwyżej incydentalna lub o nieznaczącej wartości lub w przypadku sprzedaży wynikającej ze wzrostu ryzyka kredytowego, istotnych zmian prawnych lub regulacyjnych lub innego, niedającego się przewidzieć zdarzenia.

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

Ocena charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych polega na ustaleniu, poprzez przeprowadzenie jakościowego testu umownych przepływów pieniężnych (SPPI test Solely Payments of Principal and Interest test), czy wynikające z umowy przepływy pieniężne są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Odsetki są zapłatą za wartość pieniądza w czasie, za ryzyko kredytowe związane z kwotą główną pozostałą do spłaty, za koszty związane z instrumentem finansowym z uwzględnieniem marży zysku.

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

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

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

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

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

Standard dopuszcza przeprowadzenie benchmark testu dwiema metodami:

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

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

Celem testu jest określenie istotności różnicy między niezdyktowanymi 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 niezdyktowanych przepływów pieniężnych w horyzoncie trwania transakcji,
- 5% dla sumy przepływów pieniężnych w rocznych okresach sprawozdawczych.

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

Wynik testu benchmarkowego jest pozytywny tzn. nie stwierdza się istotnej różnicy w przepływach pieniężnych między testowanym kontraktem z regułą przeszacowania zawierającą modyfikację 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.

Standaryzowane transakcje kupna lub sprzedaży składnika aktywów finansowych ujmuje się w dniu zawarcia transakcji.

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 zapadalności krótszym niż 3 miesiące), łatwo wymienialnymi na określone kwoty środków pieniężnych oraz narażonymi na nieznaczne ryzyko zmiany wartości, w szczególności rachunki bieżące oraz krótkoterminowe (z terminem zapadalności krótszym niż 3 miesiące) 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.

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

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

Standard zakłada, iż pierwszy odpis na straty oczekiwane związane z ekspozycją, dokonywany jest już w momencie ujęcia danej ekspozycji w księgach finansowych (np. uruchomienie kredytu). Odpis ten jest równy równowartości straty oczekiwanej w ciągu 1 roku, tzn. oczekiwanej różnicy pomiędzy

zdyskontowanymi zakontraktowanymi przepływami finansowymi, a zdyskontowanymi przepływami finansowymi zredukowanymi lub przesuniętymi w czasie z powodu zdarzeń utraty wartości, które z określonym prawdopodobieństwem wystąpią w ciągu jednego roku. Kolejne weryfikacje wysokości odpisu na oczekiwane straty kredytowe dla danej ekspozycji są dokonywane w cyklu miesięcznym. Proces dokonywania odpisów jest realizowany w trzech etapach. Etap pierwszy polega na ocenie, czy ryzyko ekspozycji znacząco wzrosło od chwili ujęcia ekspozycji w księgach Banku i zaklasyfikowaniu do jednego z trzech koszyków:

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

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

Koszyk III – wystąpiło zdarzenie utraty wartości.

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

Niezależnie od pozostałych kryteriów, Bank 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. Bank stosuje próg względny w wysokości 1% kwoty zobowiązań przeterminowanych w stosunku całkowitej ekspozycji oraz bezwzględny 400 PLN dla ekspozycji detalicznych ocenianych per umowa oraz 2000 PLN dla ekspozycji korporacyjnych ocenianych per klient.

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

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

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 Bank 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. Bank 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 Bank wykorzystuje wiedzę o dyscyplinie płatniczej klienta oraz wszelką informację, która jest dostępna bez „nadmiernego wysiłku lub kosztów” (undue cost of effort). Wykorzystując przyjętą segmentację Bank 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 Banku. Macierze migracji zostały wykorzystane również w

procesie wyznaczania znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego danej ekspozycji przy czym moment początkowego ujęcia jest szacowany w oparciu o ocenę scoringową zastosowaną w procesie decyzji kredytowej. W celu określenia podwyższonego ryzyka Bank dokonuje cyklicznego porównania wartości PD 12-miesięcznego z początkowego ujęcia do wartości PD 12-miesięcznego na datę raportową. Przyporządkowanie ekspozycji do grupy znaczącego wzrostu ryzyka, co jest tożsame z klasyfikacją do koszyka II następuje poprzez porównanie różnicy pomiędzy powyżej wymienionymi wartościami PD oraz wyznaczonych granicznych progów bezwzględnych lub względnych. Macierze migracji zostały również wykorzystane do kalkulacji parametru Loss Given Default (LGD). Do oszacowania parametru LGD przyjmuje się należności z przeterminowaniem powyżej 90 dni podzielone na segmenty uzależnione od ilości dni przeterminowania. Uzyskane średnie z kwartalnych macierzy odpowiednio przemnożone pozwalają na wyznaczenie parametru LGD.

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

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

Aktywa nabyte lub udzielone z rozpoznaną utratą wartości (POCI)

Bank 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).

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.

Polityka w zakresie spisywania należności

Bank dokonuje przeglądu ekspozycji kredytowych przynajmniej raz w roku. Ekspozycje kredytowe, dla których proces odzysku należności okazał się bezskuteczny i Bank nie oczekuje wystąpienia przepływów pieniężnych są spisywane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w ciężar odpisu aktualizującego i przenoszone do ewidencji pozabilansowej.

Zobowiązania pozabilansowe

Rezerwa z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe udzielonych zobowiązań pozabilansowych wyliczana 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 Banku.

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. Odpisy amortyzacyjne dokonywane są według metody liniowej przez okres użytkowania danego składnika rzeczowych aktywów trwałych i wykazywane są w wyniku finansowym w pozycji Amortyzacja. 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 |

Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

Bank ujmuje w wartości bilansowej pozycji rzeczowych aktywów trwałych koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo, że Bank 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.

Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabywane przez Bank wykazuje się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Oprogramowanie komputerowe

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

Późniejsze nakłady

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

Amortyzacja 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.

Leasing

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. Bank 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.

Bank 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 Bank 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 Bank jako leasingobiorcę, oraz
- szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez Bank 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 Bank 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.

Bank 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 Bank wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Po dacie rozpoczęcia leasingu Bank 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.

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

Bank nie występuje w umowach jako leasingodawca.

Inne aktywa

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

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, Bank dokonał aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyżej wymienionego wyroku TSUE na dzień 31 marca 2022 roku i oszacował możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku oraz dla kredytów istniejących na 31 marca 2022 roku). Po opublikowaniu w/w wyroku, Prezes UOKiK przedstawił swoje stanowisko, w którym w pełni podzielił ustalenia wyroku TSUE. Przeprowadzone szacunki wymagały przyjęcia przez Bank 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 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 Inne zobowiązania sprawozdania z sytuacji finansowej, natomiast rezerwa dla kredytów istniejących na 31 marca 2022 roku została ujęta w pozycji Należności od klientów. Koszt utworzenia rezerwy został ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji przychody odsetkowe.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

Wartości bilansowe aktywów Banku 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, Bank określa wartość odzyskiwalną aktywów. W przypadku wartości niematerialnych, które nie są jeszcze dostępne do użytkowania, wartość odzyskiwalna jest szacowana na każdy dzień bilansowy. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest ujmowany, jeżeli wartość księgowa aktywa przekracza wartość odzyskiwalną. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest ujmowany w wyniku finansowym.

Wartość odzyskiwalna w przypadku innych aktywów jest wartością większą z wartości godziwej minus koszty sprzedaży i wartości użytkowej. W celu wyznaczenia wartości użytkowej, oszacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do ich wartości bieżącej przy użyciu stopy dyskontowej przed

opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżące oczekiwania rynku, co do wartości pieniądza oraz specyficznego ryzyka w odniesieniu do danego aktywa.

Kapitały

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze Statutem Banku. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych. Kapitał akcyjny wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej. Pozostałe kapitały tworzone są z odpisów z zysku oraz ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej. Do pozycji Inne całkowite dochody odnosi się różnice z wyceny papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody z uwzględnieniem odroczonego podatku dochodowego. Wynik finansowy netto roku obrotowego stanowi wynik przed opodatkowaniem roku bieżącego skorygowanego obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

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

Długoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania Banku 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 co najmniej po upływie 12 miesięcy, licząc od daty bilansowej.

Zmienne składniki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

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

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

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.

Bank 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 Banku 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 konkretnie z danym składnikiem zobowiązań. Bank tworzy rezerwy na zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a także na zobowiązania warunkowe udzielone.

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 wszelkie 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 na oczekiwane straty kredytowe.

Wynik z tytułu prowizji

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

Bank 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 Banku. Są to w szczególności przychody i koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania, kary i grzywny.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy obejmuje podatek bieżący oraz podatek odroczony.

Podatek dochodowy ujmuje się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów 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 Banku 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 podatku odroczonego 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 podatku odroczonego 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. Podatek odroczony jest prezentowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w kwocie netto.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Działalność operacyjna obejmuje podstawową działalność Banku czyli działalność kredytową 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. Główne pozycje składające się na przepływy pieniężne Banku z działalności inwestycyjnej obejmują wpływy i wydatki dotyczące obrotu bonami pieniężnymi Narodowego Banku Polskiego oraz obligacjami skarbowymi.

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

7. Przychody i koszty odsetkowe

| Przychody odsetkowe z tytułu | 01.04.2021 -31.03.2022 | 01.04.2020 -31.03.2021 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności kredytowe | 71 691 049 | 66 388 998 |
| <i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i> | <i>1 660 155</i> | <i>524 766</i> |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej - należności kredytowe | 2 750 150 | 3 789 143 |
| Papiery wartościowe, w tym: | 5 494 832 | 3 743 500 |
| <i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</i> | <i>1 206 826</i> | <i>471 633</i> |
| <i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i> | <i>4 288 006</i> | <i>3 271 867</i> |
| Należności od banków | 406 904 | 58 353 |
| Razem | 80 342 935 | 73 979 994 |
| Koszty odsetkowe z tytułu | | |
| Depozytów klientów | (14 719 440) | (24 933 330) |
| Pożyczek od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. | (6 138 486) | (3 644 194) |
| Pożyczek od innych banków | (1 471 555) | (1 726 433) |
| Depozytów od innych banków | (18 749) | (262 486) |
| Razem | (22 348 230) | (30 566 443) |
| Wynik z tytułu odsetek | 57 994 705 | 43 413 551 |

8. Przychody i koszty prowizyjne

| Przychody prowizyjne | 01.04.2021 -31.03.2022 | 01.04.2020 -31.03.2021 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Wynagrodzenie z tyt. wspólnego przedsięwzięcia (profit share) | 9 859 013 | 8 803 059 |
| Prowizje za prowadzenie rachunków | 1 152 486 | 1 149 478 |
| Prowizje za obsługę kart płatniczych i kredytowych | 545 046 | 471 194 |
| Prowizje za czynności na rachunkach | 170 722 | 148 318 |
| Prowizje za udzielone gwarancje | 365 260 | 322 183 |
| Pozostałe prowizje | 182 124 | 225 480 |
| Razem | 12 274 651 | 11 119 712 |

| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| Koszty prowizyjne | | |
| Prowizje zapłacone bankom i innym instytucjom finansowym | (2 846 813) | (3 229 192) |
| Razem | (2 846 813) | (3 229 192) |
| Wynik z tytułu prowizji | 9 427 838 | 7 890 520 |

Przychody prowizyjne zawierają profit share Banku należny 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 na oczekiwane straty kredytowe | 01.04.2021 -31.03.2022 | | |
|--|------------------------|--------------------|---------------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 |
| Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe: | (19 318 593) | (1 133 651) | (1 788 994) |
| 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: | 8 558 912 | 1 165 604 | 1 507 334 |
| 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 | (10 759 681) | 31 953 | (281 660) |
| Razem | | | (11 009 388) |
| | | | |
| Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe | 01.04.2020 -31.03.2021 | | |
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 |
| Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe: | (11 411 283) | (2 724 130) | (2 420 506) |
| Kredyty samochodowe | (4 970 987) | (1 982 769) | (1 120 072) |
| Kredyty hurtowe | (3 133 987) | (83 591) | (57 349) |
| Kredyty operacyjne | (1) | 0 | (726) |
| Pożyczki | (316 404) | (28 157) | (311 936) |
| Kredyty inwestycyjne | (258 146) | (127) | (2 128) |

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | | | |
|--|----------------------|-------------------|--------------------|
| Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy | (300 691) | (35 288) | (12 505) |
| Kredyty w rachunku bieżącym | (1 791 301) | (480 908) | (868 313) |
| Karty kredytowe | (639 766) | (113 290) | (47 477) |
| Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe: | 8 850 204 | 3 447 482 | 3 132 089 |
| Kredyty samochodowe | 5 235 917 | 2 388 598 | 1 121 913 |
| Kredyty hurtowe | 898 061 | 128 981 | 52 675 |
| Kredyty operacyjne | 140 | 0 | 980 |
| Pożyczki | 304 253 | 29 872 | 295 286 |
| Kredyty inwestycyjne | 112 311 | 19 443 | 2 078 |
| Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy | 257 969 | 52 792 | 3 168 |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 1 288 753 | 701 769 | 1 589 335 |
| Karty kredytowe | 752 800 | 126 027 | 66 654 |
| Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe | -2 561 079,00 | 723 352,00 | 711 583 |
| Razem | | | (1 126 144) |

Bank posiada w swoim portfelu kredytowym kredyty kwalifikujące się do kategorii zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (aktywa POCI). Są to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Na dzień 31 marca 2022 roku kwota netto aktywów POCI w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 326 tys. zł., a na dzień 31 marca 2021 roku 1.121 tys. zł. Zmiany odpisów z tytułu utraty wartości tych należności przedstawia tabela poniżej:

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

| Wynik z tytułu odpisów na zobowiązania pozabilansowe | 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 |

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | | | |
|---|--------------------|-----------------|--------------------|
| Kredyty inwestycyjne | 6 437 | 0 | 0 |
| Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy | 152 303 | 0 | 714 |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 443 487 | 0 | 66 016 |
| Karty kredytowe | 126 103 | 10 951 | 32 722 |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe – zobowiązania pozabilansowe | (3 661 766) | (11 959) | (200 412) |
| Razem | | | (3 874 137) |

| Wynik z tytułu odpisów na zobowiązania pozabilansowe | 01.04.2020 -31.03.2021 | | |
|---|------------------------|------------------|--------------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 |
| Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe: | (5 247 250) | (315 906) | (168 550) |
| Kredyty samochodowe | (550 456) | (2 281) | 0 |
| Kredyty hurtowe | (3 127 834) | (83 022) | (57 349) |
| Kredyty operacyjne | 0 | 0 | 0 |
| Kredyty inwestycyjne | (36 015) | 0 | 0 |
| Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy | (177 912) | (13 631) | (2 346) |
| Kredyty w rachunku bieżącym | (717 656) | (106 157) | (61 378) |
| Karty kredytowe | (637 377) | (110 815) | (47 477) |
| Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe: | 2 878 436 | 373 974 | 161 671 |
| Kredyty samochodowe | 465 382 | 242 | 0 |
| Kredyty hurtowe | 890 757 | 128 412 | 52 675 |
| Kredyty operacyjne | 0 | 0 | 0 |
| Kredyty inwestycyjne | 50 486 | 0 | 0 |
| Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy | 106 655 | 16 286 | 2 279 |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 614 692 | 106 157 | 40 063 |
| Karty kredytowe | 750 464 | 122 877 | 66 654 |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe – zobowiązania pozabilansowe | (2 368 814) | 58 068 | (6 879) |
| Razem | | | (2 317 625) |

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

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

11. Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach

| Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach | 01.04.2021 -31.03.2022 | 01.04.2020 -31.03.2021 |
|--|------------------------|------------------------|
| Dywidenda od podmiotu zależnego | 34 026 233 | 30 567 384 |
| Udział w zyskach innych podmiotów | 56 163 | 41 966 |
| Razem | 34 082 396 | 30 609 350 |

12. Wynik z pozycji wymiany

| | 01.04.2021 -31.03.2022 | 01.04.2020 -31.03.2021 |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|
| Wynik z pozycji wymiany | | |
| Ujemne różnice kursowe | (211 427) | (438 475) |
| Dodatnie różnice kursowe | 298 345 | 284 048 |
| Razem | 86 918 | (154 427) |

13. Pozostałe przychody operacyjne

| Pozostałe przychody operacyjne | 01.04.2021 -31.03.2022 | 01.04.2020 -31.03.2021 |
|--|------------------------|------------------------|
| Przychody ze sprzedaży usług | 22 401 608 | 18 651 730 |
| <i>w tym sprzedaż usług dla Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.</i> | <i>22 265 854</i> | <i>18 009 882</i> |
| Pozostałe | 1 546 345 | 339 517 |
| Razem | 23 947 953 | 18 991 247 |

Sprzedaż usług dla Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. obejmuje usługi świadczone przez Bank, polegające na obsłudze administracyjno-finansowej Portfela umów leasingu, a także obciążenie Spółki kosztami podnajmu lokalu i kosztami usług świadczonymi przez Grupę Toyota.

14. Ogólne koszty administracyjne

| Ogólne koszty administracyjne | 01.04.2021 -31.03.2022 | 01.04.2020 -31.03.2021 |
|---|------------------------|------------------------|
| Wynagrodzenia | (29 093 793) | (24 481 063) |
| Świadczenia pracownicze | (2 909 991) | (2 940 475) |
| <i>w tym koszty Zakładu Ubezpieczeń Społecznych</i> | <i>(2 694 902)</i> | <i>(2 744 476)</i> |
| Pozostałe koszty administracyjne | (28 514 518) | (25 483 886) |
| Zużycie materiałów i energii | (901 491) | (864 157) |
| Usługi obce | (21 487 738) | (19 760 932) |
| Podatki i opłaty | (3 389 512) | (3 520 731) |
| Pozostałe koszty rodzajowe | (2 735 777) | (1 338 066) |
| Razem | (60 518 302) | (52 905 424) |

15. Amortyzacja

| Amortyzacja | 01.04.2021 -31.03.2022 | 01.04.2020 -31.03.2021 |
|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Rzeczowych aktywów trwałych | (4 704 149) | (4 108 572) |
| Wartości niematerialnych | (2 945 537) | (2 747 586) |
| Razem | (7 649 686) | (6 856 158) |

16. Pozostałe koszty operacyjne

| | 01.04.2021 -31.03.2022 | 01.04.2020 -31.03.2021 |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Pozostałe koszty operacyjne | | |
| Koszty kart i tokenów | (50 930) | (36 539) |
| Koszty windykacji | (106 210) | (120 589) |
| Odszkodowania i kary | (7 399) | (313 289) |
| Sprzedaż środków trwałych | 0 | (10 419) |
| Pozostałe | (307 113) | (237 687) |
| Razem | (471 652) | (718 523) |

17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

| Obciążenie/uznanie z tytułu podatku dochodowego | 01.04.2021 -31.03.2022 | 01.04.2020 -31.03.2021 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Część bieżąca | (4 177 236) | (1 016 368) |
| Część odroczone | 1 427 680 | (1 840 407) |
| Razem | (2 749 556) | (2 856 775) |

| | 01.04.2021 -31.03.2022 | 01.04.2020 -31.03.2021 |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego brutto | | |
| Zysk brutto | 42 606 930 | 40 126 539 |
| Efektywna stawka podatkowa | 6% | 7% |
| Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej (19%) | (8 095 317) | (7 624 042) |
| Wpływ trwałych różnic na obciążenie podatkowe: | 5 345 761 | 4 767 267 |
| - koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu | (1 150 190) | (1 165 700) |
| - przychody niepodlegające opodatkowaniu | 6 491 922 | 5 862 746 |
| (w tym dywidenda od podmiotu zależnego) | 6 464 984 | 5 807 803 |
| Pozostałe | 4 029 | 70 221 |
| Podatek dochodowy | (2 749 556) | (2 856 775) |

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

18. Gotówka i należności od banku centralnego

| Gotówka i operacje z bankiem centralnym | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Należności od banku centralnego | 20 505 219 | 21 575 100 |
| Razem | 20 505 219 | 21 575 100 |

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

19. Należności od banków

| Należności od banków | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Rachunki bieżące | 876 506 | 580 896 |
| Razem | 876 506 | 580 896 |

20. Należności od klientów

| Należności od klientów | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie | 2 183 961 698 | 2 363 887 080 |
| <i>w tym należności od podmiotu zależnego</i> | <i>1 235 877 276</i> | <i>1 481 064 620</i> |
| Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | 275 672 986 | 250 004 838 |
| Należności od klientów brutto | 2 459 634 684 | 2 613 891 918 |
| w tym odsetki: | 14 216 038 | 11 503 144 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe | (25 066 287) | (21 924 125) |
| Należności od klientów netto | 2 434 568 397 | 2 591 967 793 |

W latach ubiegłych Bank dokonał wykupu wierzytelności od Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. Na mocy zawartych umów wykupu wierzytelności Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. zachowuje zasadniczo wszystkie ryzyka i korzyści, w tym ryzyko kredytowe z tytułu sprzedanych należności. W związku z tym Bank rozpoznaje należności od Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. z tytułu zawartej umowy dotyczącej sprzedaży wierzytelności. Na dzień 31 marca 2022 roku saldo należności z tytułu zawartej umowy skupu wierzytelności wynosi 3.462.767 PLN (prezentowane powyżej jako należności od

klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie). Na dzień 31 marca 2021 roku saldo należności z tytułu zawartej umowy sprzedaży wierzytelności wyniosło 61.708.612 PLN.

| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe | 01.04.2021 -31.03.2022 | | |
|--|------------------------|--------------------|--------------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 |
| Stan na 1 kwietnia 2021 roku | 3 725 293 | 276 084 | 17 922 748 |
| Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe: | 10 656 474 | 1 057 945 | 2 226 058 |
| 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: | (3 558 556) | (1 101 858) | (1 314 542) |
| 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) |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | 7 097 918 | (43 913) | 911 516 |
| Należności spisane w ciężar rezerw | (567 474) | (679) | (4 255 206) |
| Stan na 31 marca 2022 roku | 10 255 737 | 231 492 | 14 579 058 |
| Razem | | | 25 066 287 |

| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe | 01.04.2020 -31.03.2021 | | |
|--|------------------------|-------------------|-------------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 |
| Stan na 1 kwietnia 2020 roku | 3 532 451 | 940 692 | 19 022 320 |
| Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe: | 6 155 491 | 2 405 180 | 3 254 351 |
| Kredyty samochodowe | 4 420 531 | 1 980 489 | 1 420 611 |
| Kredyty operacyjne | 1 | 0 | 31 179 |
| Pożyczki | 316 404 | 28 156 | 366 102 |
| Kredyty inwestycyjne | 222 131 | 127 | 2 215 |
| Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy | 122 779 | 21 657 | 10 591 |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 1 073 645 | 374 751 | 1 423 653 |
| Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe: | -5 962 128 | -3 069 788 | -3 331 786 |
| Kredyty samochodowe | -4 770 534 | -2 388 355 | -1 207 261 |
| Kredyty operacyjne | -140 | 0 | -1 042 |
| Pożyczki | -304 253 | -29 872 | -323 920 |
| Kredyty inwestycyjne | -61 825 | -19 443 | -2 175 |

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | | | |
|--|------------------|-----------------|-------------------|
| Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy | -151 314 | -36 506 | -889 |
| Kredyty w rachunku bieżącym | -674 062 | -595 612 | -1 796 499 |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | | | |
| | 193 363 | -664 608 | -77 435 |
| Należności spisane w ciężar rezerw | -521 | 0 | -1 022 137 |
| Stan na 31 marca 2021 roku | 3 725 293 | 276 084 | 17 922 748 |
| Razem | | | 21 924 125 |

| | | | |
|--|-------------------------------|-------------------|----------------------|
| Kredyty i pożyczki 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 | 2 272 768 018 | 58 675 402 | 32 443 660 |
| Transfer do Koszyka 1 | 3 451 663 | (4 552 127) | (179 625) |
| Transfer do Koszyka 2 | (1 693 580) | 2 057 252 | (41 956) |
| Transfer do Koszyka 3 | (1 030 658) | (416 364) | 5 398 177 |
| Nowouruchomione | 468 319 499 | 469 391 | 191 568 |
| Splacone | (588 360 014) | (53 660 073) | (5 055 177) |
| Spisane | (567 474) | (679) | (4 255 206) |
| Stan na 31 marca 2022 roku | 2 152 887 454 | 2 572 802 | 28 501 442 |
| Razem | | | 2 183 961 698 |

| | | | |
|---|-------------------------------|------------------|---------------------|
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności | 01.04.2021 -31.03.2022 | | |
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 |
| Stan na 1 kwietnia 2021 roku | (3 725 292) | (276 084) | (17 922 749) |
| Transfer do Koszyka 1 | (171 042) | (94 058) | (46 006) |
| Transfer do Koszyka 2 | (7 494) | (140 389) | (13 628) |
| Transfer do Koszyka 3 | (19 043) | (40 331) | (3 950 979) |
| Nowouruchomione | (5 326 171) | (76 558) | (43 649) |
| Splacone | (439 221) | 396 607 | 11 653 158 |
| Spisane | (567 474) | (679) | (4 255 206) |
| Stan na 31 marca 2022 roku | (10 255 737) | (231 492) | (14 579 058) |
| Razem | | | (25 066 287) |

| | | | |
|--|-------------------------------|-------------------|----------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 01.04.2020 -31.03.2021 | | |
| Wartość brutto | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 |
| Stan na 1 kwietnia 2020 roku | 2 021 508 433 | 29 042 239 | 34 091 147 |
| Transfer do Koszyka 1 | 11 224 459 | (13 489 683) | (37 232) |
| Transfer do Koszyka 2 | (1 776 238) | 1 361 265 | (110 126) |
| Transfer do Koszyka 3 | (794 378) | (681 584) | 1 419 310 |
| Nowouruchomione | 446 425 961 | 49 502 806 | 268 990 |
| Splacone | (203 819 698) | (7 059 641) | (2 166 292) |
| Spisane | (521) | 0 | (1 022 137) |
| Stan na 31 marca 2021 roku | 2 272 768 019 | 58 675 401 | 32 443 660 |
| Razem | | | 2 363 887 080 |

| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności kredytowych | 01.04.2020 -31.03.2021 | | |
|--|------------------------|------------------|---------------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 |
| Stan na 1 kwietnia 2020 roku | (3 532 451) | (940 692) | (19 022 320) |
| Transfer do Koszyka 1 | (289 577) | 242 828 | 984 965 |
| Transfer do Koszyka 2 | 9 131 | (104 999) | 46 360 |
| Transfer do Koszyka 3 | 25 093 | 272 433 | (763 033) |
| Nowouruchomione | (1 650 298) | (36 655) | (342 668) |
| Spłacone | 1 713 330 | 291 001 | 2 196 084 |
| Spisane | (521) | 0 | (1 022 137) |
| Stan na 31 marca 2021 roku | (3 725 293) | (276 084) | (17 922 748) |
| Razem | | | (21 924 125) |

Powyższe tabele przedstawiają ruchy dla należności kredytowych 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 i pożyczki 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 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 i 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).

Na dzień 31 marca 2022 roku kwota netto aktywów POCI w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 326 tys. zł., a na dzień 31 marca 2021 roku 1.121 tys. zł. Zmiany odpisów na oczekiwane straty kredytowe tych należności przedstawia tabela poniżej:

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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

21. Udziały w jednostkach zależnych

Nazwa Jednostki Zależnej: Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. ("Jednostka Zależna")

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 Data rozpoczęcia działalności: 12 lipca 2002 roku

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

| Udziały w jednostkach zależnych | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Udziały w Toyota Leasing Polska S.A. | 9 000 000 | 9 000 000 |
| Razem | 9 000 000 | 9 000 000 |

Poniższa tabela przedstawia wybrane dane finansowe jednostki zależnej:

| Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Suma bilansowa | 4 270 624 158 | 3 388 519 548 |
| Kapitał własny | 57 749 993 | 43 026 233 |
| Przychody | 457 608 397 | 363 080 491 |
| Zysk netto | 48 749 993 | 34 026 233 |

Bank otrzymał w roku obrotowym zakończonym 31 marca 2022 roku dywidendę od jednostki zależnej w kwocie 34.026.233 zł. oraz w roku obrotowym zakończonym 31 marca 2021 roku w kwocie 30.567.384 zł.

22. Papiery wartościowe

| Papiery wartościowe | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|---|--------------------|--------------------|
| Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne | 446 501 700 | 402 902 200 |
| Wyceniane w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne | 120 000 000 | 159 999 566 |
| Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe | 8 507 709 | 7 372 332 |
| Razem | 575 009 409 | 570 274 098 |

23. Wartości niematerialne

| Wartości niematerialne | | | 31.03.2022 |
|---|-----------------------------------|--|------------------------------|
| | Nakłady na wartości niematerialne | Oprogramowanie i inne wartości niematerialne | Wartości niematerialne razem |
| Wartość brutto na początek okresu | 1 121 753 | 41 720 146 | 42 841 899 |
| Zwiększenia | 1 191 744 | 2 255 583 | 3 447 327 |
| - nabycie | 1 191 744 | 474 683 | 1 666 427 |
| - przeniesienie z nakładów | 0 | 1 780 900 | 1 780 900 |
| Zmniejszenia | (1 780 900) | (46 740) | (1 827 640) |
| - przeniesienie na wartości niematerialne | (1 780 900) | 0 | (1 780 900) |
| - inne | 0 | (46 740) | (46 740) |
| Wartość brutto na koniec okresu | 532 597 | 43 928 989 | 44 461 586 |
| Umorzenie na początek okresu | 0 | (28 739 134) | (28 739 134) |
| Zwiększenia | 0 | (2 945 537) | (2 945 537) |
| - odpis amortyzacyjny za okres | 0 | (2 945 537) | (2 945 537) |
| Umorzenie na koniec okresu | 0 | (31 684 671) | (31 684 671) |
| Wartość netto na początek okresu | 1 121 753 | 12 981 012 | 14 102 765 |
| Wartość netto na koniec okresu | 532 597 | 12 244 318 | 12 776 915 |

| Wartości niematerialne | | | 31.03.2021 |
|---|-----------------------------------|--|------------------------------|
| | Nakłady na wartości niematerialne | Oprogramowanie i inne wartości niematerialne | Wartości niematerialne razem |
| Wartość brutto na początek okresu | 1 023 333 | 39 184 412 | 40 207 745 |
| Zwiększenia | 2 301 676 | 2 535 734 | 4 837 410 |
| - nabycie | 2 301 676 | 332 478 | 2 634 154 |
| - przeniesienie z nakładów | 0 | 2 203 256 | 2 203 256 |
| Zmniejszenia | (2 203 256) | 0 | (2 203 256) |
| - przeniesienie na wartości niematerialne | (2 203 256) | 0 | (2 203 256) |
| Wartość brutto na koniec okresu | 1 121 753 | 41 720 146 | 42 841 899 |
| Umorzenie na początek okresu | 0 | (25 991 547) | (25 991 547) |
| Zwiększenia | 0 | (2 747 587) | (2 747 587) |
| - odpis amortyzacyjny za okres | 0 | (2 747 587) | (2 747 587) |
| Umorzenie na koniec okresu | 0 | (28 739 134) | (28 739 134) |
| Wartość netto na początek okresu | 1 023 333 | 13 192 865 | 14 216 198 |
| Wartość netto na koniec okresu | 1 121 753 | 12 981 012 | 14 102 765 |

Zarówno na dzień 31 marca 2022 roku, jak i na 31 marca 2021 roku nie identyfikowano utraty wartości Wartości niematerialnych.

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

24. Rzeczowe aktywa trwałe

| 31.03.2022 | Inwestycje w obcych rzeczowych aktywach trwałych | Urządzenia techniczne i maszyny | Środki transportu | Inne rzeczowe aktywa trwałe | Rzeczowe aktywa trwałe w budowie | Leasing powierzchni biurowej | Rzeczowe aktywa trwałe razem |
|--|--|---------------------------------|--------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Wartość brutto na początek okresu | 2 295 941 | 17 794 048 | 4 684 023 | 1 709 230 | 31 901 | 11 750 076 | 38 265 219 |
| Zwiększenia | 0 | 3 068 088 | 3 825 376 | 61 200 | 0 | (148 409) | 6 806 255 |
| - nabycie | 0 | 3 068 088 | 3 825 376 | 61 200 | 0 | (148 409) | 6 806 255 |
| Zmniejszenia | 0 | (2 911 361) | (2 690 397) | (440 122) | 0 | 0 | (6 041 880) |
| - sprzedaż / likwidacja | 0 | (2 911 361) | (2 690 397) | (440 122) | 0 | 0 | (6 041 880) |
| Wartość brutto na koniec okresu | 2 295 941 | 17 950 775 | 5 819 002 | 1 330 308 | 31 901 | 11 601 667 | 39 029 594 |
| Umorzenie na początek okresu | (1 655 533) | (14 443 437) | (1 107 613) | (1 659 684) | 0 | (3 288 366) | (22 154 633) |
| Zwiększenia | (134 810) | (1 741 688) | (1 103 685) | (79 782) | 0 | (1 644 184) | (4 704 149) |
| - odpis amortyzacyjny za okres | (134 810) | (1 741 688) | (1 103 685) | (79 782) | 0 | (1 644 184) | (4 704 149) |
| 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) | (13 273 764) | (1 222 463) | (1 299 343) | 0 | (4 932 550) | (22 518 463) |
| Wartość netto na początek okresu | 640 408 | 3 350 611 | 3 576 410 | 49 546 | 31 901 | 8 461 710 | 16 110 586 |
| Wartość netto na koniec okresu | 505 598 | 4 677 011 | 4 596 539 | 30 965 | 31 901 | 6 669 117 | 16 511 131 |

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| 31.03.2021 | Inwestycje w obcych rzeczowych aktywach trwałych | Urządzenia techniczne i maszyny | Środki transportu | Inne rzeczowe aktywa trwale | Rzeczowe aktywa trwale w budowie | Leasing powierzchni biurowej | Rzeczowe aktywa trwale razem |
|---|---|--|--------------------------|------------------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Wartość brutto na początek okresu | 1 565 659 | 19 625 477 | 4 620 605 | 1 706 814 | 727 914 | 11 649 926 | 39 896 395 |
| Zwiększenia | 730 282 | 1 452 281 | 1 257 077 | 21 532 | 0 | 100 150 | 3 561 322 |
| - nabycie | 34 269 | 1 452 281 | 1 257 077 | 21 532 | 0 | 100 150 | 2 865 309 |
| - przeniesienie ze środków trwałych w budowie | 696 013 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 696 013 |
| Zmniejszenia | 0 | (3 283 710) | (1 193 659) | (19 116) | (696 013) | 0 | (5 192 498) |
| - sprzedaż / likwidacja | 0 | (3 283 710) | (1 193 659) | (19 116) | 0 | 0 | (4 496 485) |
| - przeniesienie na majątek | 0 | 0 | 0 | 0 | (696 013) | 0 | (696 013) |
| Wartość brutto na koniec okresu | 2 295 941 | 17 794 048 | 4 684 023 | 1 709 230 | 31 901 | 11 750 076 | 38 265 219 |
| Umorzenie na początek okresu | (1 543 855) | (16 351 879) | (603 887) | (1 634 996) | 0 | (1 644 183) | (21 778 800) |
| Zwiększenia | (111 678) | (1 375 268) | (933 639) | (43 804) | 0 | (1 644 183) | (4 108 572) |
| - odpis amortyzacyjny za okres | (111 678) | (1 375 268) | (933 639) | (43 804) | 0 | (1 644 183) | (4 108 572) |
| Zmniejszenia | 0 | 3 283 710 | 429 913 | 19 116 | 0 | 0 | 3 732 739 |
| - sprzedaż / likwidacja | 0 | 3 283 710 | 429 913 | 19 116 | 0 | 0 | 3 732 739 |
| Umorzenie na koniec okresu | (1 655 533) | (14 443 437) | (1 107 613) | (1 659 684) | 0 | (3 288 366) | (22 154 633) |
| Wartość netto na początek okresu | 21 804 | 3 273 598 | 4 016 718 | 71 818 | 727 914 | 10 005 743 | 18 117 595 |
| Wartość netto na koniec okresu | 640 408 | 3 350 611 | 3 576 410 | 49 546 | 31 901 | 8 461 710 | 16 110 586 |

Zarówno na dzień 31 marca 2022 roku, jak i na 31 marca 2021 roku nie identyfikowano utraty wartości Rzeczowych aktywów trwałych.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

25. Odroczonego podatek dochodowy

| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 01.04.2021 | Zmiana | 31.03.2022 |
|---|-------------------|--------------------|-------------------|
| - odpisy aktualizujące należności kredytowe | 31 220 265 | 10 481 246 | 41 701 511 |
| - świadczenia pracownicze | 3 496 628 | 773 642 | 4 270 270 |
| - wycena papierów wartościowych | 0 | 4 927 327 | 4 927 327 |
| - odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia | 8 003 130 | (112 508) | 7 890 622 |
| - rezerwa na koszty | 10 330 039 | (6 497 742) | 3 832 297 |
| - przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP | 7 679 337 | 13 529 318 | 21 208 655 |
| - pozostałe ujemne różnice przejściowe | 41 188 | 61 782 | 102 970 |
| Razem | 60 770 587 | 23 163 065 | 83 933 652 |
| | 19% | 19% | 19% |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tego odniesiono na wynik finansowy: | 11 546 412 | 4 400 982 | 15 947 394 |
| na pozostałe dochody całkowite: | | 3 464 790 | |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 01.04.2021 | Zmiana | 31.03.2022 |
| - naliczone odsetki do otrzymania | 11 503 144 | 2 712 894 | 14 216 038 |
| - przychody do otrzymania | 10 706 738 | 1 494 142 | 12 200 880 |
| - wartości niematerialne | 6 466 608 | 2 589 648 | 9 305 170 |
| - leasing powierzchni biurowej | 84 179 | 6 591 | 90 770 |
| - odsetki naliczone od papierów wartościowych | 272 634 | 2 534 066 | 2 806 700 |
| - wycena papierów wartościowych | 8 314 693 | -2 972 503 | 5 093 274 |
| Razem | 37 347 996 | 6 364 838 | 43 712 833 |
| | 19% | 19% | 19% |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tego odniesiono na wynik finansowy: | 7 096 119 | 1 209 319 | 8 305 439 |
| na pozostałe dochody całkowite: | | 2 070 148 | |
| | | (860 829) | |
| Podatek odroczonego netto | 4 450 293 | 3 191 662 | 7 641 955 |
| z tego odniesiono na wynik finansowy: | | 1 394 641 | |
| na pozostałe dochody całkowite: | | 1 797 021 | |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 01.04.2020 | Zmiana | 31.03.2021 |
| - odpisy aktualizujące należności kredytowe | 28 949 746 | 2 270 519 | 31 220 265 |
| - świadczenia pracownicze | 3 655 221 | (158 593) | 3 496 628 |
| - leasing powierzchni biurowej | 124 763 | (124 763) | 0 |
| - wycena papierów wartościowych | 3 442 870 | (3 442 870) | 0 |
| - odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia | 17 473 394 | (9 470 264) | 8 003 130 |
| - rezerwa na koszty | 8 084 330 | 2 245 709 | 10 330 039 |
| - przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP | 9 735 661 | (2 056 324) | 7 679 337 |
| - pozostałe ujemne różnice przejściowe | 0 | 41 188 | 41 188 |
| Razem | 71 465 985 | -10 695 398 | 60 770 587 |
| | 19% | 19% | 19% |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tego odniesiono na wynik finansowy: | 13 578 537 | (2 032 126) | 11 546 412 |
| na pozostałe dochody całkowite: | | (1 452 677) | |
| | | (579 449) | |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 01.04.2020 | Zmiana | 31.03.2021 |
| - naliczone odsetki do zapłacenia | 12 205 884 | (702 740) | 11 503 144 |
| - wartości niematerialne | 4 747 247 | 1 719 361 | 6 466 608 |

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | | | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|
| - przychody do otrzymania | 9 341 711 | 1 365 027 | 10 706 738 |
| - leasing powierzchni biurowej | 0 | 84 179 | 84 179 |
| - odsetki naliczone od papierów wartościowych | 23 557 | 249 077 | 272 634 |
| - wycena papierów wartościowych | 4 537 506 | 3 777 187 | 8 314 693 |
| Razem | 30 855 905 | 6 492 091 | 37 347 996 |
| | 19% | 19% | 19% |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 5 862 622 | 1 233 497 | 7 096 119 |
| z tego odniesiono na wynik finansowy: | | 434 528 | |
| na pozostałe dochody całkowite: | | 798 969 | |
| Podatek odroczony netto | 7 715 915 | (3 265 623) | 4 450 292 |
| z tego odniesiono na wynik finansowy: | | (1 887 205) | |
| na pozostałe dochody całkowite: | | (1 378 418) | |

26. Inne aktywa

| Inne aktywa | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Należności od Toyota Insurance Management SE Spółka Europejska Oddział w Polsce | 9 859 013 | 8 803 099 |
| Należności od Urzędu Skarbowego z tytułu CIT | 0 | 672 268 |
| Rozliczenia międzyokresowe czynne | 3 138 666 | 2 825 706 |
| Przychody do otrzymania | 2 341 868 | 1 903 679 |
| Rozrachunki z dealerami | 152 685 | 601 259 |
| Pozostałe | 258 072 | 478 928 |
| Razem | 15 750 304 | 15 284 939 |

27. Zobowiązania wobec banków

| Zobowiązania wobec banków | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|------------------|--------------------|
| Kredyty i zobowiązania otrzymane od banków | 4 312 265 | 104 126 403 |
| Razem | 4 312 265 | 104 126 403 |
| w tym odsetki: | 0 | 66 411 |

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

28. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji

| Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| Zobowiązania wobec kredytobiorców | 6 882 058 | 7 181 874 |
| Zobowiązania wobec jednostek budżetowych | 1 000 727 | 0 |
| Rachunki klientów i depozyty | 1 879 210 384 | 2 158 918 222 |
| Zobowiązania z tytułu pożyczek | 452 513 399 | 250 511 299 |
| Pozostałe | 39 249 | 4 029 912 |
| Razem | 2 339 645 817 | 2 420 641 307 |

Zobowiązania wobec kredytobiorców dotyczą wpłaconych przed terminem rat kapitałowo - odsetkowych. Szczegółowa informacja dotycząca rozrachunków z podmiotami powiązаныmi przedstawiona jest w nocie 37.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

29. Rezerwy

| Rezerwy | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Rezerwa emerytalna | 131 775 | 91 915 |
| Rezerwy na sprawy sporne | 1 678 000 | 1 642 914 |
| Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | 7 702 896 | 3 828 759 |
| Razem | 9 512 671 | 5 563 588 |

| Zmiana stanu rezerw | Stan na 01.04.2021 | Dotworzenia | Rozwiązania | Wykorzystanie | 31.03.2022 |
|----------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|-------------------|
| Rezerwa emerytalna | 91 915 | 39 860 | 0 | 0 | 131 775 |
| Rezerwa na sprawy sporne | 1 642 914 | 35 086 | 0 | 0 | 1 678 000 |

| Zmiana stanu rezerw | Stan na 01.04.2020 | Dotworzenia | Rozwiązania | Wykorzystanie | 31.03.2021 |
|----------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|-------------------|
| Rezerwa emerytalna | 107 610 | 91 915 | -107 610 | 0 | 91 915 |
| Rezerwa na sprawy sporne | 1 642 914 | 0 | 0 | 0 | 1 642 914 |

| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe | 01.04.2021 -31.03.2022 | | |
|---|-------------------------------|-----------------|------------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk2 | Koszyk3 |
| Stan na 1 kwietnia 2021 roku | 3 763 120 | 3 427 | 62 212 |
| Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe: | 8 662 122 | 75 706 | 511 880 |
| Kredyty samochodowe | 931 050 | 22 080 | 0 |
| Kredyty hurtowe | 6 918 500 | 34 716 | 430 487 |
| Kredyty inwestycyjne | 40 128 | 0 | 0 |
| Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy | 250 193 | 3 901 | 702 |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 375 486 | 0 | 49 566 |
| Karty kredytowe | 146 765 | 15 009 | 31 125 |
| Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe: | (5 000 356) | (63 747) | (311 468) |
| Kredyty samochodowe | (725 244) | (24 273) | 0 |
| Kredyty hurtowe | (3 546 782) | (28 523) | (212 016) |
| Kredyty inwestycyjne | (6 437) | 0 | 0 |
| Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy | (152 303) | 0 | (714) |
| Kredyty w rachunku bieżącym | (443 487) | 0 | (66 016) |
| Karty kredytowe | (126 103) | (10 951) | (32 722) |
| Odpisy 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 | 01.04.2020 -31.03.2021 | | |
|---|-------------------------------|----------------|----------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk2 | Koszyk3 |
| Stan na 1 kwietnia 2020 roku | 1 394 306 | 61 495 | 55 333 |
| Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe: | 5 247 250 | 315 906 | 168 550 |

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | | | |
|--|--------------------|------------------|------------------|
| Kredyty samochodowe | 550 456 | 2 281 | 0 |
| Kredyty hurtowe | 3 127 834 | 83 022 | 57 349 |
| Kredyty inwestycyjne | 36 015 | 0 | 0 |
| Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy | 177 912 | 13 631 | 2 346 |
| Kredyty w rachunku bieżącym | 717 656 | 106 157 | 61 378 |
| Karty kredytowe | 637 377 | 110 815 | 47 477 |
| Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe: | (2 878 436) | (373 974) | (161 671) |
| Kredyty samochodowe | (465 382) | (242) | 0 |
| Kredyty hurtowe | (890 757) | (128 412) | (52 675) |
| Kredyty inwestycyjne | (50 486) | 0 | 0 |
| Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy | (106 655) | (16 286) | (2 279) |
| Kredyty w rachunku bieżącym | (614 692) | (106 157) | (40 063) |
| Karty kredytowe | (750 464) | (122 877) | (66 654) |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | 2 368 814 | (58 068) | 6 879 |
| Stan na 31 marca 2021 roku | 3 763 120 | 3 427 | 62 212 |
| Razem | | | 3 828 759 |

| Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe | | | 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) |
| Spłacone | 16 256 184 | 963 235 | 585 485 |
| 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 | | | 31.03.2021 |
|--|------------------|---------------|------------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 |
| Stan na 1 kwietnia 2021 | 1 394 306 | 61 495 | 55 333 |
| Transfer do Koszyka 1 | (431 661) | 54 672 | 11 594 |
| Transfer do Koszyka 2 | 316 | (58 108) | 0 |
| Transfer do Koszyka 3 | 929 | 5 | (5 337) |
| Nowopowstałe | (23 874) | (59 262) | (1 242) |
| Spłacone | 2 823 104 | 4 625 | 1 864 |
| Stan na 31 marca 2022 | 3 763 120 | 3 427 | 62 212 |
| Razem | | | 3 828 759 |

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

30. Inne zobowiązania

| Inne zobowiązania | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Rozrachunki międzybankowe | 16 990 644 | 15 629 287 |
| Zobowiązanie z tytułu leasingu powierzchni biurowej | 6 775 467 | 8 502 293 |
| Zobowiązania wobec dostawców | 3 368 481 | 2 097 568 |
| Zobowiązania wobec dealerów | 2 032 371 | 3 248 236 |
| Zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego | 918 360 | 714 016 |
| Zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych | 610 199 | 597 747 |
| Rezerwa na niewykorzystane urlopy | 811 669 | 831 380 |
| Rezerwa na premie | 3 022 826 | 2 483 333 |
| Rezerwa na koszty administracyjne | 3 746 658 | 3 625 131 |
| Rezerwa na zwrot prowizji dla klientów | 141 574 | 6 583 710 |
| Pozostałe | 876 319 | 1 024 343 |
| Razem | 39 294 568 | 45 337 044 |

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

31. Kapitał własny

| Kapitał akcyjny | | | | | | 31.03.2022 |
|---------------------------------------|-----------------|---|---------------------------|---|--------------------------|------------------|
| 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 |
| Liczba akcji, razem | | | 2.100.915 | | | |
| Kapitał akcyjny, razem | | | 210.091.500 | | | |
| Wartość nominalna jednej akcji | | | 100 | | | |

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|--------------------|--------------------|
| Kapitał akcyjny | 210 091 500 | 210 091 500 |
| Kapitał zapasowy | 453 824 259 | 416 554 495 |
| - ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | 274 179 414 | 274 179 414 |
| - pozostały kapitał zapasowy | 179 644 845 | 142 375 081 |
| Pozostałe kapitały | (3 898 618) | 3 762 367 |
| Wycena papierów wartościowych (po uwzględnieniu podatku odroczonego) | (3 898 618) | 3 762 367 |
| w tym podatek odroczonego | 914 491 | 882 531 |

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

Sposób podziału zysku za rok zakończony dnia 31 marca 2021 roku

Zysk za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2021 roku został przeznaczony na zwiększenie kapitału zapasowego w kwocie 37.269.764 złotych.

Proponowany sposób podziału zysku za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku

Zarząd Banku proponuje przeznaczyć zysk netto za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku w kwocie 39.857.374 złotych na zwiększenie kapitału zapasowego.

32. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe

| Zobowiązania pozabilansowe | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1. Zobowiązania udzielone | 403 095 417 | 334 902 895 |
| a) finansowe | 361 248 017 | 296 455 495 |
| b) gwarancyjne | 41 847 400 | 38 447 400 |
| 2. Zobowiązania otrzymane | 1 369 421 764 | 1 371 772 117 |
| a) finansowe | 364 000 000 | 364 000 000 |
| b) gwarancyjne | 1 005 421 764 | 1 007 772 117 |

Pozabilansowe zobowiązania udzielone

Zobowiązania finansowe udzielone dotyczą niewykorzystanych linii kredytowych przez autoryzowanych dealerów Toyoty, a także limitów kredytowych w rachunkach bieżących klientów oraz limitów w kartach kredytowych. Gwarancje zostały udzielone na pokrycie zobowiązań.

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe ekspozycji pozabilansowych są prezentowane w Rezerwach w Nocie 29.

Pozabilansowe zobowiązania otrzymane

W ramach umowy pożyczki Loan Finance Agreement podpisanej 15 września 2008 roku z Toyota Motor Finance B.V. Bank posiada zobowiązanie otrzymane w postaci linii kredytowej w wysokości 362.000 tys. zł. Bank w roku finansowym zakończonym dnia 31 marca 2022 r. nie korzystał z powyższej linii kredytowej.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Bank posiada aktywa finansowe potwierdzone w postaci linii kredytowej udzielonej przez bank krajowy w kwocie 2.000 tys. zł. Na dzień 31 marca 2022 roku Bank nie korzystał z tej linii.

Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. udzielił Bankowi gwarancji na wspólny z Toyotą Leasing Polska Sp. z o.o. Program Emisyjny Instrumentów Dłużnych w kwocie 1.000.000 tys. zł. W ramach programu Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. dokonała emisji papierów wartościowych o wartości nominalnej 150.000.000 zł w roku zakończonym dnia 31 marca 2021 roku oraz 150.000.000 zł w roku zakończonym dnia 31 marca 2022 roku.

Dodatkowo Bank posiada wspólnie z Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. niegwarantowaną linię kredytową od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. w wysokości 3.000.000 tys. zł, z której na dzień 31 marca 2022 roku Bank wykorzystał 450 mln zł.

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

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

Sprawy sporne

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

Największymi sprawami spornymi, w której Bank jest stroną pozwaną są:

1. Sprawa z powództwa byłego pracownika o przywrócenie do pracy. W związku z podjęciem rozmów ugodowych, oceniając prawdopodobieństwo wypływu środków z tego tytułu, Bank podjął decyzję o utworzeniu rezerwy w kwocie 1.558 tys. zł.
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.

33. Leasing

Bank występujący jako "korzystający"

Toyota Bank Polska S.A. leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu. Umowa zawarta jest na czas określony do dnia 1 stycznia 2026 roku. Płatności leasingowe są indeksowane w trybie rocznym. W latach finansowych kończących się dnia 31 marca 2022 roku oraz 31 marca 2021 roku Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów w wysokości odpowiednio 1.812 tys. PLN i 2.031 tys. PLN

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Zobowiązania z tytułu leasingu według terminów wymagalności prezentuje poniższa tabela.

Leasing powierzchni biurowej

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

34. Środki pieniężne

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

| | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych | | |
| Gotówka i operacje z bankiem centralnym | 20 505 219 | 21 575 100 |
| Należności od banków | 876 506 | 580 896 |
| Razem | 21 381 725 | 22 155 996 |

35. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej

Kluczową kadrę kierowniczą stanowi Zarząd.

| | 01.04.2021 -31.03.2022 | 01.04.2020 -31.03.2021 |
|---|------------------------|------------------------|
| Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej | 2 874 171 | 2 340 507 |
| w tym: | | |
| płaca zasadnicza | 2 361 473 | 1 920 352 |
| premie wypłacone | 330 554 | 222 580 |
| ZUS pracodawcy | 182 144 | 163 516 |
| Razem | 2 874 171 | 2 340 507 |

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

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

36. Liczba zatrudnionych

| Liczba zatrudnionych (osoby) | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|------------------------------|------------|------------|
| Razem | 136 | 135 |
| w tym: | | |
| mężczyźni | 78 | 77 |
| kobiety | 58 | 58 |

37. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje z podmiotami powiązаныmi obejmują transakcje z jednostką zależną tj. Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. oraz innymi jednostkami należącymi do Grupy Toyota Motor Corporation. Transakcje te dotyczą głównie zapewnienia źródeł finansowania Banku oraz prowadzenia rachunków bieżących. W związku z rozrachunkami z podmiotami powiązаныmi, Bank ponosi koszty finansowania, jak również koszty usług wsparcia działalności Banku. Transakcje pomiędzy Bankiem, a podmiotami powiązаныmi były operacjami typowymi i rutynowymi w ramach działalności operacyjnej oraz zawierane były na warunkach nieodbiegających istotnie od warunków rynkowych.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Rozrachunki bilansowe

| | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|---------------|---------------|
| Transakcje z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie | | |
| Podmiot dominujący | | |
| Toyota Kreditbank GmbH | | |
| Inne zobowiązania | 1 131 725 | 729 952 |
| Podmioty powiązane | | |
| Toyota Financial Services Corporation | | |
| Inne zobowiązania | 25 254 | 38 321 |
| Toyota Financial Services UK | | |
| Inne zobowiązania | 369 389 | 13 672 |
| Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. | | |
| Zobowiązania wobec klientów, w tym: | | |
| - otrzymane pożyczki | 450 000 000 | 250 000 000 |
| - odsetki niezapadłe z tyt. pożyczek | 2 513 399 | 511 299 |
| Inne zobowiązania | | |
| Toyota Motor Poland CO LTD Sp. z o.o.* | | |
| Zobowiązania wobec klientów | 45 599 428 | 51 248 742 |
| Toyota Insurance Management SE Spółka Europejska Oddział w Polsce | | |
| Należności z tyt. wspólnego przedsięwzięcia | 9 859 013 | 8 803 059 |
| Toyota Tsusho Systems Europe GmbH | | |
| Inne zobowiązania | 64 003 | 0 |
| NV Toyota Financial Services Belgium | | |
| Inne aktywa | 196 669 | 178 988 |
| Podmiot zależny | | |
| Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. | | |
| Należności z tytułu umowy faktoringu z regresem | 3 429 862 | 60 787 136 |
| Zobowiązania wobec klientów | 39 249 | 4 029 912 |
| Należności od klientów | 1 232 454 421 | 1 420 278 690 |
| Przychody do otrzymania | 2 341 868 | 1 900 827 |

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

Rachunek zysków i strat

| | 01.04.2021 - 31.03.2022 | 01.04.2020 - 31.03.2021 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Transakcje z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie | | |
| Podmiot dominujący | | |
| Toyota Kreditbank GmbH | | |
| Ogólne koszty administracyjne | 3 665 723 | 2 913 034 |
| Podmioty powiązane | | |
| Toyota Financial Services UK | | |
| Ogólne koszty administracyjne | 408 435 | 13 672 |
| Toyota Tsusho Systems Europe GmbH | | |
| Ogólne koszty administracyjne | 376 100 | 290 190 |
| Toyota Financial Services Corporation | | |
| Ogólne koszty administracyjne | 48 251 | 38 321 |
| Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. | | |
| Koszty odsetek od pożyczek otrzymanych | 6 138 486 | 3 644 194 |
| Toyota Motor Poland CO LTD Sp. z o.o. | | |
| Koszty odsetkowe od zobowiązań | 117 918 | 4 531 |
| Dochody z tyt. prowizji | 12 278 | 11 402 |
| Toyota Insurance Management SE Spółka Europejska Oddział w Polsce | | |
| Przychody z tyt. wspólnego przedsięwzięcia | 9 859 013 | 8 803 059 |

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | | |
|---|------------|------------|
| Pozostałe przychody operacyjne | 16 620 | 17 463 |
| NV Toyota Financial Services Belgium | | |
| Pozostałe przychody operacyjne | 800 084 | 624 384 |
| Podmiot zależny | | |
| Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. | | |
| Pozostałe przychody operacyjne | 21 465 429 | 18 009 467 |
| Przychody z dyskonta od należności z tytułu faktoringu z regresem | 814 142 | 4 911 831 |
| Przychody odsetkowe od należności | 23 486 877 | 21 482 848 |
| Koszty odsetkowe od zobowiązań | 34 557 | 22 672 |

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

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

38. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

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

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

Na dzień 31 marca 2021 roku na zabezpieczenie kredytu lombardowego Bank zablokował w NBP obligacje skarbowe na nominalną kwotę 80.000 tys. zł (wartość bilansowa 80.312 tys. zł), zaś na zabezpieczenie kredytu technicznego Bank zablokował obligacje skarbowe na nominalną kwotę 50.000 tys. zł (wartość bilansowa 50.255 tys. zł).

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

Na dzień 31 marca 2022 roku oraz na dzień 31 marca 2021 roku Bank nie miał zobowiązania z tytułu kredytów w Narodowym Banku Polskim.

39. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Bank pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Banku, 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 Bank podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Poniżej przedstawiono najistotniejsze obszary, dla których Bank dokonuje oszacowań:

Utrata wartości należności z tytułu umów kredytowych

Na każdy dzień bilansowy Bank 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 aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego.

Bank 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

Bank 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 Banku 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 Bank limitów, apetytu na ryzyko dla poszczególnego rodzaju ryzyka, jak również ogólnego poziomu ryzyka Banku.
4. Komitet Kredytowy podejmuje decyzje o ryzyku istotnych zaangażowań kredytowych i podejmuje kluczowe decyzje z zakresu zarządzania portfelem kredytowym.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

5. Komitet Polityki Kredytowej wyznacza kierunki działań w ramach przyjętej polityki kredytowej Banku, prowadzi nadzór nad wykonywaniem przyjętych założeń dotyczących ryzyka kredytowego Banku.
6. Komitet Bezpieczeństwa zajmuje się zagadnieniami bezpieczeństwa z uwzględnieniem ryzyka operacyjnego.
7. 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 Banku 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 Banku.

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

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

W obszarze zarządzania określonym rodzajem ryzyka istnieją:

1. Pisemne zasady definiujące ryzyko z uwzględnieniem charakteru i wielkości Banku,
2. Sformalizowane procedury określające proces identyfikacji i pomiaru ryzyka,
3. Zdefiniowane odpowiednie miary ryzyka,
4. Określone wielkości miar ryzyka 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 Banku polega na badaniu i ocenie wszystkich systemów wewnętrznych Banku, obserwowaniu i wprowadzaniu adekwatnych zmian do bieżącej polityki Banku. Proces kontroli jest wspierany przez funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej funkcjonuje na trzech liniach obrony i składa się z funkcji kontroli, niezależnego monitorowania komórki do spraw zgodności oraz niezależnej komórki audytu wewnętrznego. Funkcja

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Bank 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 Bank form zabezpieczeń należą:

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

Bank regularnie monitoruje ryzyko poszczególnych portfeli kredytowych analizując między innymi poziomy niespłacalności na poziomie poszczególnych produktów.

Wyniki przeprowadzonych analiz ryzyka kredytowego są regularnie omawiane z Zarządem Banku zgodnie z przyjętym przez Bank systemem informacji zarządczej.

| Jakość kredytowa należności od klientów | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| Ekspozycje wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym: | 2 183 961 698 | 2 363 887 080 |
| Koszyk 1 | 2 152 887 454 | 2 272 768 019 |
| Koszyk 2 | 2 572 802 | 58 675 401 |
| Koszyk 3 | 28 501 442 | 32 443 660 |
| Ekspozycje wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | 275 672 986 | 250 004 838 |
| Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom | 2 459 634 684 | 2 613 891 918 |
| w tym odsetki | 14 216 038 | 11 503 144 |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | (25 066 287) | (21 924 125) |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto | 2 434 568 397 | 2 591 967 793 |

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Bank posiada w swoim portfelu kredytowym kredyty kwalifikujące się do kategorii POCI. Są to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Na dzień 31 marca 2022 roku kwota netto aktywów POCI w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 326 tys. zł., a na dzień 31 marca 2021 roku 1.121 tys. zł.

Dokonywanie odpisów aktualizujących wartości ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje odpisów aktualizujących na utratę wartości 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, Bank dokonuje odpisów aktualizujących w wysokości różnicy pomiędzy a wartością bieżącą oczekiwanych odzysków. Na potrzebę oceny, czy dla poszczególnych ekspozycji zachodzi sytuacja rosnącego ryzyka kredytowego poszczególne portfele kredytowe Bank dokonuje następującej segmentacji:

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

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

Na dzień 31 marca 2021 roku w związku z pandemią COVID-19 Bank zdecydował o rezygnacji z uwzględnienia w analizie „forward looking” scenariusza optymistycznego oraz zastosowaniu bardziej pesymistycznych wag tj. 60-0-40 (procentowe wagi odpowiednio scenariusza referencyjnego – optymistycznego – pesymistycznego). W rezultacie wprowadzenie korekty makroekonomicznej poskutkowało zwiększeniem poziomu odpisów na utratę wartości kredytów o 479 tys. zł na dzień 31 marca 2021 roku w stosunku do poziomu odpisów wyliczonych bez elementu makroekonomicznego. Na dzień 31 marca 2022 roku Bank w scenariuszu bazowym do analizy „forward looking” zastosował następujące wagi: 40-20-40 odpowiednio dla scenariusza referencyjnego, optymistycznego oraz pesymistycznego.

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

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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 Bank zastosował 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 Banku. Wyniki przeprowadzonych analiz zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

| Lp. | Scenariusz referencyjny (waga w %) | Scenariusz optymistyczny (waga w %) | Scenariusz pesymistyczny (waga w %) | Wpływ na poziom oczekiwanych strat kredytowych (w PLN) |
|-----|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| 1 | 40 | 20 | 40 | scenariusz bazowy, zastosowany na 31.03.2022 r. |
| 2 | 100 | 0 | 0 | 675 070,89 |
| 3 | 0 | 100 | 0 | (262 817) |
| 4 | 0 | 0 | 100 | 1 702 727 |

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

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

Niezależnie od powyżej opisanej analizy wrażliwości dla portfela ocenianego indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości Bank weryfikuje wpływ na szacowaną wielkość odpisów w przypadku gdyby wartość bieżąca szacowanych indywidualnie przepływów uległa zmianie o 10%. Ze względu na przyjęty poziom zabezpieczeń różnica na dzień 31 marca 2022 roku oraz 31 marca 2021 roku jest zerowa.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

W związku z pandemią COVID-19 Bank wprowadził zarówno dla klientów indywidualnych jak i przedsiębiorców pakiet udogodnień w celu złagodzenia negatywnych skutków na sytuację finansową klientów Banku. Wprowadzone przez Bank udogodnienia zostały sklasyfikowane jako nieistotne modyfikacje i nie wpływały na proces dokonywania odpisów. Bank 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 Bank 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:

| | 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 zaliczki podlegające moratorium | 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 |

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

a) moratoria aktywne na dzień 31 marca 2022 roku

Na dzień 31 marca 2022 roku Bank nie posiadał aktywów objętych aktywnymi moratoriami.

b) moratoria wygasłe na dzień 31 marca 2022 roku

| | Obsługiwane | | | |
|--|----------------|-------------------------------------|--|-----------------------------|
| | Wartość brutto | w tym: ekspozycje restrukturyzowane | w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (Koszyk 2) | Skumulowana utrata wartości |
| Kredyty i zaliczki podlegające moratorium | 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) |

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | Nieobsługiwane | | |
|--|----------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| | Wartość brutto | w tym: ekspozycje restrukturyzowane | Skumulowana utrata wartości |
| Kredyty i zaliczki podlegające moratorium | 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) |

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

| Analiza wiekowa należności przeterminowanych – bez utraty wartości | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| - do 30 dni | 32 132 433 | 3 186 512 |
| - od 31 do 60 dni | 968 974 | 1 300 468 |
| - od 61 do 90 dni | 309 537 | 540 402 |
| - od 91 do 180 dni | 0 | 0 |
| - od 181 do 365 dni | 0 | 0 |
| - powyżej 365 dni | 0 | 0 |
| Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane z utratą wartości | 33 410 944 | 5 027 382 |

| Analiza wiekowa należności przeterminowanych – z utratą wartości | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| - do 30 dni | 74 498 | 0 |
| - od 31 do 60 dni | 0 | 90 879 |
| - od 61 do 90 dni | 42 702 | 1 452 |
| - od 91 do 180 dni | 709 560 | 605 642 |
| - od 181 do 365 dni | 516 949 | 196 779 |
| - powyżej 365 dni | 10 163 158 | 13 327 819 |
| Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane z utratą wartości | 11 506 867 | 14 222 571 |

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| Maksymalna ekspozycja narażona na ryzyko kredytowe | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| Należności od Banku Centralnego | 20 505 219 | 21 575 100 |
| Należności od banków | 876 506 | 580 896 |
| Należności od klientów | 2 459 634 684 | 2 613 891 918 |
| Papiery wartościowe, w tym: | 575 009 409 | 570 274 098 |
| <i>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne</i> | <i>446 501 700</i> | <i>402 902 200</i> |
| <i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne</i> | <i>120 000 000</i> | <i>159 999 566</i> |
| <i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe</i> | <i>8 507 709</i> | <i>7 372 332</i> |
| Inne aktywa | 15 750 304 | 15 284 939 |
| Zobowiązania pozabilansowe udzielone | 403 095 417 | 334 902 895 |
| Razem | 3 474 871 539 | 3 556 509 846 |

| Podział należności od klientów | | | | | 31.03.2022 |
|---|----------------------|-------------------|-------------------|--|---|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | Razem - należności kredytowe netto |
| kredyt operacyjny | 1 574 910 481 | 29 272 542 | 40 088 981 | (10 959 834) | 1 633 312 170 |
| kredyt w rachunku karty kredytowej | 3 608 149 | 2 995 | - | - | 3 611 144 |
| kredyt samochodowy | 789 512 721 | 1 489 143 | 5 296 652 | (11 991 123) | 784 307 393 |
| kredyt inwestycyjny | 10 039 272 | - | - | (158 822) | 9 880 450 |
| pozostałe kredyty | 3 609 773 | 33 003 | 1 770 972 | (1 956 508) | 3 457 240 |
| RAZEM | 2 381 680 396 | 30 797 683 | 47 156 605 | (25 066 287) | 2 434 568 397 |

| Podział należności od klientów | | | | | 31.03.2021 |
|---|----------------------|-------------------|-------------------|--|---|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | Razem - należności kredytowe netto |
| kredyt operacyjny | 1 834 469 795 | 1 686 | 44 023 132 | (12 200 429) | 1 866 294 184 |
| kredyt w rachunku karty kredytowej | 3 719 138 | 5 186 | - | - | 3 724 324 |
| kredyt samochodowy | 653 386 930 | 58 637 394 | 5 810 774 | (7 184 341) | 710 650 757 |
| kredyt inwestycyjny | 7 484 134 | - | - | (47 714) | 7 436 420 |
| pozostałe kredyty | 4 073 592 | 36 322 | 2 243 835 | (2 491 641) | 3 862 108 |
| RAZEM | 2 503 133 589 | 58 680 588 | 52 077 741 | (21 924 125) | 2 591 967 793 |

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Dane dotyczące należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie na dzień 31.03.2022

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

31.03.2022

| | 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 |

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

Bank przeprowadził 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 poddano testowi przyjmując następujące zmiany parametrów:

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

W przypadku PD zmiany dotyczyły koszyka I i II, natomiast dla LGD cały portfel został poddany analizie.

Wpływ zmiany parametrów PD i LGD na wysokość oczekiwanych strat kredytowych na dzień 31 marca 2022 roku przy przyjętych założeniach jak powyżej zostały przedstawione w poniższej tabeli.

| Parametr zmiany | Brak zmiany LGD | Wzrost LGD - 5% | Wzrost LGD - 10% | Wzrost LGD - 15% |
|-----------------|--------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Brak zmiany PD | brak zmiany PD/LGD | 612 333 | 1 224 666 | 1 836 999 |
| Wzrost PD - 2% | 508 607 | 1 120 940 | 1 733 273 | 2 345 606 |
| Wzrost PD - 5% | 1 271 517 | 1 883 850 | 2 496 183 | 3 108 516 |

| Parametr zmiany | Brak zmiany LGD | Spadek LGD - 5% | Spadek LGD - 10% | Spadek LGD - 15% |
|-----------------|--------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Brak zmiany PD | brak zmiany PD/LGD | (612 333) | (1 224 666) | (1 836 999) |
| Spadek PD - 2% | (508 607) | (1 120 940) | (1 733 273) | (2 345 606) |
| Spadek PD - 5% | (1 271 517) | (1 883 850) | (2 496 183) | (3 108 516) |

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

| Parametr zmiany | Brak zmiany LGD | Wzrost LGD - 5% | Wzrost LGD - 10% | Wzrost LGD - 15% |
|-----------------|--------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Brak zmiany PD | brak zmiany PD/LGD | 778 867 | 1 517 337 | 2 179 464 |
| Wzrost PD - 2% | 251 382 | 1 027 306 | 1 777 561 | 2 450 805 |
| Wzrost PD - 5% | 606 342 | 1 399 942 | 2 167 875 | 2 857 792 |

| Parametr zmiany | Brak zmiany LGD | Spadek LGD - 5% | Spadek LGD - 10% | Spadek LGD - 15% |
|-----------------|--------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Brak zmiany PD | brak zmiany PD/LGD | (778 867) | (1 517 337) | (2 179 464) |
| Spadek PD - 2% | (251 382) | (1 027 306) | (1 777 561) | (2 450 805) |
| Spadek PD - 5% | (606 342) | (1 399 942) | (2 167 875) | (2 857 792) |

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Wpływ wojny w Ukrainie na portfel kredytowy Banku

W dniu 24 lutego 2022 roku Rosja zaatakowała Ukrainę, czym zapoczątkowała zakrojone na szeroką skalę działania wojenne w tym państwie. Społeczność międzynarodowa zareagowała wprowadzeniem sankcji przeciwko Rosji. Bank nie prowadzi działalności w Ukrainie ani w Rosji. Na dzień 31 marca 2022 roku Bank nie posiada 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 Banku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie jest możliwa precyzyjna ocena wpływu wojny na działalność Banku w przyszłości ani oszacowanie wpływu na przyszłe sprawozdania finansowe Banku.

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

Na 31 marca 2021 roku Bank wdrożył nową definicję niewykonania zobowiązania (ang.: definition of default), zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) nr EBA/GL/2016/07 z dnia 8.01.2017 dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.. Dokonano doprecyzowania definicji ekspozycji w statusie niewykonania zobowiązania kredytowego (ang.: default), ekspozycji z utratą wartości i ekspozycji nieobsługiwanych (ang.: non-performing) zgodnie z powyższymi wytycznymi EBA, dzięki czemu Bank ujedynolicił podejście w tym zakresie do wymagań regulacyjnych. Dłużnik lub ekspozycja oceniana jako będąca w statusie niewykonania zobowiązania (ang.: default) jednocześnie uznawana jest za ekspozycję z utratą wartości (ang.: impaired) i nieobsługiwaną (ang.: non-performing).

Zmiana ta skutkowałą zmniejszeniem oczekiwanych strat kredytowych Banku na dzień 31 marca 2021 roku o 590 tys. zł. Nowa definicja niewykonania zobowiązania nie miała istotnego wpływu na współczynniki adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 marca 2021 roku.

Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności do finansowania aktywów Banku oraz terminowego wywiązywania się ze zobowiązań w toku normalnej działalności Banku. Bank zdefiniował 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 Bank stosuje miary płynności, które powinny być utrzymywane na założonym przez Bank 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.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

W ramach procesu zarządzania ryzykiem Bank definiuje awaryjne plany płynności tj. zapasowe scenariusze płynności w sytuacji, gdy Bank nie może osiągać założonych wartości miar ryzyka poprzez realizację scenariusza działań podstawowych.

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

W związku z pandemią COVID-19 Bank dokonał przeglądu przeprowadzanych scenariuszy warunków skrajnych dla ryzyka płynności pod kątem ich aktualności i adekwatności w wyniku wystąpienia pandemii. W wyniku przeprowadzonej analizy zdecydowano o dodaniu dodatkowego scenariusza związanego z wystąpieniem stanu pandemii, który zakłada między innymi gwałtowne załamanie aktywności gospodarczej z uwagi na wprowadzane przez władze ograniczenia w życiu społecznym i gospodarczym skutkujące m.in. spadkiem sprzedaży nowych i używanych samochodów w rozbiciu na okresy trwania zastoju i przypisanym im odpowiednim wielkością obniżenia wolumenów sprzedaży, wprowadzenie tzw. wakacji kredytowych dla klientów, obniżenie ratingów Toyota Motor Corporation o 1 poziom (z ang. notch) oraz szybko pojawiające się i utrzymujące napięcia na rynkach finansowych skutkujące wzrostem kosztu nowego finansowania o 100 punktów bazowych. Dodatkowo zakłada się odpływ części bazy depozytowej, ograniczenie dostępu do finansowania hurtowego oraz wystąpienie pogorszonej rynkowej płynności aktywów płynnych. Jednocześnie w porównaniu do pozostałych scenariuszy testów warunków skrajnych został wydłużony horyzont czasu trwania scenariusza pandemicznego poprzez urealnienie go do obserwowanej sytuacji gospodarczo-społecznej związanej z COVID-19.

Niezależnie od analiz wykonywanych pod kątem testów warunków skrajnych Bank dokonał przeglądu sytuacji płynnościowej Banku pod kątem niezakończonego realizowania polityki płynnościowej Banku. W badanym okresie nie stwierdzono istotnego ryzyka. W celu zapewnienia terminowego regulowania swoich zobowiązań Bank 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 koronawirusa na działalność Banku zostały opisane w Sprawozdaniu Zarządu z działalności. W okresie objętym sprawozdaniem Bank nie dokonywał zmian w procesie zarządzania ryzykiem płynności.

Plany awaryjne są regularnie testowane, a wyniki testów raportowane do Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Rady Nadzorczej. Bank na przestrzeni raportowanego okresu Bank uwzględnił nowy scenariusz szokowy o założeniach pandemicznych.

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

| LCR | | 2022-03-31 | 2021-03-31 |
|----------------------|-------|-------------|-------------|
| Aktywa płynne (HQLA) | | 548 751 666 | 552 006 778 |
| Wypływy | | 354 535 832 | 410 367 251 |
| Wpływy | | 33 031 250 | 35 892 971 |
| LCR | >100% | 171% | 147% |
| NSFR | >100% | 148% | 127% |

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| 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 | 15 384 070 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 384 070 |
| Należności od banków | 847 900 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 847 900 |
| Należności od klientów | 115 558 162 | 236 232 257 | 442 131 186 | 299 766 291 | 1 343 322 091 | 129 231 184 | 87 731 067 | 2 653 972 238 |
| Papiery wartościowe | 116 501 700 | 0 | 0 | 110 000 000 | 100 000 000 | 240 000 000 | 0 | 566 501 700 |
| Pozostałe aktywa | 16 452 918 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 452 918 |
| Razem | 264 744 750 | 236 232 257 | 442 131 186 | 409 766 291 | 1 443 322 091 | 369 231 184 | 87 731 067 | 3 253 158 826 |
| | | | | | | | | |
| 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 | 4 312 265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 312 265 |
| Zobowiązania wobec klientów | 1 032 379 842 | 323 803 379 | 205 615 983 | 388 046 343 | 409 761 178 | 2 | 0 | 2 359 606 727 |
| Pozostałe zobowiązania | 39 026 776 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39 026 776 |
| Razem | 1 075 718 883 | 323 803 379 | 205 615 983 | 388 046 343 | 409 761 178 | 2 | - | 2 402 945 768 |
| | | | | | | | | |
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe | do 1 miesiąca | 1-3 miesiące | 3-6 miesięcy | 6-12 miesięcy | 1-3 lata | 3-5 lat | powyżej 5 lat | Razem |
| Udzielone zobowiązania finansowe | 213 674 734 | 33 520 860 | 52 996 521 | 61 055 902 | 0 | 0 | 0 | 361 248 017 |
| Udzielone zobowiązania gwarancyjne | 11 025 000 | 1 772 400 | 12 200 000 | 16 850 000 | 0 | 0 | 0 | 41 847 400 |
| Razem | 224 699 734 | 35 293 260 | 65 196 521 | 77 905 902 | 0 | 0 | 0 | 403 095 417 |
| luka | (1 035 673 867) | (122 864 382) | 171 318 682 | (56 185 954) | 1 033 560 913 | 369 231 182 | 87 731 067 | |
| luka skumulowana | (1 035 673 867) | (1 158 538 249) | (987 219 567) | (1 043 405 521) | (9 844 608) | 359 386 574 | 447 117 641 | |

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| Przepływy kontraktowe | | | | | | | | 31.03.2021 |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| AKTYWA | do 1 miesiąca | 1-3 miesiące | 3-6 miesięcy | 6-12 miesięcy | 1-3 lata | 3-5 lat | powyżej 5 lat | Razem |
| Gotówka i operacje z bankiem centralnym | 20 505 219 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 505 219 |
| Należności od banków | 492 316 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 492 316 |
| Należności od klientów | 118 468 661 | 217 243 290 | 313 892 522 | 724 331 000 | 1 160 444 930 | 102 841 561 | 69 092 032 | 2 706 313 996 |
| Papiery wartościowe | 162 901 766 | 0 | 0 | 0 | 160 000 000 | 240 000 000 | 0 | 562 901 766 |
| Inne aktywa | 16 452 918 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 452 918 |
| Razem | 318 820 880 | 217 243 290 | 313 892 522 | 724 331 000 | 1 320 444 930 | 342 841 561 | 69 092 032 | 3 306 666 215 |
| | | | | | | | | |
| 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 | 4 143 006 | 168 795 | 254 575 | 100 437 205 | 0 | 0 | 0 | 105 003 581 |
| Zobowiązania wobec klientów | 1 160 539 939 | 191 986 537 | 280 505 934 | 464 266 236 | 320 036 242 | 2 | 0 | 2 417 334 890 |
| Inne zobowiązania | 45 337 044 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 45 337 044 |
| Razem | 1 210 019 989 | 192 155 332 | 280 760 509 | 564 703 441 | 320 036 242 | 2 | 0 | 2 567 675 515 |

| 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 | 161 218 227 | 16 673 957 | 53 322 493 | 65 240 818 | 0 | 0 | 0 | 296 455 495 |
| Udzielone zobowiązania gwarancyjne | 2 250 000 | 4 272 400 | 4 550 000 | 27 375 000 | 0 | 0 | 0 | 38 447 400 |
| Razem | 163 468 227 | 20 946 357 | 57 872 493 | 92 615 818 | 0 | 0 | 0 | 334 902 895 |
| luka | (1 054 667 336) | 4 141 601 | (24 740 480) | 67 011 741 | 1 000 408 688 | 342 841 559 | 69 092 032 | |
| luka skumulowana | (1 054 667 336) | (1 050 525 735) | (1 075 266 215) | (1 008 254 474) | (7 845 786) | 334 995 773 | 404 087 805 | |

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Głównym źródłem finansowania działalności Banku pozwalającym rozwijać akcję kredytową jest baza depozytowa. Pozostałymi źródłami finansowania są pożyczki i kredyty zaciągane w bankach oraz w ramach Grupy Toyota. 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 Banku 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

Toyota Bank Polska S.A. posiada możliwość emisji papierów dłużnych w ramach wspólnego z Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. Programu Emisji Instrumentów Dłużnych na kwotę 1.000 mln. PLN. Program jest zawarty na czas nieokreślony. W ramach tego programu papiery wartościowe emitowane przez Toyota Bank Polska S.A. 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.

Ryzyko stóp procentowych (ryzyko rynkowe)

Ryzyko stóp procentowych rozumiane jest jako ryzyko narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału wynikające z niekorzystnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych. Ryzyko stóp procentowych ograniczone jest poprzez minimalizowanie niedopasowania okresów przeszacowania aktywów i zobowiązań lub ograniczenie kosztu pozyskania środków dla określonego okresu przeszacowania.

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

Analiza wrażliwości

Analiza wrażliwości na ryzyko stóp procentowych jest przygotowywana przez Bank przy wykorzystaniu metody luki stóp procentowych. W celu wykonania analizy wrażliwości Bank 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 Bank 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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

odchylenia od planowanego wyniku odsetkowego netto pod wpływem zmiany rynkowych stóp procentowych.

Wzrost rynkowych stóp procentowych o 25 punktów bazowych spowodowałaby wzrost wyniku odsetkowego netto Banku w wysokości 853 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2021 roku o 1.586 tys. zł). Wzrost/spadek rynkowych stóp procentowych o 50 punktów bazowych spowodowałby wzrost/spadek wyniku odsetkowego netto Banku w wysokości 1.706 tys. zł, natomiast wzrost/spadek o 100 punktów bazowych wzrost/spadek wyniku odsetkowego o 3.412 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2021 wzrost/spadek odpowiednio o 3.172 tys. zł i 6.345 tys. zł).

W okresie objętym sprawozdaniem Bank nie dokonywał zmian w procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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 | | 144 739 200 | 9 771 196 | 11 755 729 | 17 128 877 | 567 005 076 | 12 573 439 | 762 973 517 |
| zmienna stopa | | 957 782 077 | 1 092 063 281 | 237 035 800 | 0 | 0 | 0 | 2 286 881 158 |
| pozostałe aktywa | 42 785 161 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42 785 161 |
| Razem | | 1 102 521 277 | 1 101 834 477 | 248 791 529 | 17 128 877 | 567 005 076 | 12 573 439 | 3 092 639 836 |
| ZOBOWIĄZANIA | | | | | | | | |
| | | do 1 miesiąca | 1-3 miesiące | 3-6 miesięcy | 6-12 miesięcy | 1-3 lata | 3-5 lat | Razem |
| stała stopa | | 1 029 989 347 | 323 659 986 | 198 242 708 | 278 324 205 | 44 616 914 | 0 | 1 874 833 160 |
| zmienna stopa | | 104 351 514 | 300 000 000 | 0 | 0 | 50 000 000 | 0 | 454 351 514 |
| pozostałe zobowiązania | 63 580 647 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 63 580 647 |
| Razem | | 1 134 340 861 | 623 659 986 | 198 242 708 | 278 324 205 | 94 616 914 | 0 | 2 392 765 321 |
| luka | | (31 819 584) | 478 174 491 | 50 548 821 | (261 195 328) | 472 388 162 | 12 573 439 | |
| luka skumulowana | | 720 670 001 | 752 489 585 | 274 315 094 | 223 766 273 | 484 961 601 | 12 573 439 | |

Luka przeszacowań dla aktywów / zobowiązań

31.03.2021

| AKTYWA | aktywa bezodsetkowe | do 1 miesiąca | 1-3 miesiące | 3-6 miesięcy | 6-12 miesięcy | 1-3 lata | 3-5 lat | Razem |
|------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------|----------------------|
| stała stopa | | 205 283 297 | 15 000 236 | 32 701 365 | 218 220 513 | 207 250 396 | 155 893 | 678 611 700 |
| zmienna stopa | | 1 025 463 175 | 1 302 860 707 | 191 588 400 | 0 | 0 | 0 | 2 519 912 282 |
| pozostałe aktywa | 44 811 813 | | | | | | | 44 811 813 |
| Razem | 44 811 813 | 1 230 746 472 | 1 317 860 943 | 224 289 765 | 218 220 513 | 207 250 396 | 155 893 | 3 243 335 795 |
| ZOBOWIĄZANIA | | | | | | | | |
| | | do 1 miesiąca | 1-3 miesiące | 3-6 miesięcy | 6-12 miesięcy | 1-3 lata | 3-5 lat | Razem |
| stała stopa | | 1 105 458 938 | 197 328 913 | 275 970 323 | 458 665 238 | 114 069 390 | 0 | 2 151 492 802 |
| zmienna stopa | | 158 089 904 | 200 000 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 358 089 904 |
| pozostałe zobowiązania | 66 085 636 | | | | | | | 66 085 636 |
| Razem | 66 085 636 | 1 263 548 842 | 397 328 913 | 275 970 323 | 458 665 238 | 114 069 390 | 0 | 2 575 668 342 |
| luka | | (32 802 370) | 920 532 030 | (51 680 558) | (240 444 725) | 93 181 006 | 155 893 | |
| luka skumulowana | | 688 941 276 | 721 743 646 | (198 788 384) | (147 107 826) | 93 336 899 | 155 893 | |

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Ryzyko operacyjne

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

Strategia Banku 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 Banku oraz wszelkie nowe produkty, procesy i wdrażane systemy informatyczne. W celu zapewnienia efektywnego procesu identyfikacji zdarzeń operacyjnych Bank stosuje karty identyfikacji opracowane dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku. 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 Banku, niezależnie od kwoty poniesionej straty, jak i zdarzenia, które nie przyniosły żadnych negatywnych, materialnych skutków.

Zdarzenia operacyjne, które skutkowały poniesieniem straty dla Banku wynosiły w okresie sprawozdawczym 98.575 zł (375.055 zł w poprzednim roku obrotowym). Zdarzenia związane z oszustwami zewnętrznymi stanowiły większość zdarzeń operacyjnych w okresie sprawozdawczym.

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

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

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

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

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Ryzyko koncentracji

Ryzyko koncentracji jest definiowane jako mogące wpłynąć na stabilność i bezpieczeństwo działania Banku 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 Bank wykonuje:

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

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

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

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

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

| Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki | | | | 31.03.2022 |
|---|--------------------------|-----------------------------|--------|----------------------------------|
| Klient / grupa | Wartość bilansowa brutto | Zaangażowanie pozabilansowe | Koszyk | Łączna kwota zaangażowania netto |
| Klient 1 | 1 235 877 276 | 23 402 058 | I | 1 259 279 334 |
| Klient 2 | 62 754 825 | 17 340 641 | I | 79 850 465 |
| Klient 3 | 66 120 007 | 1 323 559 | I | 67 270 004 |
| Klient 4 | 36 406 103 | 13 620 344 | I | 46 788 250 |
| Klient 5 | 22 036 722 | 17 178 100 | I | 38 813 224 |
| Klient 6 | 29 038 450 | 9 196 010 | I | 37 937 112 |
| Klient 7 | 23 155 136 | 12 043 071 | I | 34 699 638 |
| Klient 8 | 34 019 988 | 786 414 | I | 31 930 511 |
| Klient 9 | 20 992 091 | 12 510 539 | I | 33 152 099 |
| Klient 10 | 29 317 959 | 1 659 073 | II | 30 963 642 |
| Razem | 1 559 718 557 | 109 059 809 | | 1 660 684 279 |

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki | | | | 31.03.2021 |
|---|--------------------------|-----------------------------|--------|-----------------------------------|
| Klient / grupa | Wartość bilansowa brutto | Zaangażowanie pozabilansowe | Koszyk | Łączna kwota zaangażowania brutto |
| Klient 1 | 1 481 064 608 | 32 965 310 | I | 1 514 029 918 |
| Klient 2 | 38 858 875 | 10 170 831 | I | 47 665 082 |
| Klient 3 | 38 955 169 | 3 438 793 | I | 42 316 332 |
| Klient 4 | 30 504 550 | 6 632 671 | I | 36 934 396 |
| Klient 5 | 24 302 872 | 12 624 989 | I | 36 750 672 |
| Klient 6 | 23 557 861 | 8 462 216 | I | 31 955 903 |
| Klient 7 | 26 676 228 | 4 698 339 | I | 31 323 328 |
| Klient 8 | 18 811 308 | 11 400 785 | I | 30 015 736 |
| Klient 9 | 24 186 970 | 5 649 903 | I | 29 750 052 |
| Klient 10 | 15 938 115 | 12 413 104 | I | 28 228 673 |
| Razem | 1 722 856 556 | 108 456 941 | | 1 828 970 092 |

Udział 10 największych zaangażowań bilansowych w kredytach i pożyczkach udzielonych klientom wynosi 63% na dzień 31 marca 2022 roku (66% na dzień 31 marca 2021 roku). Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe wobec Klienta 1 jest wyłączone z limitu dużych ekspozycji na podstawie zapisów CRR, Art. 400, pkt. 1 litera f.

Zarządzanie kapitałem

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

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

Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje realizację długoterminowych celów kapitałowych Banku oraz preferowanej struktury kapitału, które zostały zdefiniowane w średnioterminowych projekcjach finansowych Banku. 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 Bank 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 Banku.

Monitorowanie poziomu miar adekwatności kapitałowej służy określeniu stopnia spełniania norm nadzorczych oraz ewentualnej identyfikacji sytuacji wymagającej uruchomienia kapitałowego planu awaryjnego. Bank monitoruje następujące miary adekwatności kapitałowej: łączny współczynnik kapitałowy (TCR), współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), współczynnik kapitału Tier 1

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

(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 Banku.

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

- łączny współczynnik kapitałowy (TSCR) – 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, Bank ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów:

- łączny współczynnik kapitałowy (OCR) – 10,5%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 8,5%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 7,0%.

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

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

Poziom adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 marca 2022 roku oraz 31 marca 2021 roku utrzymywał się na bezpiecznym poziomie znacznie przewyższając limity nadzorcze.

| Adekwatność kapitałowa | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) | 47,22 | 49,75 |
| Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%) | 47,22 | 49,75 |
| Fundusze własne (TCR) | 651 861 339 | 620 675 434 |
| Kapitał podstawowy Tier I | 651 861 339 | 620 675 434 |
| Wymogi kapitałowe Filar I | 110 448 677 | 99 809 395 |
| Ryzyko kredytowe | 97 019 686 | 88 028 717 |
| Ryzyko operacyjne | 13 428 991 | 11 780 678 |
| Wymogi kapitałowe Filar II | 33 792 649 | 54 956 559 |
| Ryzyko stopy procentowej | 0 | 20 956 419 |
| Ryzyko płynności | 1 199 582 | 2 966 368 |
| Dodatkowy bufor kapitałowy (5% funduszy własnych) | 32 593 067 | 31 033 772 |
| Aktywa ważone ryzykiem | 1 380 608 463 | 1 100 358 962 |
| Dźwignia finansowa | 20,26 | 18,56 |

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Ryzyko walutowe (ryzyko rynkowe)

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

W okresie objętym sprawozdaniem Bank nie dokonywał zmian w procesie zarządzania ryzykiem walutowym.

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

| Struktura walutowa aktywów i zobowiązań | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| AKTYWA | | |
| EUR | 847 900 | 492 316 |
| PLN | 3 083 284 227 | 3 235 481 821 |
| USD | 8 199 603 | 7 372 332 |
| RUB | 308 106 | 0 |
| Razem | 3 092 639 836 | 3 243 346 469 |
| ZOBOWIĄZANIA | | |
| EUR | 0 | 0 |
| PLN | 2 388 453 055 | 2 571 608 348 |
| USD | 4 312 266 | 4 059 994 |
| RUB | 0 | 0 |
| Razem | 2 392 765 321 | 2 575 668 342 |
| Otwarta pozycja w EUR | 847 900 | 492 316 |
| Otwarta pozycja w USD | 3 887 337 | 3 312 338 |
| Otwarta pozycja w RUB | 308 106 | 0 |

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

Ryzyko braku zgodności

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

40. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

Na dzień 31 marca 2022 roku i na dzień 31 marca 2021 roku Bank dokonał 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. Dotyczy papierów wartościowych emitowanych przez Ministerstwo Finansów oraz instrumentów pochodnych rynku stopy i wymiany walut.

Poziom 3 - wycena z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka.

W badanym okresie nie było ruchów pomiędzy poziomami wartości godziwej.

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

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

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

W pozycji Papiery wartościowe – Instrumenty kapitałowe wykazana została wycena akcji Visa Inc. We wrześniu 2020 roku Visa Inc. przeprowadziła konwersję połowy posiadanych przez Bank akcji uprzywilejowanych serii C. W wyniku konwersji Bank otrzymał akcje uprzywilejowane serii A, które przy sprzedaży zostaną automatycznie przekonwertowane na akcje zwykłe w proporcji 1 akcja uprzywilejowana serii A na 100 akcji zwykłych serii A. Na dzień 31 marca 2022 roku oraz 31 marca

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2021 roku Bank przyjął dyskonto do wyceny akcji serii C w wysokości 40% oraz nie stosował dyskonta w wycenie akcji serii A.

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 Banku 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 | 31.03.2022 | | 31.03.2021 | |
|---|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | Wartość bilansowa | Wartość godziwa |
| Aktywa | | | | |
| Kasa, środki w banku centralnym (poziom III) | 20 505 219 | 20 505 219 | 21 575 100 | 21 575 100 |
| Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom (poziom III) | 876 506 | 876 507 | 580 896 | 580 896 |
| Kredyty udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowane koszty (poziom III) | 2 158 895 411 | 2 022 326 247 | 2 341 962 955 | 2 341 330 801 |
| Papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne (poziom II) | 120 000 000 | 120 000 000 | 159 999 566 | 159 999 566 |
| Inne aktywa (poziom III) | 15 750 304 | 16 452 918 | 15 284 939 | 15 284 939 |
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków (poziom III) | 4 312 265 | 4 263 713 | 104 126 403 | 109 194 375 |
| Zobowiązania wobec klientów (poziom III) | 2 339 645 817 | 2 344 817 246 | 2 420 641 307 | 2 434 619 307 |
| Inne zobowiązania (poziom III) | 39 294 568 | 39 026 776 | 45 337 044 | 45 337 044 |

Należności od klientów

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

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

Na dzień 31 marca 2022 roku, w ramach kredytów udzielonych klientom, Bank wyceniał 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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

wolnej od ryzyka powiększonej o koszt finansowania powyżej WIBOR, koszt ryzyka kredytowego, wskaźnik kosztów operacyjnych oraz oczekiwaną stopę zwrotu.

Zobowiązania wobec innych banków oraz zobowiązania wobec klientów

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

41. Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej

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

42. Zdarzenia po dacie bilansu

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

| | | |
|--|--|--|
| | | |
| | | |

Warszawa, 22 czerwca 2022 roku