

**TOYOTA BANK POLSKA S.A.**

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA  
31 MARCA 2023 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 .....	31
8. Przychody i koszty prowizyjne .....	32
9. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe.....	33
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy .....	36
11. Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach.....	36
12. Wynik z pozycji wymiany.....	36
13. Pozostałe przychody operacyjne .....	36
14. Ogólne koszty administracyjne .....	37
15. Amortyzacja .....	37
16. Pozostałe koszty operacyjne.....	37
17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.....	38
18. Gotówka i należności od banku centralnego .....	38
19. Należności od banków.....	39
20. Należności od klientów .....	39
21. Udziały w jednostkach zależnych .....	42
22. Papiery wartościowe.....	43
23. Wartości niematerialne.....	44
24. Rzeczowe aktywa trwałe .....	45
25. Odroczony podatek dochodowy .....	47
26. Inne aktywa .....	48
27. Zobowiązania wobec banków .....	48
28. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji .....	49
29. Rezerwy.....	49
30. Inne zobowiązania.....	51
31. Kapitał własny.....	52
32. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe .....	54
33. Leasing .....	55

34. Środki pieniężne .....	56
35. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej.....	56
36. Liczba zatrudnionych .....	57
37. Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	57
38. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	59
39. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem .....	60
40. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań .....	87
41. Zdarzenia po dacie bilansu .....	89

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

## 1. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.04.2022 - 31.03.2023	01.04.2021 - 31.03.2022
Przychody odsetkowe, w tym:	7	258 939 715	80 342 935
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		232 602 056	77 592 785
<i>Przychody z tytułu odsetek dotyczące aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		26 337 659	2 750 150
Koszty odsetkowe	7	(134 783 199)	(22 348 230)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>124 156 516</b>	<b>57 994 705</b>
Przychody z tytułu prowizji	8	11 849 216	12 274 651
Koszty z tytułu opłat i prowizji	8	(2 842 781)	(2 846 813)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>		<b>9 006 435</b>	<b>9 427 838</b>
Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	9	(2 887 637)	(11 009 388)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	10	(8 081 360)	(3 283 852)
<i>wynik na papierach wartościowych</i>	10	385 743	393 024
<i>wynik na należnościach od klientów</i>	10	(8 467 103)	(3 676 876)
Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach	11	48 828 144	34 082 396
Wynik z pozycji wymiany	12	(85 273)	86 918
Pozostałe przychody operacyjne	13	26 308 823	23 947 953
Ogólne koszty administracyjne	14	(70 144 532)	(60 518 302)
Amortyzacja	15	(8 444 819)	(7 649 686)
Pozostałe koszty operacyjne	16	(2 852 942)	(471 652)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>115 803 355</b>	<b>42 606 930</b>
Podatek dochodowy	17	(14 089 083)	(2 749 556)
<b>Zysk netto</b>	31	<b>101 714 272</b>	<b>39 857 374</b>
<b>Inne całkowite dochody netto, w tym:</b>			
<b>Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:</b>			
Wycena instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		8 805 750	(7 660 985)
<b>Inne całkowite dochody</b>		<b>8 805 750</b>	<b>(7 660 985)</b>
<b>Całkowite dochody za okres sprawozdawczy</b>		<b>110 520 022</b>	<b>32 196 389</b>

Noty objaśniające od strony 9 do 89 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 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

## 2. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

<b>AKTYWA</b>	<b>Nota</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
Gotówka i należności od banku centralnego	18	164 999 796	20 505 219
Należności od banków	19	1 153 991	876 506
Należności od klientów, w tym:	20	3 133 987 261	2 434 568 397
<i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie</i>	20	<i>2 723 672 084</i>	<i>2 158 895 411</i>
<i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	20	<i>410 315 177</i>	<i>275 672 986</i>
Udziały w jednostkach zależnych	21	9 000 000	9 000 000
Papiery wartościowe, w tym:	22	935 401 987	575 009 409
<i>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne</i>	22	<i>556 710 000</i>	<i>446 501 700</i>
<i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne</i>	22	<i>369 584 226</i>	<i>120 000 000</i>
<i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe</i>	22	<i>9 107 761</i>	<i>8 507 709</i>
Wartości niematerialne	23	11 658 408	12 776 915
Rzeczowe aktywa trwałe	24	16 120 618	16 511 131
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	9 904 278	7 641 955
Inne aktywa	26	16 997 902	15 750 304
<b>Aktywa razem</b>		<b>4 299 224 241</b>	<b>3 092 639 836</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec banków	27	4 589 332	4 312 265
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	28	3 172 803 567	2 339 645 817
Rezerwy	29	14 402 448	9 654 245
<i>w tym rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</i>	29	<i>10 295 523</i>	<i>7 702 896</i>
Inne zobowiązania	30	47 413 494	39 152 994
<i>w tym zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego</i>		<i>17 558 468</i>	<i>267 792</i>
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>3 239 208 841</b>	<b>2 392 765 321</b>
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał akcyjny	31	284 163 300	210 091 500
Kapitał zapasowy	31	669 230 696	453 824 259
Pozostałe kapitały	31	4 907 132	(3 898 618)
Zyski zatrzymane	31	101 714 272	39 857 374
<b>Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b>		<b>1 060 015 400</b>	<b>699 874 515</b>
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>1 060 015 400</b>	<b>699 874 515</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>		<b>4 299 224 241</b>	<b>3 092 639 836</b>

Noty objaśniające od strony 9 do 89 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 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

### 3. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

<b>3. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym</b>						
	Nota	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
<b>Saldo na 1 kwietnia 2022 r.</b>		<b>210 091 500</b>	<b>453 824 259</b>	<b>(3 898 618)</b>	<b>39 857 374</b>	<b>699 874 515</b>
<b>Zysk za okres</b>	<b>33</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>101 714 272</b>	<b>101 714 270</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 805 750</b>	<b>0</b>	<b>8 805 750</b>
Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)		0	0	8 805 750	0	8 805 750
<b>Podwyższenie kapitału</b>	<b>33</b>	<b>74 071 800</b>	<b>175 549 063</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>249 620 863</b>
<b>Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego</b>		<b>0</b>	<b>39 857 374</b>	<b>0</b>	<b>(39 857 374)</b>	<b>0</b>
<b>Saldo na 31 marca 2023 r.</b>	<b>33</b>	<b>284 163 300</b>	<b>669 230 696</b>	<b>4 907 132</b>	<b>101 714 272</b>	<b>1 060 015 400</b>
	Nota	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
<b>Saldo na 1 kwietnia 2021 r.</b>		<b>210 091 500</b>	<b>416 554 495</b>	<b>3 762 367</b>	<b>37 269 764</b>	<b>667 678 126</b>
<b>Zysk za okres</b>	<b>33</b>				<b>39 857 374</b>	<b>39 857 374</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto:</b>				<b>(7 660 985)</b>		<b>(7 660 985)</b>
Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)				(7 660 985)		(7 660 985)
<b>Podwyższenie kapitału</b>	<b>33</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego</b>			<b>37 269 764</b>		<b>(37 269 764)</b>	<b>0</b>
<b>Saldo na 31 marca 2022 r.</b>	<b>33</b>	<b>210 091 500</b>	<b>453 824 259</b>	<b>(3 898 618)</b>	<b>39 857 374</b>	<b>699 874 515</b>

Noty objaśniające od strony 9 do 89 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

#### 4. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	01.04.2022 - 31.03.2023	01.04.2021 - 31.03.2022
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
<b>I. Zysk netto</b>	33	<b>101 714 272</b>	<b>39 857 374</b>
<b>II. Korekty razem:</b>		<b>40 955 846</b>	<b>(65 362 039)</b>
1. Amortyzacja	16	8 444 819	7 649 686
2. Odsetki dotyczące działalności finansowej i dywidendy otrzymane		(106 793 677)	(40 642 570)
3. Bieżące obciążenie podatkowe	18	18 416 952	4 177 236
4. Zapłacony podatek dochodowy		(3 279 434)	(4 062 737)
<b>Odsetki</b>		<b>(23 309 731)</b>	<b>(30 591 778)</b>
5. Odsetki otrzymane		(178 108 970)	(59 313 552)
6. Odsetki zapłacone		154 799 239	28 721 774
<b>Zmiany stanu aktywów i zobowiązań z tytułu działalności operacyjnej</b>		<b>124 167 188</b>	<b>- 32 483 654</b>
7. Zmiana stanu należności od klientów		(699 418 864)	157 399 396
8. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		277 067	(99 814 138)
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów i pozostałych instytucji		833 157 750	(80 995 490)
10. Zmiana stanu rezerw		4 759 575	3 949 083
11. Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		(10 972 544)	(7 854 743)
12. Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego		(2 262 323)	(3 191 663)
13. Zmiana stanu innych aktywów		(1 247 598)	(1 137 633)
14. Inne korekty		(125 877)	(838 466)
<b>Odsetki</b>		<b>23 309 731</b>	<b>30 591 778</b>
1. Odsetki otrzymane		178 108 970	59 313 552
2. Odsetki zapłacone		(154 799 239)	(28 721 774)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>		<b>142 670 118</b>	<b>(25 504 665)</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>I. Wpływy</b>		<b>20 472 377 101</b>	<b>6 754 507 922</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		569 168	1 820 694
2. Dywidendy otrzymane		48 828 144	34 082 396
3. Odsetki otrzymane		57 579 789	5 494 832
4. Wpływy dotyczące inwestycyjnych instrumentów finansowych		20 365 400 000	6 713 110 000
<b>II. Wydatki</b>		<b>(20 717 965 024)</b>	<b>(6 727 965 261)</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(7 394 024)	(4 531 736)
2. Wydatki na nabycie inwestycyjnych instrumentów finansowych		(20 710 571 000)	(6 723 433 525)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>		<b>(245 587 923)</b>	<b>26 542 661</b>

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>I. Wpływy</b>		<b>249 620 863</b>	<b>0</b>
1. Wpływy z tytułu emisji akcji		249 620 863	0
<b>II. Wydatki</b>		<b>(1 930 996)</b>	<b>(1 812 267)</b>
1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		(1 930 996)	(1 812 267)
<b>II. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>		<b>247 689 867</b>	<b>(1 812 267)</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)</b>		<b>144 772 062</b>	<b>(774 271)</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>		<b>144 772 062</b>	<b>(774 271)</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(85 273)	86 919
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>21 381 725</b>	<b>22 155 996</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)</b>	36	<b>166 153 787</b>	<b>21 381 725</b>

Noty objaśniające od strony 9 do 89 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 2023 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 zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego**

W okresie sprawozdawczym oraz 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 2022 roku do dnia 31 marca 2023 roku. Dane porównawcze obejmują okres od dnia 1 kwietnia 2021 roku do dnia 31 marca 2022 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 2023 roku udział Toyota Kreditbank GmbH w kapitale akcyjnym Banku wynosił 284.163.300 zł, co stanowiło 100% kapitału akcyjnego Banku oraz całkowitej liczby głosów, zaś na dzień 31 marca 2022 roku 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 sporządzone 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 2023 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 2023 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
Roczne Zmiany do Standardów 2018-2020	Roczne zmiany do Standardów obejmują zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Finansowych po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty Finansowe, Przykładu Ilustrującego do MSSF 16 Leasing oraz do MSR 41 Rolnictwo. Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają jakie opłaty jednostka uwzględnia, gdy stosuje „test 10%” na potrzeby oceny usunięcia z bilansu zobowiązania finansowego. Zmiana do MSSF 16 usuwa ilustrację płatności od leasingodawcy dotyczącą ulepszeń w zakresie leasingu	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe: Wpływy przed Planowanym Użyciem	Zmiany do MSR 16 zabraniają jednostce odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania. Zamiast tego jednostka rozpoznaje takie przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat.	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Zmiany do MSR 37 Umowy rodzące obciążenia - Koszty Wykonania Umowy	Zmiany do MSR 37 precyzują koszty, jakie należy uwzględnić przy szacowaniu kosztu wykonania umowy na potrzeby oszacowania czy umowa jest umową rodzącą obciążenia.	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
Zmiany do MSSF 3 Odniesienie do Ram Koncepcyjnych	Zmiany do MSSF 3 zastąpiły odniesienia do zasad ramowych poprzez odniesienia do ram koncepcyjnych z 2018 roku. Dodano również wymóg, że w odniesieniu do transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast ram koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które zaciągnęła w ramach połączenia jednostek. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami jednostka przejmująca nie rozpoznaje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek	Zastosowanie zmian do standardu nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

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

<b>Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE</b>	<b>Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości</b>	<b>Wpływ na sprawozdanie finansowe Banku</b>
Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych	Zmiana do MSR 8 wprowadza nową definicję szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 ma na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe 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 istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy – podatek odroczonej dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji	Zmiany do MSR 12 wprowadzają wymóg ujęcia w sprawozdaniu finansowym aktywów i zobowiązań z tytułu różnic przejściowych także w przypadku transakcji innych niż połączenia jednostek gospodarczych, które w momencie początkowego ujęcia generują dodatnie i ujemne różnice przejściowe o identycznej wartości.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku

MSSF 17, Kontrakty ubezpieczeniowe	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4, w szczególności w zakresie wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych oraz rozpoznawania przychodów i wyniku z kontraktów ubezpieczeniowych.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku
Zmiany do MSSF 17, Odroczenie stosowania oraz wyłączenie z zakresu niektórych produktów	Zmiany do MSSF 17 obejmują dwuletnie odroczenie daty wejścia w życie i ustaloną datę wygaśnięcia tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 przyznanego ubezpieczycielom spełniającym określone kryteria. Jednostki sporządzające sprawozdania finansowe nie muszą już stosować MSSF 17 do niektórych umów kart kredytowych i podobnych umów oraz pożyczek zapewniających ochronę ubezpieczeniową.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku
Zmiany do MSSF 17, oraz MSSF 9 – Dane porównawcze	Zmiana wprowadza opcjonalne udogodnienia umożliwiające zminimalizowanie niedopasowania księgowego pomiędzy aktywami i zobowiązaniami finansowymi prezentowanymi w danych porównawczych sprawozdania finansowego podmiotów stosujących MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy.	Zastosowanie zmienionego standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe 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.

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

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

w tys. PLN	Aktywa finansowe w wartości nominalnej	Zobowiązania finansowe w wartości nominalnej
WIBOR	2 369 461	1 047 986
LIBOR	0	4 589
Razem	<b>2 369 461</b>	<b>1 052 576</b>

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Bank nie posiadał 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 w 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 notcie 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 przyszłe okresy.

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Bank uwzględnił w dokonywanych szacunkach wpływ epidemii covid-19 oraz 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.

#### *Utrata wartości instrumentów finansowych, 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.

#### *Wpływ prognoz przyszłych warunków makroekonomicznych na oczekiwane straty kredytowe*

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

Szczegółowe informacje o przyjętych założeniach oraz niepewności związanej z dokonywanymi szacunkami w zakresie przyszłych warunków ekonomicznych przedstawiono w nocie 39.

#### *Wartość godziwa aktywów finansowych*

Wartość godziwą instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Wartość godziwą kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy nie kwotowanych na aktywnym rynku wyznacza się stosując modele wyceny bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Zmienne używane do wyceny obejmują w miarę możliwości dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków. Bank przyjmuje również założenia dotyczące ryzyka kredytowego kredytobiorcy, które wpływają na wycenę instrumentów. Zmiana tych założeń mogłaby mieć wpływ na wycenę aktywów finansowych.

Więcej informacji dotyczących założeń przyjętych do wyceny do wartości godziwej zostało zaprezentowane w nocie 40.

### *Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty*

Na dzień 31 marca 2023 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	31.03.2023	31.03.2022
EUR	4,6755	4,6525
USD	4,2934	4,1801
RUB	nd.	0,0493

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



### **Aktywa i zobowiązania finansowe. Klasyfikacja.**

Zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 9 „MSSF 9” 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.

Bank wycenia zobowiązania finansowe w zamortyzowanym koszcie.

### **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 zgodnie z następującym algorytmem:

Koszyk III – wystąpiło zdarzenie utraty wartości,

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

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

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

Bank klasyfikuje ekspozycję do koszyka II w związku z identyfikacją istotnego wzrostu ryzyka kredytowego m.in. w przypadku, gdy występuje opóźnienie w spłacie danej ekspozycji o więcej niż 30 dni, jednak nie więcej niż 90 dni i ekspozycja kredytowa nie posiada oceny ryzyka kredytowego na moment początkowego ujęcia, występują sygnały pogorszenia sytuacji klienta. 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.

Bank nie definiuje w portfelu kredytowym ekspozycji niskiego ryzyka zgodnie z MSSF9 (Low Credit Risk).

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

#### *Definicja niewykonania zobowiązania*

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

- 1) Rozporządzenie CRR - Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013 ze zm.
- 2) Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej 9 - Rozporządzenie Komisji (UE) 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 r. zmieniające rozporządzenie (WE) nr 1126/2008 przyjmujące określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 (Dz.U.UE.L.2016.323.1 z dnia 2016.11.29)

- 3) EBA/GL/2016/07 – wytyczne dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
- 4) EBA/GL/2018/06 – wytyczne dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi
- 5) Rekomendacja R Komisji Nadzoru Finansowego dotycząca zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym

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

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

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

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

#### *Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych*

Po dokonaniu oceny wzrostu ryzyka od momentu początkowego ujęcia i klasyfikacji należności kredytowych do odpowiednich koszyków ryzyka rozpoczyna się drugi etap procesu tj szacowanie wysokości odpisów przy wykorzystaniu modeli służących do wyznaczania parametrów PD, LGD, EAD oraz strat oczekiwanych przy założeniu, iż ekspozycje segmentu I są oceniane w perspektywie 12 miesięcy, a pozostałe (koszyk II i III) w perspektywie życia danej ekspozycji. W przypadku ekspozycji, dla których rozpoznano zdarzenie utraty wartości, odpisy będą dokonywane w wysokości oczekiwanej straty po uwzględnieniu oczekiwanych odzysków.

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

Zgodnie z założeniami MSSF 9 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. Bank definiuje parametr Exposure at Default (EAD) jako wartość ekspozycji na moment wystąpienia zdarzenia default. EAD dla ekspozycji zakwalifikowanych do koszyków I i II jest szacowane z uwzględnieniem następujących komponentów: 1) harmonogramowego EAD 2) Współczynnika przedpłat całkowitych 3) współczynnika przedpłat częściowych, natomiast dla koszyka III EAD przyjmuje 100% wartości ekspozycji.

Model kalkulacji odpisów został dostosowany do definicji defaultu według wymogów 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 jak również podlega procesowi walidacji zgodnie z wymogami Rekomendacji W Komisji Nadzoru Bankowego

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

### **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 następujących okresach 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 POCl 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 POCl.

Przy początkowym ujęciu aktywa POCl 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**

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

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.

### **Umowy gwarancji finansowych**

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

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

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

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

### **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 aktywów 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.

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

## 7. Przychody i koszty odsetkowe

<b>Przychody odsetkowe z tytułu</b>	<b>01.04.2022 -31.03.2023</b>	<b>01.04.2021 -31.03.2022</b>
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - należności kredytowe	169 941 108	71 691 049
<i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>	<i>2 736 475</i>	<i>1 660 155</i>
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej - należności kredytowe	26 337 659	2 750 150
Papiery wartościowe, w tym:	57 579 790	5 494 832
<i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</i>	<i>24 466 786</i>	<i>1 206 826</i>
<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	<i>33 113 004</i>	<i>4 288 006</i>
Należności od banków	5 081 158	406 904
<b>Razem</b>	<b>258 939 715</b>	<b>80 342 935</b>
<b>Koszty odsetkowe z tytułu</b>		
Depozytów klientów	(97 562 606)	(14 719 440)
Pożyczek od instytucji finansowych	(36 982 466)	(6 138 486)
Pożyczek od innych banków	(171 178)	(1 471 555)
Depozytów od innych banków	(66 949)	(18 749)
<b>Razem</b>	<b>(134 783 199)</b>	<b>(22 348 230)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>124 156 516</b>	<b>57 994 705</b>

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

## 8. Przychody i koszty prowizyjne

<b>Przychody prowizyjne</b>	<b>01.04.2022 -31.03.2023</b>	<b>01.04.2021 -31.03.2022</b>
Wynagrodzenie z tyt. profit share	8 685 889	9 859 013
Prowizje za prowadzenie rachunków	1 653 739	1 152 486
Prowizje za obsługę kart płatniczych i kredytowych	402 072	545 046
Prowizje za czynności na rachunkach	374 741	170 722
Prowizje za udzielone gwarancje	275 141	365 260
Pozostałe prowizje	457 634	182 124
<b>Razem</b>	<b>11 849 216</b>	<b>12 274 651</b>
<b>Koszty prowizyjne</b>		
Prowizje zapłacone bankom i innym instytucjom finansowym	(2 842 781)	(2 846 813)
<b>Razem</b>	<b>(2 842 781)</b>	<b>(2 846 813)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>9 006 435</b>	<b>9 427 838</b>

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.



Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

## 9. Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe

Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2022 -31.03.2023		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
<b>Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>	<b>(20 781 616)</b>	<b>(13 057 092)</b>	<b>(2 336 429)</b>
Kredyty samochodowe	(7 210 501)	(2 202 489)	(1 456 727)
Kredyty hurtowe	(10 624 529)	(2 395 436)	(260 238)
Kredyty operacyjne	(197 454)	(463)	(2 617)
Pożyczki	(23 158)	(1 067 386)	(305 330)
Kredyty inwestycyjne	(1 145 540)	(3 122 770)	(9 494)
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(936 445)	(73 284)	(17 448)
Kredyty w rachunku bieżącym	(620 381)	(2 162 655)	(171 744)
Karty kredytowe	(23 610)	(2 032 609)	(112 831)
<b>Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>	<b>24 517 670</b>	<b>6 542 463</b>	<b>2 227 367</b>
Kredyty samochodowe	12 729 192	1 633 791	779 242
Kredyty hurtowe	9 101 931	1 347 419	515 167
Kredyty operacyjne	0	0	4 646
Pożyczki	88 288	181 259	534 136
Kredyty inwestycyjne	826 348	632 654	16 462
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	774 044	24 276	34 523
Kredyty w rachunku bieżącym	793 592	750 308	288 769
Karty kredytowe	204 273	1 972 756	54 421
<b>Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe</b>	<b>3 736 054</b>	<b>(6 514 629)</b>	<b>(109 062)</b>
<b>Razem</b>			<b>(2 887 637)</b>

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2021 -31.03.2022		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
<b>Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>	<b>(19 318 593)</b>	<b>(1 133 651)</b>	<b>(1 788 994)</b>
Kredyty samochodowe	(9 335 666)	(1 025 218)	(754 851)
Kredyty hurtowe	(6 918 500)	(34 716)	(430 487)
Kredyty operacyjne	-	-	-
Pożyczki	(103 971)	(6 140)	(374 473)
Kredyty inwestycyjne	(1 012 084)	-	-
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)
<b>Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>	<b>8 558 912</b>	<b>1 165 604</b>	<b>1 507 334</b>
Kredyty samochodowe	3 426 371	1 075 428	630 665
Kredyty hurtowe	3 546 782	28 523	212 016
Kredyty operacyjne			1 869
Pożyczki	85 026	5 685	291 583
Kredyty inwestycyjne	101 917	-	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
<b>Wynik z odpisów na oczekiwane straty kredytowe</b>	<b>(10 759 681)</b>	<b>31 953,00</b>	<b>(281 660)</b>
<b>Razem</b>			<b>(11 009 388)</b>

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

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

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Wynik z tytułu odpisów na zobowiązania pozabilansowe	01.04.2021 -31.03.2022		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
<b>Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>	<b>(8 662 122)</b>	<b>(75 706)</b>	<b>(511 880)</b>
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)		(49 566)
Karty kredytowe	(146 765)	(15 009)	(31 125)
<b>Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>	<b>5 000 356</b>	<b>63 747</b>	<b>311 468</b>
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
<b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe – zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(3 661 766)</b>	<b>(11 959)</b>	<b>(200 412)</b>
<b>Razem</b>			<b>(3 874 137)</b>

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

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

### 11. Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach

Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Dywidenda od podmiotu zależnego	48 749 993	34 026 233
Udział w zyskach innych podmiotów	78 151	56 163
<b>Razem</b>	<b>48 828 144</b>	<b>34 082 396</b>

### 12. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Ujemne różnice kursowe	(802 095)	(211 427)
Dodatnie różnice kursowe	716 822	298 345
<b>Razem</b>	<b>(85 273)</b>	<b>86 918</b>

### 13. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Przychody ze sprzedaży usług	25 635 176	22 401 608
<i>w tym sprzedaż usług dla Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.</i>	<i>24 707 142</i>	<i>22 265 854</i>
Zysk ze sprzedaży środków trwałych	168 452	119 134
Pozostałe	505 195	1 427 211
<b>Razem</b>	<b>26 308 823</b>	<b>23 947 953</b>

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

	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>		
<b>Wynagrodzenia</b>	<b>(32 720 009)</b>	<b>(29 093 793)</b>
<b>Świadczenia pracownicze</b>	<b>(5 187 446)</b>	<b>(4 657 658)</b>
<i>w tym koszty Zakładu Ubezpieczeń Społecznych</i>	<i>(3 362 509)</i>	<i>(2 694 902)</i>
<b>Pozostałe koszty administracyjne</b>	<b>(32 237 078)</b>	<b>(26 766 851)</b>
Zużycie materiałów i energii	(1 060 124)	(901 491)
Usługi obce	(26 563 815)	(21 487 738)
Podatki i opłaty	(1 847 694)	(3 389 512)
Pozostałe koszty rodzajowe	(2 765 444)	(988 110)
<b>Razem</b>	<b>(70 144 532)</b>	<b>(60 518 302)</b>

#### 15. Amortyzacja

Amortyzacja	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
Rzeczowych aktywów trwałych	(5 426 871)	(4 704 149)
Wartości niematerialnych	(3 017 948)	(2 945 537)
<b>Razem</b>	<b>(8 444 819)</b>	<b>(7 649 686)</b>

#### 16. Pozostałe koszty operacyjne

	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>		
Koszty kart i tokenów	(125 176)	(50 930)
Koszty windykacji	(103 917)	(106 210)
Odszkodowania i kary	(16 857)	(7 399)
Pozostałe	(2 606 992)	(307 113)
<b>Razem</b>	<b>(2 852 942)</b>	<b>(471 652)</b>

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

## 17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
<b>Obciążenie/uznanie z tytułu podatku dochodowego</b>		
Część bieżąca	(18 416 952)	(4 177 236)
Część odroczone	4 327 869	1 427 680
<b>Razem</b>	<b>(14 089 083)</b>	<b>(2 749 556)</b>

	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
<b>Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego brutto</b>		
<b>Zysk brutto</b>	<b>115 803 355</b>	<b>42 606 930</b>
<b>Efektywna stawka podatkowa</b>	<b>12%</b>	<b>6%</b>
<b>Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej (19%)</b>	<b>(22 002 637)</b>	<b>(8 095 317)</b>
<b>Wpływ trwałych różnic na obciążenie podatkowe:</b>	<b>7 913 554</b>	<b>5 345 761</b>
- koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(1 171 413)	(1 150 190)
- przychody niepodlegające opodatkowaniu	9 262 499	6 491 922
( w tym dywidenda od podmiotu zależnego )	9 262 499	6 464 984
<b>Pozostałe</b>	<b>(177 532)</b>	<b>4 029</b>
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>(14 089 083)</b>	<b>(2 749 556)</b>

	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
<b>Podatek ujęty w innych całkowitych dochodach</b>		
Podatek od operacji papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 065 546	(1 797 021)

## 18. Gotówka i należności od banku centralnego

<b>Gotówka i operacje z bankiem centralnym</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
Należności od banku centralnego	164 999 796	20 505 219
<b>Razem</b>	<b>164 999 796</b>	<b>20 505 219</b>

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 6,75% na dzień 31 marca 2023 roku oraz 3,5% na dzień 31 marca 2022 roku.

## 19. Należności od banków

Należności od banków	31.03.2023	31.03.2022
Rachunki bieżące	1 153 991	876 506
<b>Razem</b>	<b>1 153 991</b>	<b>876 506</b>

## 20. Należności od klientów

Należności od klientów	31.03.2023	31.03.2022
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 744 490 822	2 183 961 698
<i>w tym należności od podmiotu zależnego</i>	<i>1 827 242 266</i>	<i>1 235 877 276</i>
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	410 315 177	275 672 986
<b>Należności od klientów brutto</b>	<b>3 154 805 999</b>	<b>2 459 634 684</b>
w tym odsetki:	21 519 840	14 216 038
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(20 818 738)	(25 066 287)
<b>Należności od klientów netto</b>	<b>3 133 987 261</b>	<b>2 434 568 397</b>

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 rozpoznał należności od Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. z tytułu zawartej umowy dotyczącej sprzedaży wierzytelności na dzień 31 marca 2022 roku w kwocie 3.462 tys. PLN (prezentowane powyżej jako należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie). Na dzień 31 marca 2023 roku wszystkie wierzytelności zostały rozliczone.

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	01.04.2022 -31.03.2023		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
<b>Stan na 1 kwietnia 2022 roku</b>	<b>10 255 737</b>	<b>231 492</b>	<b>14 579 058</b>
	<b>8 579 087</b>	<b>7 134 019</b>	<b>3 521 534</b>
<b>Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>			
Kredyty samochodowe	6 586 605	2 070 104	1 990 732
Kredyty operacyjne	197 455	463	32 947
Pożyczki	23 158	1 067 386	382 009
Kredyty inwestycyjne	772 539	2 458 594	9 551
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	450 447	47 345	14 176
Kredyty w rachunku bieżącym	548 883	1 490 127	1 092 119
<b>Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>	<b>(13 348 729)</b>	<b>(2 379 884)</b>	<b>(1 932 511)</b>
Kredyty samochodowe	(11 799 635)	(1 633 791)	(868 705)
Kredyty operacyjne	-	-	(4 684)
Pożyczki	(88 288)	(181 259)	(763 137)
Kredyty inwestycyjne	(504 467)	(59 927)	(16 538)
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(391 407)	(13 110)	(31 004)
Kredyty w rachunku bieżącym	(564 932)	(491 797)	(248 443)
<b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>	<b>(4 769 642)</b>	<b>4 754 135</b>	<b>1 589 023</b>
<b>Należności spisane w ciężar rezerw</b>	<b>(448)</b>	<b>(584 021)</b>	<b>(5 236 596)</b>
<b>Stan na 31 marca 2023 roku</b>	<b>5 485 647</b>	<b>4 401 606</b>	<b>10 931 485</b>
<b>Razem</b>			<b>20 818 738</b>

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	01.04.2022 -31.03.2023		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
<b>Wartość brutto</b>			
<b>Stan na 1 kwietnia 2022 roku</b>	<b>2 152 887 454</b>	<b>2 572 802</b>	<b>28 501 442</b>
Transfer do Koszyka 1	4 814 890	(671 176)	(402 284)
Transfer do Koszyka 2	(33 464 663)	911 403	(12 494 382)
Transfer do Koszyka 3	(2 394 257)	(320 731)	569 739
Nowouruchomione	833 817 707	91 591 235	8 163 772
Splacone	(318 351 903)	(360 082)	(5 059 079)
Spisane	(448)	(584 021)	(5 236 596)
<b>Stan na 31 marca 2023 roku</b>	<b>2 637 308 780</b>	<b>93 139 430</b>	<b>14 042 612</b>
<b>Razem</b>			<b>2 744 490 822</b>



Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności	01.04.2022 -31.03.2023		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
<b>Stan na 1 kwietnia 2022 roku</b>	<b>(10 255 737)</b>	<b>(231 492)</b>	<b>(14 579 058)</b>
Transfer do Koszyka 1	(126 539)	107 374	77 220
Transfer do Koszyka 2	368 286	(123 261)	579 245
Transfer do Koszyka 3	7 627	46 639	(142 569)
Nowouruchomione	(1 323 366)	(4 843 735)	(6 885 297)
Splacone	5 843 634	58 848	4 782 379
Spisane	448	584 021	5 236 595
<b>Stan na 31 marca 2023 roku</b>	<b>(5 485 647)</b>	<b>(4 401 606)</b>	<b>(10 931 485)</b>
<b>Razem</b>			<b>(20 818 738)</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	01.04.2021 -31.03.2022		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
<b>Wartość brutto</b>	<b>Koszyk 1</b>	<b>Koszyk 2</b>	<b>Koszyk 3</b>
<b>Stan na 1 kwietnia 2021 roku</b>	<b>2 272 768 018</b>	<b>58 675 402</b>	<b>32 443 660</b>
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)
<b>Stan na 31 marca 2022 roku</b>	<b>2 152 887 454</b>	<b>2 572 802</b>	<b>28 501 442</b>
<b>Razem</b>			<b>2 183 961 698</b>

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności kredytowych	01.04.2021 -31.03.2022		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
<b>Stan na 1 kwietnia 2021 roku</b>	<b>(3 725 292)</b>	<b>(276 084)</b>	<b>(17 922 749)</b>
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)
<b>Stan na 31 marca 2022 roku</b>	<b>(10 255 737)</b>	<b>(231 492)</b>	<b>(14 579 058)</b>
<b>Razem</b>			<b>(25 066 287)</b>

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

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

## 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 2023 roku oraz 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	31.03.2023	31.03.2022
Udziały w Toyota Leasing Polska S.A.	9 000 000	9 000 000
<b>Razem</b>	<b>9 000 000</b>	<b>9 000 000</b>

Poniższa tabela przedstawia wybrane dane finansowe jednostki zależnej:

Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.	31.03.2023	31.03.2022
Suma bilansowa	5 179 574 781	4 270 624 158
Kapitał własny	37 569 657	57 749 993
Przychody	657 629 110	457 608 397
Zysk netto	28 569 657	48 749 993

Bank otrzymał w roku obrotowym zakończonym 31 marca 2023 roku dywidendę od jednostki zależnej w kwocie 48.749.992,52 zł. oraz w roku obrotowym zakończonym 31 marca 2022 roku w kwocie 34.026.233 zł.

## 22. Papiery wartościowe

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

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

<b>Papiery wartościowe według terminów zapadalności</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
<b>Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:</b>		
- do 1 roku	101 754 000	110 636 900
- od 1 roku do 5 lat	454 956 000	335 864 800
<b>Wyceniane w zamortyzowanym koszcie:</b>		
- do 1 roku	369 584 226	120 000 000
	<b>926 294 226</b>	<b>566 501 700</b>

<b>Papiery wartościowe według rodzaju stopy procentowej</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
<b>Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:</b>		
- o zmiennej stopie procentowej	556 710 000	446 501 700
<b>Wyceniane w zamortyzowanym koszcie:</b>		
- o stałej stopie procentowej (papiery dyskontowe)	369 584 226	120 000 000
	<b>926 294 226</b>	<b>562 901 766</b>

Struktura walutowa papierów wartościowych została zaprezentowana w Nocie 39 w sekcji dotyczącej ryzyka walutowego.

Powyższa nota obejmuje obligacje rządowe pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG), co zostało szerzej opisane w Nocie 38.

### 23. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne			31.03.2023
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie i inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>532 597</b>	<b>43 928 989</b>	<b>44 461 586</b>
Zwiększenia	1 325 074	1 328 385	2 653 459
- nabycie	1 325 074	629 812	1 954 886
- przeniesienie z nakładów	0	698 573	698 573
Zmniejszenia	(754 018)	(122 493)	(876 511)
- przeniesienie na wartości niematerialne	(698 573)	0	(698 573)
- inne	(55 445)	(122 493)	(177 938)
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>1 103 653</b>	<b>45 134 881</b>	<b>46 238 534</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	<b>0</b>	<b>(31 684 671)</b>	<b>(31 684 671)</b>
Zwiększenia	0	(3 017 948)	(3 017 948)
- odpis amortyzacyjny za okres	0	(3 017 948)	(3 017 948)
Zmniejszenia	0	122 493	122 493
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>(34 580 126)</b>	<b>(34 580 126)</b>
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	<b>532 597</b>	<b>12 244 318</b>	<b>12 776 915</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	<b>1 103 653</b>	<b>10 554 755</b>	<b>11 658 408</b>
Wartości niematerialne			31.03.2022
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie i inne wartości niematerialne	Wartości niematerialne razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>1 121 753</b>	<b>41 720 146</b>	<b>42 841 899</b>
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)
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>532 597</b>	<b>43 928 989</b>	<b>44 461 586</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	<b>0</b>	<b>(28 739 134)</b>	<b>(28 739 134)</b>
Zwiększenia	0	(2 945 537)	(2 945 537)
- odpis amortyzacyjny za okres	0	(2 945 537)	(2 945 537)
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>(31 684 671)</b>	<b>(31 684 671)</b>
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	<b>1 121 753</b>	<b>12 981 012</b>	<b>14 102 765</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	<b>532 597</b>	<b>12 244 318</b>	<b>12 776 915</b>

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 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 2023 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

## 24. Rzeczowe aktywa trwałe

31.03.2023	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
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>2 295 941</b>	<b>17 950 775</b>	<b>5 819 002</b>	<b>1 330 308</b>	<b>31 901</b>	<b>11 601 667</b>	<b>39 029 594</b>
Zwiększenia	0	4 125 632	909 000	121 557	393 019	(110 070)	5 439 138
- nabycie	0	4 125 632	909 000	121 557	393 019	(110 070)	5 439 138
Zmniejszenia	0	(2 065)	(869 579)	0	0	0	(871 644)
- sprzedaż / likwidacja	0	(2 065)	(869 579)	0	0	0	(871 644)
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>2 295 941</b>	<b>22 074 342</b>	<b>5 858 423</b>	<b>1 451 865</b>	<b>424 920</b>	<b>11 491 597</b>	<b>43 597 088</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	<b>(1 790 343)</b>	<b>(13 273 764)</b>	<b>(1 222 463)</b>	<b>(1 299 343)</b>	<b>0</b>	<b>(4 932 550)</b>	<b>(22 518 463)</b>
Zwiększenia	(134 810)	(2 334 657)	(1 178 049)	(135 171)	0	(1 644 184)	(5 426 871)
- odpis amortyzacyjny za okres	(134 810)	(2 334 657)	(1 178 049)	(135 171)	0	(1 644 184)	(5 426 871)
Zmniejszenia	0	0	468 864	0	0	0	468 864
- sprzedaż / likwidacja	0	0	468 864	0	0	0	468 864
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>(1 925 153)</b>	<b>(15 608 421)</b>	<b>(1 931 648)</b>	<b>(1 434 514)</b>	<b>0</b>	<b>(6 576 734)</b>	<b>(27 476 470)</b>
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	<b>505 598</b>	<b>4 677 011</b>	<b>4 596 539</b>	<b>30 965</b>	<b>31 901</b>	<b>6 669 117</b>	<b>16 511 131</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	<b>370 788</b>	<b>6 465 921</b>	<b>3 926 775</b>	<b>17 351</b>	<b>424 920</b>	<b>4 914 863</b>	<b>16 120 618</b>

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

<b>31.03.2022</b>	<b>Inwestycje w obcych rzeczowych aktywach trwałych</b>	<b>Urządzenia techniczne i maszyny</b>	<b>Środki transportu</b>	<b>Inne rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale w budowie</b>	<b>Leasing powierzchni biurowej</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale razem</b>
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>2 295 941</b>	<b>17 794 048</b>	<b>4 684 023</b>	<b>1 709 230</b>	<b>31 901</b>	<b>11 750 076</b>	<b>38 265 219</b>
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)
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>2 295 941</b>	<b>17 950 775</b>	<b>5 819 002</b>	<b>1 330 308</b>	<b>31 901</b>	<b>11 601 667</b>	<b>39 029 594</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	<b>(1 655 533)</b>	<b>(14 443 437)</b>	<b>(1 107 613)</b>	<b>(1 659 684)</b>	<b>0</b>	<b>(3 288 366)</b>	<b>(22 154 633)</b>
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
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>(1 790 343)</b>	<b>(13 273 764)</b>	<b>(1 222 463)</b>	<b>(1 299 343)</b>	<b>0</b>	<b>(4 932 550)</b>	<b>(22 518 463)</b>
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	<b>640 408</b>	<b>3 350 611</b>	<b>3 576 410</b>	<b>49 546</b>	<b>31 901</b>	<b>8 461 710</b>	<b>16 110 586</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	<b>505 598</b>	<b>4 677 011</b>	<b>4 596 539</b>	<b>30 965</b>	<b>31 901</b>	<b>6 669 117</b>	<b>16 511 131</b>

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 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 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

## 25. Odroczone podatki dochodowe

<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>01.04.2022</b>	<b>Zmiana</b>	<b>31.03.2023</b>
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe oraz wycena do wartości godziwej należności od klientów	41 701 511	6 747 398	48 448 909
- świadczenia pracownicze	4 270 270	704 550	4 974 820
- wycena papierów wartościowych	4 927 327	2 313 023	7 240 350
- odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia	7 890 622	15 767 439	23 658 061
- rezerwa na koszty	3 832 297	236 884	4 069 181
- przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP	21 208 655	7 162 772	28 371 427
- pozostałe ujemne różnice przejściowe	102 970	61 783	164 753
<b>Razem</b>	<b>83 933 652</b>	<b>32 993 849</b>	<b>116 927 501</b>
	19%	19%	19%
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>15 947 394</b>	<b>6 268 831</b>	<b>22 216 225</b>
z tego odniesiono na wynik finansowy:		<b>7 071 590</b>	
na pozostałe dochody całkowite:		<b>(802 759)</b>	
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>01.04.2022</b>	<b>Zmiana</b>	<b>31.03.2023</b>
- naliczone odsetki do otrzymania	14 216 039	7 303 801	21 519 840
- przychody do otrzymania	12 200 880	(424 460)	11 776 420
- wartości niematerialne	9 305 170	(691 108)	8 614 062
- leasing powierzchni biurowej	90 770	7 055	97 825
- odsetki naliczone od papierów wartościowych	2 806 700	7 645 300	10 452 000
- wycena papierów wartościowych	5 093 274	7 246 302	12 339 576
<b>Razem</b>	<b>43 712 833</b>	<b>21 086 890</b>	<b>64 799 723</b>
	19%	19%	19%
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>8 305 438</b>	<b>4 006 509</b>	<b>12 311 947</b>
z tego odniesiono na wynik finansowy:		<b>2 743 722</b>	
na pozostałe dochody całkowite:		<b>1 262 787</b>	
<b>Podatek odroczone netto</b>	<b>7 641 955</b>	<b>2 262 322</b>	<b>9 904 278</b>
z tego odniesiono na wynik finansowy:		<b>4 327 868</b>	
na pozostałe dochody całkowite:		<b>(2 065 546)</b>	

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>01.04.2021</b>	<b>Zmiana</b>	<b>31.03.2022</b>
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe oraz wycena do wartości godziwej należności od klientów	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
<b>Razem</b>	<b>60 770 587</b>	<b>23 163 065</b>	<b>83 933 652</b>
	<b>19%</b>	<b>19%</b>	<b>19%</b>
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>11 546 412</b>	<b>4 400 982</b>	<b>15 947 394</b>
<b>z tego odniesiono na wynik finansowy:</b>		<b>3 464 790</b>	
<b>na pozostałe dochody całkowite:</b>		<b>936 192</b>	
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>01.04.2021</b>	<b>Zmiana</b>	<b>31.03.2022</b>
- 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
<b>Razem</b>	<b>37 347 996</b>	<b>6 364 838</b>	<b>43 712 833</b>
	<b>19%</b>	<b>19%</b>	<b>19%</b>
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>7 096 119</b>	<b>1 209 319</b>	<b>8 305 439</b>
<b>z tego odniesiono na wynik finansowy:</b>		<b>2 070 148</b>	
<b>na pozostałe dochody całkowite:</b>		<b>(860 829)</b>	
<b>Podatek odroczony netto</b>	<b>4 450 293</b>	<b>3 191 662</b>	<b>7 641 955</b>
<b>z tego odniesiono na wynik finansowy:</b>		<b>1 394 641</b>	
<b>na pozostałe dochody całkowite:</b>		<b>1 797 021</b>	

## 26. Inne aktywa

<b>Inne aktywa</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
Należności od Toyota Insurance Management SE Spółka Europejska Oddział w Polsce	8 685 889	9 859 013
Rozliczenia międzyokresowe czynne	4 411 263	3 138 666
Przychody do otrzymania	3 090 531	2 341 868
Rozrachunki z dealerami	541 215	152 685
Pozostałe	269 003	258 072
<b>Razem</b>	<b>16 997 902</b>	<b>15 750 304</b>

## 27. Zobowiązania wobec banków

<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
Kredyty i zobowiązania otrzymane od banków	4 589 332	4 312 265
<b>Razem</b>	<b>4 589 332</b>	<b>4 312 265</b>

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku zobowiązania wobec banków dotyczyło umowy kredytu w rachunku bieżącym, który jest denominowany w USD i oparty o stopę Libor (zobowiązanie krótkoterminowe). Warunki umowne kredytu na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku zostały spełnione.



Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

## 28. Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji

Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji	31.03.2023	31.03.2022
Zobowiązania wobec kredytobiorców	5 098 524	6 882 058
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	300 669	1 000 727
Rachunki klientów i depozyty	2 763 404 502	1 879 210 384
Zobowiązania z tytułu pożyczek	403 942 689	452 513 399
Pozostałe	57 183	39 249
<b>Razem</b>	<b>3 172 803 567</b>	<b>2 339 645 817</b>

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

Zobowiązania z tytułu pożyczek według terminów zapadalności	31.03.2023	31.03.2022
- do 1 roku	202 494 001	100 526 131
- powyżej 1 roku	201 448 688	351 987 268
<b>Razem</b>	<b>403 942 689</b>	<b>452 513 399</b>

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

## 29. Rezerwy

Rezerwy	31.03.2023	31.03.2022
Rezerwa emerytalna	18 863	131 775
Rezerwy na sprawy sporne	1 678 000	1 678 000
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	10 295 523	7 702 896
Pozostałe rezerwy	2 410 062	141 574
<b>Razem</b>	<b>14 402 448</b>	<b>9 654 245</b>

Zmiana stanu rezerw	Stan na 01.04.2022	Dotworzenia	Rozwiązania	Wykorzystanie	31.03.2023
Rezerwa emerytalna	131 775	0	(112 912)	0	18 863
Rezerwa na sprawy sporne	1 678 000	0	0	0	1 678 000
Pozostałe rezerwy	141 574	2 268 488	0	0	2 410 063

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
Pozostałe rezerwy	141 574	0	0	0	141 574

Na dzień 31 marca 2023 roku Bank dokonał aktualizacji rezerwy dotyczącej zwrotów prowizji w oparciu o metodę liniową i oszacował dodatkową możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich, która ujęta została w pozycji Pozostałe w kwocie PLN 2.410 tys. PLN.

Szacunkowe terminy realizacji udzielonych zobowiązań warunkowych zostały zaprezentowane w Nocie 39. Szacunkowe terminy ewentualnej realizacji przepływów dotyczących rezerw na sprawy sporne oraz pozostałych rezerw, co do zasady, wynoszą powyżej 1 roku.

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

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe	01.04.2021 -31.03.2022		
	Koszyk 1	Koszyk2	Koszyk3
<b>Stan na 1 kwietnia 2021 roku</b>	<b>3 763 120</b>	<b>3 427</b>	<b>62 212</b>
<b>Utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>	<b>8 662 122</b>	<b>75 706</b>	<b>511 880</b>
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
<b>Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>	<b>(5 000 356)</b>	<b>(63 747)</b>	<b>(311 468)</b>
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)
<b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>	<b>3 661 766</b>	<b>11 959</b>	<b>200 412</b>
<b>Stan na 31 marca 2022 roku</b>	<b>7 424 886</b>	<b>15 386</b>	<b>262 624</b>
<b>Razem</b>			<b>7 702 896</b>

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

<b>Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe - zobowiązania pozabilansowe</b>			<b>31.03.2022</b>
	<b>Koszyk 1</b>	<b>Koszyk 2</b>	<b>Koszyk 3</b>
<b>Stan na 1 kwietnia 2022</b>	<b>3 763 119</b>	<b>3 427</b>	<b>62 212</b>
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
<b>Stan na 31 marca 2023</b>	<b>7 424 886</b>	<b>15 386</b>	<b>262 624</b>
<b>Razem</b>			<b>7 702 896</b>

### 30. Inne zobowiązania

<b>Inne zobowiązania</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
Rozrachunki międzybankowe	6 458 597	16 990 644
Zobowiązanie z tytułu leasingu powierzchni biurowej	4 923 389	6 775 467
Zobowiązania wobec dostawców	5 797 769	3 368 481
Zobowiązania wobec dealerów	1 834 535	2 032 371
Zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego	19 360 668	918 360
Zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	746 824	610 199
Rezerw na niewykorzystane urlopy	739 616	811 669
Rezerwa na premie	3 077 732	3 022 826
Rezerwa na koszty administracyjne	3 770 708	3 909 084
Pozostałe	703 656	713 893
<b>Razem</b>	<b>47 413 494</b>	<b>39 152 994</b>

Wymagalność zobowiązań z tytułu leasingu powierzchni biurowej została zaprezentowana w Nocie 33. Pozostałe składowe pozycje Innych zobowiązań mają co do zasady charakter krótkoterminowy.

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

### 31. Kapitał własny

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

### Kapitał akcyjny

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

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Kapitał akcyjny						31.03.2023
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Liczba akcji w tys. sztuk	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej w tys. zł	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji
A	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 5 głosów na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	337	33 700	gotówka	27.03.2000
A	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 5 głosów na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	13	1 300	aport	27.03.2000
B	uprzywilejowane	1. Co do głosu – 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	160	16 000	gotówka	18.03.2004
C	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	200	20 000	gotówka	30.03.2006
D	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	220	22 000	gotówka	11.08.2016
E	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	214,17	21 417,4	gotówka	29.06.2017
F	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	394,92	39 492,4	gotówka	15.05.2018
G	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	561,82	56 181,7	gotówka	08.01.2020
H	uprzywilejowane	1. Co do głosu - 2 głosy na akcję 2.Co do dywidendy 3. Pierwszeństwo w objęciu akcji nowych emisji 4. Pierwszeństwa przy podziale majątku w razie likwidacji	740,72	74 071,8	gotówka	09.08.2022
<b>Liczba akcji, razem</b>			<b>2.841.663</b>			
<b>Kapitał akcyjny w PLN, razem</b>			<b>284.163.300</b>			
<b>Wartość nominalna jednej akcji w PLN</b>			<b>100</b>			

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

### **Kapitał zapasowy i pozostałe kapitały**

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

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

### **Sposób podziału zysku za rok zakończony dnia 31 marca 2022 roku**

Zysk za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2022 roku został przeznaczony na zwiększenie kapitału zapasowego w kwocie 39.857.374 złotych.

### **Proponowany sposób podziału zysku za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku**

Zarząd Banku proponuje przeznaczyć zysk netto za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku w kwocie 101.714.272 złotych na zwiększenie kapitału zapasowego.

### **32. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe**

<b>Zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
<b>1. Zobowiązania udzielone</b>	<b>484 298 326</b>	<b>403 095 417</b>
a) finansowe	437 770 926	361 248 017
b) gwarancyjne	46 527 400	41 847 400
<b>2. Zobowiązania otrzymane</b>	<b>1 369 461 856</b>	<b>1 369 421 764</b>
a) finansowe	364 000 000	364 000 000
b) gwarancyjne	1 005 461 856	1 005 421 764

#### **Pozabilansowe zobowiązania udzielone**

Zobowiązania finansowe udzielone dotyczą niewykorzystanych linii kredytowych przez autoryzowanych dealerów Toyoty, a także limitów kredytowych w rachunkach bieżących klientów 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 linię kredytową w wysokości 362.000 tys. zł. Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Bank 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 2023 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Dodatkowo, Bank posiada linię kredytową udzieloną przez bank krajowy w kwocie 2.000 tys. zł. Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 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 2023 roku Bank wykorzystał 400 mln zł oraz na dzień 31 marca 2022 roku 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 2023 roku, liczona według średniego kursu NBP, wyniosła 4.676 tys. zł (4.653 tys. zł. na dzień 31 marca 2022 roku).

Na dzień 31 marca 2023 roku Bank posiadał gwarancję bankową dla zabezpieczenia zapłaty czynszu za dzierżawę powierzchni biurowej na kwotę 168 tys. EUR (165 tys. EUR na dzień 31 marca 2022 roku) udzieloną przez bank zagraniczny.

### **Sprawy sporne**

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku nie wystąpiły postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności 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 wpływu 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 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów w wysokości odpowiednio 1.930 tys. PLN i 1.812 tys. PLN

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

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

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

### Leasing powierzchni biurowej

Najem powierzchni biurowej (kwoty netto)	31.03.2023	31.03.2022
do 1 roku	1 357 624	1 310 735
od 1 roku do 5 lat	2 569 845	3 927 469
powyżej 5 lat	0	0
<b>Razem</b>	<b>3 927 469</b>	<b>5 238 204</b>

### 34. Środki pieniężne

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

	31.03.2023	31.03.2022
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych</b>		
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	164 999 796	20 505 219
Należności od banków	1 153 991	876 506
<b>Razem</b>	<b>166 153 787</b>	<b>21 381 725</b>

### 35. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej

Kluczową kadrę kierowniczą stanowi Zarząd.

	01.04.2022 -31.03.2023	01.04.2021 -31.03.2022
<b>Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej</b>	<b>3 360 392</b>	<b>2 874 171</b>
w tym:		
płaca zasadnicza	2 508 501	2 361 473
premie wypłacone	614 077	330 554
ZUS pracodawcy	237 814	182 144
<b>Razem</b>	<b>3 360 392</b>	<b>2 874 171</b>

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

Utworzona rezerwa na dzień 31 marca 2023 roku dotycząca premii dla Zarządu Banku wynosiła 590 tys. zł. Utworzona rezerwa na dzień 31 marca 2022 roku dotycząca premii dla Zarządu Banku wynosiła 861 tys. zł. Zasady wynagradzania kluczowej kadry kierowniczej w formie zmiennych składników wynagrodzeń opisano w Nocie 6 niniejszego sprawozdania.



Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Wartość udzielonego finansowania według stanu na:					
Członkowie Zarządu	31.03.2023		31.03.2022		Warunki oprocentowania
	Kapitał	Niewykorzystany limit	Kapitał	Niewykorzystany limit	
- karty kredytowe	9 849	0	1 018	13 982	standardowe
<b>Razem</b>	<b>9 849</b>	<b>0</b>	<b>1 018</b>	<b>13 982</b>	

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

### 36. Liczba zatrudnionych

Liczba zatrudnionych (osoby)	31.03.2023	31.03.2022
<b>Razem</b>	135	136
w tym:		
mężczyźni	71	78
kobiety	64	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.

### Rozrachunki bilansowe

Transakcje z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie	31.03.2023	31.03.2022
<b>Podmiot dominujący</b>		
<b>Toyota Kreditbank GmbH</b>		
Inne zobowiązania	137 516	1 131 725
<b>Podmioty powiązane</b>		
<b>Toyota Financial Services Corporation</b>		
Inne zobowiązania	26 682	25 254
<b>Toyota Financial Services UK</b>		
Inne zobowiązania	141 786	369 389
<b>Toyota Tsusho Systems Europe GmbH</b>		
Inne zobowiązania	0	64 003
<b>Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.</b>		
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji, w tym:	403 942 689	452 513 399
- otrzymane pożyczki	400 000 000	450 000 000
- odsetki niezapadłe z tyt. pożyczek	3 942 689	2 513 399

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

<b>Toyota Central Europe Sp. z o.o.*</b>		
Inne aktywa	536 979	150 685
Zobowiązania wobec klientów	103 821 737	45 599 428
<b>Toyota Insurance Management S.E. oddział w Polsce</b>		
Należności z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	8 685 889	9 859 013
<b>NV Toyota Financial Services Belgium</b>		
Inne aktywa	212 546	196 669
<b>Podmiot zależny</b>		
<b>Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.</b>		
Należności z tytułu umowy faktoringu z regresem	0	3 429 862
Zobowiązania wobec klientów	57 183	39 249
Należności od klientów	1 827 044 811	1 232 454 421

\*Do dnia 31 marca 2022 roku spółka funkcjonowała pod nazwą Toyota Motor Poland CO LTD Sp. z o.o.

### Rozrachunki pozabilansowe

<b>Transakcje z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
<b>Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.</b>		
Zobowiązania warunkowe otrzymane	1 362 000 000	1 362 000 000
<b>Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.</b>		
Zobowiązania warunkowe udzielone	34 829 831	23 402 058

### Rachunek zysków i strat

<b>Transakcje z podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie</b>	<b>01.04.2022 - 31.03.2023</b>	<b>01.04.2021 - 31.03.2022</b>
<b>Podmiot dominujący</b>		
<b>Toyota Kreditbank GmbH</b>		
Ogólne koszty administracyjne	4 995 111	3 665 723
<b>Podmioty powiązane</b>		
<b>Toyota Financial Services UK</b>		
Ogólne koszty administracyjne	597 680	408 435
<b>Toyota Tsusho Systems Europe GmbH</b>		
Ogólne koszty administracyjne	445 067	376 100
<b>Toyota Financial Services Corporation</b>		
Ogólne koszty administracyjne	56 819	48 251
<b>Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.</b>		
Koszty odsetek od pożyczek otrzymanych	36 982 466	6 138 486
<b>Toyota Central Europe Sp. z o.o.</b>		
Koszty odsetkowe od zobowiązań	863 594	117 918
Przychody prowizyjne	13 217	12 278
<b>Toyota Insurance Management S.E. oddział w Polsce</b>		
Przychody z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	8 685 889	9 859 013
Pozostałe przychody operacyjne	17 058	16 620
<b>NV Toyota Financial Services Belgium</b>		
Pozostałe przychody operacyjne	910 586	800 084
<b>Podmiot zależny</b>		
<b>Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.</b>		
Pozostałe przychody operacyjne	24 707 142	21 465 429
Przychody z dyskonta od należności z tytułu faktoringu z regresem	29 343	814 142
Przychody odsetkowe od należności	76 205 262	23 486 877
Przychody z tytułu prowizji	920	780
Koszty odsetkowe od zobowiązań	101 754	34 557

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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**

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

W dniu 8 kwietnia 2015 roku 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 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Bank wyznaczył na zabezpieczenie kredytu lombardowego obligacje skarbowe na nominalną kwotę 80.000 tys. zł (wartość bilansowa obligacji wynosiła 81.403 tys. zł na dzień 31 marca 2023 roku oraz 80.463 tys. zł na dzień 31 marca 2022 roku), co daje możliwość skorzystania z kredytu lombardowego do wysokości 64.000 tys. zł. Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Bank wyznaczył na zabezpieczenie kredytu technicznego obligacje skarbowe na nominalną kwotę 50.000 tys. zł (wartość bilansowa obligacji wynosiła 50.251 tys. zł na dzień 31 marca 2023 roku oraz 49.843 tys. zł na dzień 31 marca 2022 roku), co pozwala na skorzystanie z kredytu do wysokości 48.728 tys. zł. Na dzień 31 marca 2023 roku oraz na dzień 31 marca 2022 roku Bank nie korzystał z kredytu lombardowego ani z kredytu technicznego, więc obligacje nie zostały zablokowane na ten dzień.

### **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.

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

5. Komitet Polityki Kredytowej wyznacza kierunki działań w ramach przyjętej polityki kredytowej Banku, podejmuje decyzje z zakresu zarządzania portfelem kredytowym, 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, obejmujące swym zakresem ryzyko modeli,
5. Ryzyko koncentracji,
6. Ryzyko biznesowe, obejmujące swym zakresem ryzyko reputacji,
7. Ryzyko dźwigni finansowej,
8. Ryzyko kapitałowe,
9. Ryzyko braku zgodności.

W obszarze zarządzania określonym rodzajem ryzyka istnieją:

1. Pisemne zasady definiujące ryzyko z uwzględnieniem charakteru i wielkości 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 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 2023 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. Decyzje kredytowe podejmowane są w ramach przyznanych kompetencji począwszy od poziomu analityka kredytowego do kompetencji Komitetu Kredytowego włącznie. W przypadku portfela detalicznego proces decyzyjny jest wsparty przeprowadzaną analizą scoringową przy wykorzystaniu kart scoringowych zbudowanych przez Bank. Karty scoringowe podlegają regularnemu procesowi walidacji i kalibracji zgodnie z wymogami zdefiniowanymi w wewnętrznych procedurach Banku. Polityka kredytowa Banku została dostosowana do wymogów EBA/GL/2020/06 dotyczących udzielania i monitorowania kredytów z uwzględnieniem oceny kredytobiorcy pod kątem oddziaływania na czynniki środowiskowe ESG (Environmental, Social, Governance), przy czym proces ten jest realizowany na poziomie klienta w ramach portfela kredytów komercyjnych oraz na poziomie analizy portfelowej dla portfela kredytów detalicznych w ramach monitoringu branż uznanych przez Bank, jako branże podwyższonego ryzyka emisji gazów cieplarnianych. Szczegółowe zasady zarządzania ryzykiem kredytowym obejmujące swym zakresem m.in. wymienione powyżej aspekty są zdefiniowane w poszczególnych procedurach 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. Niezależnie od powyższego Bank regularnie monitoruje koncentrację zaangażowania kredytowego zarówno pod kątem pojedynczych podmiotów, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależnie od wspólnych

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

czynników grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie jak również ryzyka niewykonania zobowiązania w ramach koncentracji branżowej.

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

<b>Jakość kredytowa należności od klientów</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
Ekspozycje wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	<b>2 744 490 822</b>	<b>2 183 961 698</b>
Koszyk 1	2 637 308 780	2 152 887 454
Koszyk 2	93 139 430	2 572 802
Koszyk 3	14 042 612	28 501 442
Ekspozycje wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	<b>410 315 177</b>	<b>275 672 986</b>
<b>Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>3 154 805 999</b>	<b>2 459 634 684</b>
w tym odsetki	21 519 840	14 216 038
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(20 818 738)	(25 066 287)
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto</b>	<b>3 133 987 261</b>	<b>2 434 568 397</b>

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 2023 roku kwota netto aktywów POCI w kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 1.246 tys. zł., a na dzień 31 marca 2022 roku 326 tys. zł.

#### **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 bieżącym zamortyzowanym kosztem ekspozycji, a wartością bieżącą oczekiwanych odzysków. Na potrzebę oceny, czy dla poszczególnych ekspozycji zachodzi sytuacja wzrostu ryzyka kredytowego poszczególnych portfeli kredytowych Bank dokonuje następującej segmentacji:

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

Wielkość odpisów jest szacowana parametrami PD, LGD i EAD 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

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

zmian czynników makroekonomicznych wykonywanych przez Narodowy Bank Polski. Wynik analiz zważony prawdopodobieństwem realizacji w okresie sprawozdawczym jest uwzględniany w ostatecznym oszacowaniu wielkości odpisów. Niezależnie od powyżej opisanej analizy FLI Bank dokonał dodatkowej korekty do wyników modelu FLI, poprzez tzw. post model adjustment, który zakłada możliwość odzwierciedlenia sytuacji nadzwyczajnych, informacji lub okoliczności, które nie są uwzględnione w modelu (np. z uwagi na brak wystąpienia w próbie historycznej), a ze względu na ich istotność i potencjalny wpływ na poziom ryzyka kredytowego powinny być ujęte w oszacowaniu oczekiwanej starty kredytowej. Wprowadzenie korekty zostało poparte udokumentowaną analizą uzasadniająca jej wprowadzenie.

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 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 kluczowe zmienne makroekonomiczne:

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

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

W przeprowadzonych analizach 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) 31.03.2023
1	40	20	40	scenariusz bazowy, zastosowany na 31.03.2023 r.
2	100	0	0	223 708
3	0	100	0	(345 540)
4	0	0	100	1 113 644



Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

**31.03.2023**

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

Niezależnie od powyżej opisanej analizy wrażliwości dla portfela ocenianego indywidualnie z rozpoznaną utratą wartości Bank weryfikuje wpływ na szacowaną wielkość odpisów w przypadku gdyby wartość bieżąca szacowanych indywidualnie przepływów uległa zmianie o 10%. Ze względu na przyjęty poziom zabezpieczeń różnica na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku jest zerowa.

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 moratoriumi pozaustawowymi:

	31.03.2023				
	Wartość brutto kontraktów z przyznanymi moratoriumami	w tym: wartość brutto kontraktów z wygasłymi moratoriumami	w tym: wartość brutto kontraktów z aktywnymi moratoriumami	Skumulowana utrata wartości kontraktów z wygasłymi moratoriumami	Skumulowana utrata wartości kontraktów z aktywnymi moratoriumami
<b>Kredyty i zaliczki podlegające moratorium</b>	57 231 575	57 231 575	0	(1 746 712)	0
<b>w tym: Gospodarstwa domowe</b>	4 844 669	4 844 669	0	(183 069)	0
<b>w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>	52 386 906	52 386 906	0	(1 563 643)	0

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

	<b>31.03.2022</b>				
	<b>Wartość brutto kontraktów z przyznanymi moratoriami</b>	<b>w tym: wartość brutto kontraktów z wygasłymi moratoriami</b>	<b>w tym: wartość brutto kontraktów z aktywnymi moratoriami</b>	<b>Skumulowana utrata wartości kontraktów z wygasłymi moratoriami</b>	<b>Skumulowana utrata wartości kontraktów z aktywnymi moratoriami</b>
<b>Kredyty i zaliczki podlegające moratorium</b>	81 603 009	81 603 009	0	(1 253 658)	0
<b>w tym: Gospodarstwa domowe</b>	8 259 364	8 259 364	0	(108 168)	0
<b>w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>	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 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku.

a) moratoria aktywne

Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Bank nie posiadał aktywów objętych aktywnymi moratoriami.

b) b) moratoria wygasłe na dzień

	<b>31.03.2023</b>			
	<b>Obsługiwane</b>			
	<b>Wartość brutto</b>	<b>w tym: ekspozycje restrukturyzowane</b>	<b>w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (Koszyk 2)</b>	<b>Skumulowana utrata wartości</b>
<b>Kredyty i zaliczki podlegające moratorium</b>	56 887 426	0	5 186 819	(1 621 332)
<b>w tym: Gospodarstwa domowe</b>	4 539 169	0	0	(77 911)
<b>w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>	52 348 257	0	5 186 819	(1 543 421)

	<b>31.03.2022</b>			
	<b>Obsługiwane</b>			
	<b>Wartość brutto</b>	<b>w tym: ekspozycje restrukturyzowane</b>	<b>w tym: instrumenty o istotnym wzroście ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia, ale bez utraty wartości (Koszyk 2)</b>	<b>Skumulowana utrata wartości</b>
<b>Kredyty i zaliczki podlegające moratorium</b>	80 086 059	0	189 604	(1 208 362)
<b>w tym: Gospodarstwa domowe</b>	8 177 816	0	96 199	(89 759)
<b>w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>	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 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

<b>31.03.2023</b>			
<b>Nieobsługiwane</b>			
	<b>Wartość brutto</b>	<b>w tym: ekspozycje restrukturyzowane</b>	<b>Skumulowana utrata wartości</b>
<b>Kredyty i zaliczki podlegające moratorium</b>	344 149	0	(125 380)
<b>w tym: Gospodarstwa domowe</b>	305 500	0	(105 158)
<b>w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>	38 649	0	(20 222)

<b>31.03.2022</b>			
<b>Nieobsługiwane</b>			
	<b>Wartość brutto</b>	<b>w tym: ekspozycje restrukturyzowane</b>	<b>Skumulowana utrata wartości</b>
<b>Kredyty i zaliczki podlegające moratorium</b>	1 516 950	0	(45 296)
<b>w tym: Gospodarstwa domowe</b>	81 548	0	(18 409)
<b>w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>	1 435 402	0	(26 887)

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

<b>Analiza wiekowa należności przeterminowanych – bez utraty wartości</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
- do 30 dni	29 535 505	32 132 433
- od 31 do 60 dni	20 343 550	968 974
- od 61 do 90 dni	778 320	309 537
- od 91 do 180 dni	52 279	0
- od 181 do 365 dni	62 728	0
- powyżej 365 dni	251 288	0
<b>Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane z utratą wartości</b>	<b>51 023 670</b>	<b>33 410 944</b>

<b>Analiza wiekowa należności przeterminowanych – z utratą wartości</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
- do 30 dni	196 571	74 498
- od 31 do 60 dni	0	0
- od 61 do 90 dni	20 192	42 702
- od 91 do 180 dni	1 455 707	709 560
- od 181 do 365 dni	1 450 250	516 949
- powyżej 365 dni	6 915 163	10 163 158
<b>Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane z utratą wartości</b>	<b>10 037 883</b>	<b>11 506 867</b>

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

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

<b>Maksymalna ekspozycja narażona na ryzyko kredytowe</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
Należności od Banku Centralnego	164 999 796	20 505 219
Należności od banków	1 153 991	876 506
Należności od klientów	3 154 805 999	2 459 634 684
Papiery wartościowe, w tym:	935 401 987	575 009 409
<i>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne</i>	<i>556 710 000</i>	<i>446 501 700</i>
<i>wyceniane w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne</i>	<i>369 584 226</i>	<i>120 000 000</i>
<i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe</i>	<i>9 107 761</i>	<i>8 507 709</i>
Inne aktywa	16 997 902	15 750 304
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	484 298 326	403 095 417
<b>Razem</b>	<b>4 757 658 001</b>	<b>3 474 871 539</b>

<b>Należności od klientów - wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>					<b>31.03.2023</b>
	<b>Koszyk 1</b>	<b>Koszyk 2</b>	<b>Koszyk 3</b>	<b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>	<b>Wartość bilansowa netto</b>
<b>Kredyt operacyjny</b>	1 946 212 258	28 911 866	6 932 294	(11 651 451)	<b>1 970 404 967</b>
<b>Kredyt samochodowy</b>	678 466 431	60 932 139	6 636 934	(7 513 120)	<b>738 522 384</b>
<b>Kredyt inwestycyjny</b>	12 630 090	-	-	(236 773)	<b>12 393 317</b>
<b>Pozostałe kredyty</b>	-	3 295 426	473 384	(1 417 394)	<b>2 351 416</b>
<b>Razem</b>	<b>2 637 308 779</b>	<b>93 139 431</b>	<b>14 042 612</b>	<b>(20 818 738)</b>	<b>2 723 672 084</b>

<b>Należności od klientów - wyceniane w zamortyzowanym koszcie</b>					<b>31.03.2022</b>
	<b>Koszyk 1</b>	<b>Koszyk 2</b>	<b>Koszyk 3</b>	<b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>	<b>Wartość bilansowa netto</b>
<b>Kredyt operacyjny</b>	1 349 725 688	1 050 656	21 433 818	(10 959 834)	<b>1 361 250 328</b>
<b>Kredyt samochodowy</b>	789 512 721	1 489 143	5 296 652	(11 991 123)	<b>784 307 393</b>
<b>Kredyt inwestycyjny</b>	10 039 272	-	-	(158 822)	<b>9 880 450</b>
<b>Pozostałe kredyty</b>	3 609 773	33 003	1 770 972	(1 956 508)	<b>3 457 240</b>
<b>Razem</b>	<b>2 152 887 454</b>	<b>2 572 802</b>	<b>28 501 442</b>	<b>(25 066 287)</b>	<b>2 158 895 411</b>

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

**Dane dotyczące należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie na dzień 31.03.2023**

	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%	1 827 284 526	34 829 831	1 862 114 357	0,07%	19	15,44%	1058	197 455
	od 0,15 do <0,50%	0	0	0	0,00%		0,00%	0	0
	od 0,50% do <0,75%	400 750 307	0	241 423 967	0,60%	8 317	23,65%	1 455	324 139
	od 0,75% do <2,50%	76 313 307	41 947 237	87 967 369	1,29%	2 607	23,16%	860	255 397
	od 2,50% do <10,00%	192 257 219	5 086 500	124 399 573	4,83%	3 797	34,08%	1194	2 063 826
	od 10,00% do <45,00%	134 644 493	143 716 027	251 967 082	10,54%	278	6,95%	119	3 597 211
	od 45,00% do <100,00%	812 998	38 378	1 054 083	80,38%	19	73,30%	464	553 449
Faza 2	od 0,00% do <0,75%	0	0	0	0,00%		0,00%	0	0
	od 0,75% do <2,50%	0	40362952	40 362 952	1,50%	1	22,60%	0	132 384
	od 2,50% do <10,00%	58 535 559	0	28 004 525	4,10%	658	22,80%	832	471 570
	od 10,00% do <45,00%	13 947 753	7420121	15 679 503	13,20%	3671	20,90%	41	1 339 993
	od 45,00% do <100,00%	15 008 579	1400109	2 107 006	55,50%	67	41,70%	1 029	3 113 746

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

31.03.2023

	<b>Czas w defaulcie</b>	<b>EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej</b>	<b>Liczba ekspozycji</b>	<b>Średni LGD wyrażone w %</b>	<b>Oczekiwana strata kredytowa (ECL)</b>
<b>Faza 3</b>	do 12 miesięcy	1 974 168	87	26,37%	759 886
	od 13 do 24 miesięcy	263 049	26	34,72%	193 314
	od 25 do 36 miesięcy	122 599	46	69,74%	798 746
	od 37 do 48 miesięcy	174 637	108	67,62%	2 518 885
	od 49 do 60 miesięcy	27 887	57	87,44%	1 699 750
	od 61 do 84 miesięcy	24 331	35	75,84%	567 387
	powyżej 84 miesięcy	525 280	108	12,07%	4 393 648
	<b>Czas w stanie POCI</b>	<b>EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej</b>	<b>Liczba ekspozycji</b>	<b>Średni LGD wyrażone w %</b>	<b>Oczekiwana strata kredytowa (ECL)</b>
<b>POCI</b>	do 12 miesięcy	656 059	17	56,86%	23 896
	od 13 do 24 miesięcy	0	0	0	0
	od 25 do 36 miesięcy	0	0	0	0
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0	0
	od 49 do 60 miesięcy	0	0	0	0
	od 61 do 84 miesięcy	0	0	0	0
	powyżej 84 miesięcy	0	0	0	0

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 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 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

31.03.2022

	<b>Czas w defaulcie</b>	<b>EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej</b>	<b>Liczba ekspozycji</b>	<b>Średni LGD wyrażone w %</b>	<b>Oczekiwana strata kredytowa (ECL)</b>
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 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

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

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 2023 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	1 864 171	3 718 475	5 507 654
Wzrost PD - 2%	718 708	2 582 879	4 437 182	6 226 362
Wzrost PD - 5%	1 796 617	3 660 788	5 515 091	7 304 271

Parametr zmiany	Brak zmiany LGD	Spadek LGD - 5%	Spadek LGD - 10%	Spadek LGD - 15%
Brak zmiany PD	brak zmiany PD/LGD	(1 864 171)	(3 728 342)	(5 592 513)
Spadek PD - 2%	718 708	(2 582 879)	(4 447 050)	(6 311 221)
Spadek PD - 5%	(1 796 769)	(3 660 940)	(5 525 111)	(7 389 282)

### 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 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Bank nie posiadał 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.

## 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.

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 związany z zakłóceniami płynności śróddziennej oraz scenariusz o charakterze pandemicznym. W okresie sprawozdawczym Bank wprowadził scenariusz dotyczący płynności śróddziennej, jak również zaktualizował pozostałe scenariusze poprzez określenie przesłanek kryzysu płynnościowego w oparciu o wskaźniki LCR, NSFR, DAF, zwiększonego odpływu depozytów oraz wprowadzenie kryterium pogorszenia jakości portfela kredytowego. Wynik przeprowadzonego testu warunków skrajnych, który wykazuje największy negatywny wpływ na sytuację finansową Banku jest wykorzystywany w procesie oceny adekwatności kapitałowej w ramach szacowania kapitału wewnętrznego.

Niezależnie od analiz wykonywanych pod kątem testów warunków skrajnych Bank dokonał przeglądu sytuacji płynnościowej Banku pod kątem niezakłóconego 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.

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 wskaźnik LCR (wskaźnik pokrycia wypływów netto) oraz NSFR (wskaźnik stabilnego finansowania netto). Wymogi odnośnie minimalnych poziomów nadzorczych miar płynności były spełnione na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku.

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

<b>Miary płynności</b>		<b>2023-03-31</b>	<b>2022-03-31</b>
Aktywa płynne (HQLA)		992 818 822	548 751 666
Wypływy		496 248 104	354 535 832
Wpływy		42 177 039	33 031 250
LCR	>100%	219%	171%
NSFR	>100%	150%	146%



Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

<b>Przepływy kontraktowe</b>								<b>31.03.2023</b>
<b>AKTYWA</b>	<b>do 1 miesiąca</b>	<b>1-3 miesiące</b>	<b>3-6 miesięcy</b>	<b>6-12 miesięcy</b>	<b>1-3 lata</b>	<b>3-5 lat</b>	<b>powyżej 5 lat</b>	<b>Razem</b>
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	41 274 599	0	0	0	0	0	123 725 197	<b>164 999 796</b>
Należności od banków	1 153 991	0	0	0	0	0	0	<b>1 153 991</b>
Należności od klientów	126 757 841	373 838 316	382 943 394	452 138 055	2 001 547 223	137 628 448	105 894 199	<b>3 580 747 476</b>
Papiery wartościowe	917 294 226	0	0	0	0	0	18 107 761	<b>935 401 987</b>
Pozostałe aktywa	16 997 902	0	0	0	0	0	0	<b>16 997 902</b>
<b>Razem</b>	<b>1 103 478 559</b>	<b>373 838 316</b>	<b>382 943 394</b>	<b>452 138 055</b>	<b>2 001 547 223</b>	<b>137 628 448</b>	<b>247 727 157</b>	<b>4 699 301 152</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>								
	<b>do 1 miesiąca</b>	<b>1-3 miesiące</b>	<b>3-6 miesięcy</b>	<b>6-12 miesięcy</b>	<b>1-3 lata</b>	<b>3-5 lat</b>	<b>powyżej 5 lat</b>	<b>Razem</b>
Zobowiązania wobec banków	4 589 332	0	0	0	0	0	0	<b>4 589 332</b>
Zobowiązania wobec klientów	467 263 644	331 714 973	663 651 604	814 867 366	848 498 677	83 773 464	17 393 416	<b>3 227 163 144</b>
Pozostałe zobowiązania	47 413 494	0	0	0	0	0	0	<b>47 413 494</b>
<b>Razem</b>	<b>519 266 470</b>	<b>331 714 973</b>	<b>663 651 604</b>	<b>814 867 366</b>	<b>848 498 677</b>	<b>83 773 464</b>	<b>17 393 416</b>	<b>3 279 165 970</b>
<b>Udzielone zobowiązania pozabilansowe</b>								
	<b>do 1 miesiąca</b>	<b>1-3 miesiące</b>	<b>3-6 miesięcy</b>	<b>6-12 miesięcy</b>	<b>1-3 lata</b>	<b>3-5 lat</b>	<b>powyżej 5 lat</b>	<b>Razem</b>
Udzielone zobowiązania finansowe	75 060 715	4 745 795	0	0	0	0	0	<b>79 806 510</b>
<b>Razem</b>	<b>75 060 715</b>	<b>4 745 795</b>	<b>-0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>79 806 510</b>
luka	509 151 374	37 377 548	(280 708 210)	(362 729 311)	1 153 048 546	53 854 984	230 333 741	
luka skumulowana	<b>509 151 374</b>	<b>546 528 922</b>	<b>265 820 712</b>	<b>(96 908 599)</b>	<b>1 056 139 947</b>	<b>1 109 994 931</b>	<b>1 340 328 672</b>	

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 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	5 154 912		0	0	0	0	15 378 915	20 533 827
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	575 009 409	0	0	0	0	0	0	575 009 409
Pozostałe aktywa	16 452 918	0	0	0	0	0	0	16 452 918
<b>Razem</b>	<b>713 023 301</b>	<b>236 232 257</b>	<b>442 131 186</b>	<b>299 766 291</b>	<b>1 343 322 091</b>	<b>129 231 184</b>	<b>103 109 982</b>	<b>3 266 816 292</b>
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							4 312 265
Zobowiązania wobec klientów	1 032 379 842	323 803 379	205 615 983	388 046 343	409 761 178	2	-	2 359 606 727
Pozostałe zobowiązania	39 026 776							39 026 776
<b>Razem</b>	<b>1 075 718 883</b>	<b>323 803 379</b>	<b>205 615 983</b>	<b>388 046 343</b>	<b>409 761 178</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2 402 945 768</b>
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	72 249 603	1 255 422			-	-	-	73 505 025
<b>Razem</b>	<b>72 249 603</b>	<b>1 255 422</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73 505 025</b>
luka	(434 945 185)	(88 826 544)	236 515 203	(88 280 052)	933 560 913	129 231 182	103 109 982	
luka skumulowana	<b>(434 945 185)</b>	<b>(523 771 729)</b>	<b>(287 256 526)</b>	<b>(375 536 578)</b>	<b>558 024 335</b>	<b>687 255 517</b>	<b>790 365 499</b>	

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 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. 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 odchylenia od planowanego wyniku odsetkowego netto pod wpływem zmiany rynkowych stóp procentowych.

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Wzrost rynkowych stóp procentowych o 25 punktów bazowych spowodowałaby wzrost wyniku odsetkowego netto Banku w wysokości 960 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2022 roku o 853 tys. zł). Wzrost/spadek rynkowych stóp procentowych o 50 punktów bazowych spowodowałby wzrost/spadek wyniku odsetkowego netto Banku w wysokości 1.921 tys. zł, natomiast wzrost/spadek o 100 punktów bazowych wzrost/spadek wyniku odsetkowego o 3.842 tys. zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2022 wzrost/spadek odpowiednio o 1.706 tys. zł i 3.412 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 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Luka przeliczeń dla aktywów / zobowiązań								31.03.2023
AKTYWA	bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Razem
Stała stopa	0	547 713 994	58 582 474	13 461 581	187 204 276	1 021 899 973	34 129 179	1 862 991 477
Zmienna stopa	0	904 672 021	1 197 228 766	303 930 000	0	0	0	2 405 830 787
Pozostałe aktywa	30 401 884	0	0	0	0	0	0	30 423 884
<b>Razem</b>		<b>1 452 386 015</b>	<b>1 255 811 240</b>	<b>317 391 581</b>	<b>187 204 276</b>	<b>1 021 899 973</b>	<b>34 129 179</b>	<b>4 299 224 241</b>
ZOBOWIĄZANIA	bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Razem
Stała stopa	0	1 329 886 119	203 854 157	758 026 801	435 842 381	16 380 123	0	2 743 989 581
Zmienna stopa	0	104 646 515	200 000 000	0	0	100 000 000	0	404 646 515
Pozostałe zobowiązania	90 572 745							90 572 745
<b>Razem</b>		<b>1 434 532 634</b>	<b>403 854 157</b>	<b>758 026 801</b>	<b>435 842 381</b>	<b>116 380 123</b>	<b>0</b>	<b>3 239 208 841</b>
luka		17 853 381	851 957 083	(440 635 220)	(248 638 105)	905 519 850	34 129 179	
luka skumulowana		<b>1 120 186 168</b>	<b>1 102 332 787</b>	<b>250 375 704</b>	<b>691 010 924</b>	<b>939 649 029</b>	<b>34 129 179</b>	

Luka przeliczeń dla aktywów / zobowiązań								31.03.2022
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
<b>Razem</b>		<b>1 102 521 277</b>	<b>1 101 834 477</b>	<b>248 791 529</b>	<b>17 128 877</b>	<b>567 005 076</b>	<b>12 573 439</b>	<b>3 092 639 836</b>
ZOBOWIĄZANIA	bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Razem
Stała stopa		1 029 989 347,00	323 659 986,00	198 242 708,00	278 324 205,00	44 616 914,00	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
<b>Razem</b>		<b>1 134 340 861</b>	<b>623 659 986</b>	<b>198 242 708</b>	<b>278 324 205</b>	<b>94 616 914</b>	<b>0</b>	<b>2 392 765 321</b>
luka		(31 819 584)	478 174 491	50 548 821	(261 195 328)	472 388 162	12 573 439	
luka skumulowana		<b>2 468 775 993</b>	<b>1 748 105 992</b>	<b>995 616 407</b>	<b>721 301 313</b>	<b>497 535 040</b>	<b>12 573 439</b>	

## 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, ryzyko modeli, IT oraz ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk), 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 494.074 zł (98.575zł w poprzednim roku obrotowym). Zdarzenia związane z oszustwami zewnętrznymi stanowiły większość zdarzeń operacyjnych w okresie sprawozdawczym. Bank regularnie analizuje zdarzenia skutkujące poniesieniem straty, monitoruje trendy rynkowe związane z danym rodzajem strat i w razie konieczności wprowadza zmiany w procedurach i procesach w celu uniknięcia ich w przyszłości.

Lp.	Nazwa kategorii zdarzeń operacyjnych	Opis kategorii zdarzeń operacyjnych	Kwota poniesionych strat brutto (PLN) na dzień 31.03.2023 r.	Liczba poniesionych strat brutto (szt.) na dzień 31.03.2023 r.	Kwota poniesionych strat brutto (PLN) na dzień 31.03.2022 r.	Liczba poniesionych strat brutto (szt.) na dzień 31.03.2022 r.
1	Oszustwo zewnętrzne	Straty spowodowane celowym działaniem polegającym na defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji prawnych przez stronę trzecią.	447 081	8	85 971	9
2	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Straty powstałe na skutek nieprawidłowego rozliczenia transakcji lub wadliwego zarządzania procesami operacyjnymi oraz wyniki ze stosunków z kontrahentami i sprzedawcami.	46 993	265	12 604	192
<b>Straty brutto razem</b>			<b>494 074</b>	<b>273</b>	<b>98 575</b>	<b>201</b>

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

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

funkcji kontroli. W okresie objętym sprawozdaniem Bank nie dokonywał istotnych zmian w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie zidentyfikowano zdarzeń operacyjnych, które mogłyby negatywnie wpłynąć na sytuację 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 1.290 tys. zł.

### **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							31.03.2023
Klient / grupa	Wartość bilansowa brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	ECL	Wartość bilansowa netto	Zaangażowanie pozabilansowe netto	Koszyk	Łączna kwota zaangażowania brutto
Klient 1	1 827 242 266	34 829 831	(197 455)	1 827 044 811	34 829 831	I	<b>1 862 072 097</b>
Klient 2	77 282 550	22 947 238	(517 506)	76 840 637	22 871 645	I	<b>100 229 788</b>
Klient 3	58 141 293	40 362 952	(566 924)	57 706 753	40 230 568	II	<b>98 504 245</b>
Klient 4	53 376 975	10 610 703	(2 113 188)	51 619 460	10 255 030	II	<b>63 987 678</b>
Klient 5	38 740 702	19 142 423	(927 029)	38 462 626	18 493 470	I	<b>57 883 125</b>
Klient 6	43 449 135	5 086 500	(1 123 782)	42 400 999	5 010 854	I	<b>48 535 635</b>
Klient 8	33 634 174	11 381 455	(628 398)	33 415 255	10 971 976	I	<b>45 015 629</b>
Klient 7	36 684 007	5 358 762	(327 821)	36 431 259	5 283 689	I	<b>42 042 769</b>
Klient 9	1 830 445	38 136 723	(325 232)	1 830 445	37 811 491	I	<b>39 967 168</b>
Klient 10	17 432 118	19 383 351	(734 330)	17 431 161	18 649 978	I	<b>36 815 469</b>
<b>Razem</b>	<b>2 187 813 665</b>	<b>207 239 938</b>	<b>(7 461 665)</b>	<b>2 183 183 406</b>	<b>204 408 532</b>	-	<b>2 395 053 603</b>

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki							31.03.2022
Klient / grupa	Wartość bilansowa brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	ECL (bilans)	Wartość bilansowa netto	Zaangażowanie pozabilansowe netto	Koszyk	Łączna kwota zaangażowania brutto
Klient 1	1 235 877 276	23 402 058	-	1 235 877 276	23 402 058	I	1 259 279 334
Klient 2	62 754 825	17 340 641	(245 001)	62 525 896	17 324 569	I	80 095 466
Klient 3	66 120 007	1 323 559	(173 562)	65 948 023	1 321 981	I	67 443 566
Klient 4	36 406 103	13 620 344	(3 238 197)	33 553 932	13 234 318	I	50 026 447
Klient 5	22 036 722	17 178 100	(401 598)	21 835 392	16 977 832	I	39 214 822
Klient 6	29 038 450	9 196 010	(297 348)	28 821 295	9 115 817	I	38 234 460
Klient 8	23 155 136	12 043 071	(498 569)	22 949 157	11 750 481	I	35 198 207
Klient 7	34 019 988	786 414	(2 875 891)	31 166 385	764 126	I	34 806 402
Klient 9	20 992 091	12 510 539	(350 531)	20 899 623	12 252 476	I	33 502 630
Klient 10	29 317 959	1 659 073	(13 390)	29 314 662	1 648 980	II	30 977 032
<b>Razem</b>	<b>1 559 718 557</b>	<b>109 059 809</b>	<b>(8 094 087)</b>	<b>1 552 891 641</b>	<b>107 792 638</b>	-	<b>1 668 778 366</b>

Udział 10 największych zaangażowań bilansowych w kredytach i pożyczkach udzielonych klientom wynosi 69% na dzień 31 marca 2023 roku (63% na dzień 31 marca 2022 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

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

kapitałowy (TCR), współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), współczynnik kapitału Tier 1 (T1), wskaźnik dźwigni finansowej. Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego (Tier I) i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych 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 grudniu 2022 roku Bank otrzymał zalecenie dotyczące utrzymywania na poziomie jednostkowym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego ("P2G") w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 0,30 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) – 10,80%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 8,80%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 7,30%.

Poziom adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku utrzymywał się na bezpiecznym poziomie znacznie przewyższając limity nadzorcze.

<b>Adekwatność kapitałowa</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)</b>	<b>61,05</b>	<b>47,22</b>
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (%)	61,05	47,22
<b>Fundusze własne (TCR)</b>	<b>949 352 208</b>	<b>651 861 339</b>
Kapitał podstawowy Tier I	949 352 208	651 861 339
<b>Wymogi kapitałowe Filar I</b>	<b>124 401 730</b>	<b>110 448 677</b>
Ryzyko kredytowe	108 720 180	97 019 686
Ryzyko operacyjne	15 681 550	13 428 991
<b>Wymogi kapitałowe Filar II</b>	<b>92 370 722</b>	<b>33 792 649</b>
Ryzyko stopy procentowej	37 213 236	0
Ryzyko płynności	7 689 876	1 199 582
Dodatkowy bufor kapitałowy (5% funduszy własnych)	47 467 610	32 593 067
<b>Aktywa ważone ryzykiem</b>	<b>1 555 021 622</b>	<b>1 380 608 463</b>
<b>Dźwignia finansowa</b>	<b>21,32</b>	<b>20,26</b>

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 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.

<b>Ekspozycja Banku na ryzyko walutowe w walucie oryginalnej</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Należności od banków	241 545	182 246
<b>Ekspozycja bilansowa</b>	<b>241 545</b>	<b>182 246</b>
	<b>USD</b>	<b>USD</b>
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe	2 121 340	1 961 581
Zobowiązania wobec banków	1 068 927	1 031 618
<b>Ekspozycja bilansowa</b>	<b>1 052 413</b>	<b>929 963</b>
	<b>RUB</b>	<b>RUB</b>
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - instrumenty kapitałowe	0	6 249 615
<b>Ekspozycja bilansowa</b>	<b>0</b>	<b>6 249 615</b>

<b>Struktura walutowa aktywów i zobowiązań</b>	<b>31.03.2023</b>	<b>31.03.2022</b>
<b>AKTYWA</b>		
EUR	1 129 342	847 900
PLN	4 288 987 138	3 083 284 227
USD	9 107 761	8 199 603
RUB	0	308 106
<b>Razem</b>	<b>4 299 224 241</b>	<b>3 092 639 836</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>		
EUR	0	0
PLN	3 234 619 509	2 388 453 055
USD	4 589 332	4 312 266
RUB	0	0
<b>Razem</b>	<b>3 239 208 841</b>	<b>2 392 765 321</b>
<b>Otwarta pozycja w EUR</b>	<b>1 129 342</b>	<b>847 900</b>
<b>Otwarta pozycja w USD</b>	<b>4 518 429</b>	<b>3 887 337</b>
<b>Otwarta pozycja w RUB</b>	<b>0</b>	<b>308 106</b>

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 2023 roku wzrost lub spadek wartości otwartej pozycji bilansowej odpowiednio o 113 tys. zł (na dzień 31 marca 2022 roku odpowiednio o 85 tys. zł). Natomiast zmiana kursu waluty USD o 10% spowodowałaby na dzień 31 marca 2023 roku wzrost lub spadek otwartej pozycji walutowej o 452 tys. zł ( na dzień 31 marca 2022 roku odpowiednio o 389 tys. zł). Dla waluty RUB zmiana kursu waluty RUB o +/-10% spowodowałaby na dzień 31 marca 2022 roku wzrost lub spadek otwartej pozycji walutowej o 31 tys. zł.

Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

### 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 2023 roku i na dzień 31 marca 2022 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 na podstawie kwotowań dostępnych na rynku dla danego typu instrumentu

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

W badanym okresie nie było ruchów 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	31.03.2023	31.03.2022
<b>Poziom I</b>	<b>556 710 000</b>	<b>446 501 700</b>
Papiery wartościowe – instrumenty dłużne	556 710 000	446 501 700
<b>Poziom III</b>	<b>419 422 938</b>	<b>284 180 695</b>
Papiery wartościowe – instrumenty kapitałowe	9 107 761	8 507 709
Kredyty udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej	410 315 177	275 672 986

W pozycji Papiery wartościowe – Instrumenty kapitałowe wykazana została wycena akcji Visa Inc. We wrześniu 2020 roku Visa Inc. przeprowadziła konwersję połowy posiadanych przez 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 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku Bank przyjął dyskonto do wyceny akcji serii C w wysokości 40% oraz nie stosował dyskonta w wycenie akcji serii A.

Toyota Bank Polska S.A.  
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
 za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Wycena do wartości godziwej ekspozycji kredytowych nieposiadających przesłanki utraty wartości, odbywa się na podstawie zdyskontowanych szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Przyszłe przepływy z tytułu ekspozycji kredytowej wyznaczone są z uwzględnieniem harmonogramu spłaty, wartości pieniądza w czasie, niepewności przepływów w całym prognozowanym okresie życia ekspozycji, wynikającej z ryzyka kredytowego, innych czynników, które byłyby brane pod uwagę przez potencjalnego nabywcę ekspozycji (narzuty kosztowe oraz oczekiwana marża zysku). Aktywa kredytowe posiadające przesłankę utraty wartości wyceniane są w oparciu o przewidywane odzyski. W przypadku ekspozycji ocenianych portfelowo odzwierciedlane są one za pomocą parametru LGD, natomiast dla ekspozycji ocenianych indywidualnie – w scenariuszach odzysków. Na dzień 31 marca 2023 roku oraz 31 marca 2022 roku w ramach kredytów udzielonych klientom, 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 wolnej od ryzyka powiększonej o koszt finansowania powyżej WIBOR, koszt ryzyka kredytowego, wskaźnik kosztów operacyjnych oraz oczekiwaną stopę zwrotu.

W poniższej tabeli przedstawiono zestawienie wartości księgowych oraz wartości godziwych oraz hierarchię wartości godziwej, wyłącznie na potrzeby ujawnień, dla każdej grupy aktywów i zobowiązań finansowych, które nie zostały wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej 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	31.03.2023		31.03.2022	
	wartość bilansowa	wartość godziwa	wartość bilansowa	wartość godziwa
<b>Aktywa</b>				
Gotówka i należności od banku centralnego (Poziom III)	164 999 796	164 999 796	20 505 219	20 505 219
Należności od banków (poziom III)	1 153 991	1 153 991	876 506	876 507
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie (Poziom III)	2 723 672 084	2 641 145 086	2 158 895 411	2 022 326 247
Papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne (Poziom II)	369 584 226	369 584 226	120 000 000	120 000 000
Inne aktywa (Poziom III)	16 997 902	16 997 902	15 750 304	15 750 304
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec banków (Poziom III)	4 589 332	4 573 444	4 312 265	4 263 713
Zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji (Poziom III)	3 172 803 567	3 229 271 493	2 339 645 817	2 344 817 246
Inne zobowiązania (Poziom III)	47 413 494	47 413 494	39 294 568	39 294 568

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

#### Należności od klientów

Wartość godziwa należności od klientów 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



Toyota Bank Polska S.A.  
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.  
za rok obrotowy zakończony dnia 31 marca 2023 roku  
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

wskaźników dyskontowych składa się z krzywej stóp procentowych wolnej od ryzyka kredytowego oraz aktualnej marży rynkowej dla poszczególnych produktów.

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

#### **Zobowiązania wobec banków oraz zobowiązania wobec klientów i pozostałych instytucji**

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

#### **41. Zdarzenia po dacie bilansu**

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



Warszawa, 22 czerwca 2023 roku