

TOYOTA BANK POLSKA S.A.

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ
31 MARCA 2020 ROKU

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Spis treści

1. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	4
2. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansów.....	5
3. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
4. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	7
5. Informacje ogólne.....	9
6. Polityka rachunkowości	10
7. Przychody i koszty odsetkowe	27
8. Przychody i koszty prowizyjne	28
9. Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	28
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	31
11. Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach.....	31
12. Wynik z pozycji wymiany.....	31
13. Inne przychody operacyjne.....	31
14. Ogólne koszty administracyjne	32
15. Amortyzacja	32
16. Inne koszty operacyjne	32
17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego.....	33
18. Gotówka i należności od banku centralnego	34
19. Należności od banków.....	34
20. Należności od klientów	34
21. Udziały w jednostkach zależnych	39
22. Papiery wartościowe.....	39
23. Wartości niematerialne.....	40
24. Rzeczowe aktywa trwałe	42
25. Odroczony podatek dochodowy	44
26. Inne aktywa	46
27. Zobowiązania wobec banków	46
28. Zobowiązania wobec klientów	46
29. Zobowiązania podporządkowane	47
30. Rezerwy.....	47
31. Inne zobowiązania.....	50
32. Kapitał własny	51
33. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe	54
34. Leasing	56

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

35. Środki pieniężne	56
36. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej.....	57
37. Liczba zatrudnionych	58
38. Transakcje z podmiotami powiązanymi	58
39. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	64
40. Zdarzenia po dacie bilansu	64
41. Istotne szacunki i zarządzanie ryzykiem	64
42. Wartość godziwa aktywów i pasywów	89

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

1. Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	noty	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2018 - 31.03.2019
Przychody odsetkowe, w tym:	7	93 138 628	86 853 900
Obliczane przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:		86 232 982	80 988 191
<i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</i>		77 436 010	73 871 121
<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne</i>		5 864 961	4 944 934
<i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne</i>		2 932 011	2 172 136
Inne, w tym: od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy - należności kredytowe		6 905 646	5 865 709
Koszty odsetkowe	7	(46 434 325)	(41 318 545)
Wynik z tytułu odsetek		46 704 303	45 535 355
Przychody z tytułu prowizji	8	10 377 407	9 821 533
Koszty z tytułu opłat i prowizji	8	(2 957 028)	(2 680 022)
Wynik z tytułu prowizji		7 420 379	7 141 511
Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	9	(2 555 755)	(52 829)
Wynik z tytułu odpisów na rezerwy pozabilansowe	9	281 718	(738 483)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej	10	94 308	1 799 335
<i>wynik na papierach wartościowych</i>	10	911 500	2 524 954
<i>wynik na należnościach od klientów</i>	10	(817 192)	(725 619)
Przychody z tytułu dywidend i udziałów w innych podmiotach	11	18 080 066	7 790 316
Wynik z pozycji wymiany	12	(96 998)	(24 290)
Inne przychody operacyjne	13	17 440 186	14 962 558
Ogólne koszty administracyjne	14	(52 746 308)	(44 875 585)
Amortyzacja	15	(7 007 629)	(3 590 757)
Inne koszty operacyjne	16	(1 752 733)	(1 063 484)
Zysk przed opodatkowaniem		25 861 537	26 883 647
Podatek dochodowy	17	(2 177 186)	(3 067 824)
Zysk netto	32	23 684 351	23 815 823
Inne całkowite dochody netto, w tym:			
Pozycje, które są lub mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:			
Wycena instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	32	(3 218 261)	(1 256 581)
Inne całkowite dochody		(3 218 261)	(1 256 581)
Całkowite dochody za okres sprawozdawczy		20 466 090	22 559 242

Noty objaśniające od strony 9 do 91 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansów

AKTYWA	noty	31.03.2020	31.03.2019
Należności od banku centralnego	18	83 388 430	51 890 565
Należności od banków	19	1 861 276	89 976
Należności od klientów, w tym:	20	2 359 022 570	2 160 893 044
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	20	2 061 146 356	1 933 240 465
wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	20	297 876 214	227 652 579
Udziały w jednostkach zależnych	21	9 000 000	9 000 000
Papiery wartościowe, w tym:	22	521 371 251	423 056 380
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - Instrumenty dłużne	22	346 594 500	250 744 200
wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne	22	169 990 577	168 174 971
wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Instrumenty kapitałowe	22	4 786 174	4 137 209
Wartości niematerialne	23	14 216 198	9 486 909
Rzeczowe aktywa trwałe	24	18 117 595	5 525 099
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	7 715 915	4 577 980
Inne aktywa	26	12 051 280	12 216 822
w tym należności z tytułu podatku dochodowego		-	438 512
Aktywa razem		3 026 744 515	2 676 736 775
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	27	266 447 754	404 738 585
Zobowiązania wobec klientów	28	2 028 989 351	1 577 088 469
Zobowiązania podporządkowane	29	69 566 720	69 576 088
Rezerwy	30	3 261 658	3 484 303
rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	30	1 511 134	1 792 852
Inne zobowiązania	31	33 947 085	17 783 473
w tym zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		2 453 324	-
Zobowiązania razem		2 402 212 568	2 072 670 918
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	32	210 091 500	210 091 500
Kapitał zapasowy	32	392 870 144	370 506 639
Pozostałe kapitały	32	(2 114 048)	1 104 213
Strata z lat ubiegłych	32	-	(1 452 318)
Zysk netto	32	23 684 351	23 815 823
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		624 531 947	604 065 857
Kapitał własny razem		624 531 947	604 065 857
Kapitał własny i zobowiązania razem		3 026 744 515	2 676 736 775

Noty objaśniające od strony 9 do 91 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

3. Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Nota	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Saldo na 1 kwietnia 2019 r.		210 091 500	370 506 639	1 104 213	22 363 505	604 065 857
Zysk za okres	32	-	-	-	23 684 351	23 684 351
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody:		-	-	(3 218 261)	-	(3 218 261)
Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)		-	-	(3 218 261)	-	(3 218 261)
Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego		-	22 363 505	-	(22 363 505)	-
Saldo na 31 marca 2020 r.	32	210 091 500	392 870 144	-2 114 048	23 684 351	624 531 947
Saldo na 1 kwietnia 2018 r.		114 417 400	177 367 218	2 718 420	21 308 740	315 811 778
Wpływ wdrożenia MSSF9		-	-	(357 626)	(1 452 318)	(1 809 944)
Saldo na 1 kwietnia 2018 r. (przekształcone)		114 417 400	177 367 218	2 360 794	19 856 422	314 001 834
Zysk za okres		-	-	-	23 815 823	23 815 823
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody:		-	-	(1 256 581)	-	(1 256 581)
Wynik z tytułu wyceny instrumentów dłużnych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)		-	-	(1 256 581)	-	(1 256 581)
Podwyższenie kapitału		95 674 100	171 830 681	-	-	267 504 781
Podział wyniku finansowego z roku ubiegłego		-	21 308 740	-	(21 308 740)	-
Saldo na 31 marca 2019 r.	32	210 091 500	370 506 639	1 104 213	22 363 505	604 065 857

Noty objaśniające od strony 9 do 91 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

4. Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	noty	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2019 - 31.03.2018
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk za okres	32	23 684 351	23 815 823
II. Korekty razem:		95 149 778	(150 506 062)
1. Amortyzacja	15	7 007 629	3 590 757
2. Odsetki i udziały w zyskach		(35 338 282)	(24 346 151)
3. Bieżące obciążenie podatkowe	17	4 264 849	1 544 139
4. Zapłacony podatek dochodowy		(2 077 834)	(1 982 651)
Odsetki		4 966 018	11 201 070
5. Odsetki otrzymane		(58 724 172)	(43 799 185)
6. Odsetki zapłacone		63 690 190	55 000 255
Zmiany stanu aktywów i zobowiązań z tytułu działalności operacyjnej		121 293 416	(129 312 156)
7. Zmiana stanu należności od klientów		(196 577 410)	(234 741 233)
8. Zmiana stanu depozytów innych banków		(138 290 831)	20 746 941
9. Zmiana stanu depozytów klientów		451 900 882	192 765 595
10. Zmiana stanu rezerw		(222 645)	875 695
11. Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		7 783 844	(107 102 343)
12. Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego		(3 137 935)	804 376
13. Zmiana stanu innych aktywów		(272 970)	(2 138 798)
14. Inne korekty		110 481	(522 389)
Odsetki		(4 966 018)	(11 201 070)
15. Odsetki otrzymane		58 724 172	43 799 185
16. Odsetki zapłacone		(63 690 190)	(55 000 255)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		118 834 129	(126 690 239)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		10 543 860 262	7 659 332 486
1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		2 021 724	1 280 146
2. Dywidendy otrzymane		18 080 066	7 790 316
3. Odsetki otrzymane		9 708 472	9 642 024
4. Wpływy ze sprzedaży inwestycyjnych instrumentów finansowych		10 514 050 000	7 640 620 000
II. Wydatki		(10 625 981 266)	(7 783 764 915)
1. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(14 323 671)	(8 083 470)
2. Wydatki na nabycie inwestycyjnych instrumentów finansowych		(10 611 657 595)	(7 775 681 445)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		(82 121 004)	(124 432 429)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		-	267 504 781
1. Zwiększenie kapitału		-	267 504 781
II. Wydatki		(3 443 960)	(1 535 912)
1. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		(1 891 844)	-
2. Odsetki zapłacone od zobowiązań podporządkowanych		(1 552 116)	(1 535 912)
II. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		(3 443 960)	265 968 869

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)		33 269 165	14 846 201
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		33 269 165	14 846 544
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		(151 758)	(327 432)
F. Środki pieniężne na początek okresu		51 980 541	37 133 997
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	35	85 249 706	51 980 541

Noty objaśniające od strony 9 do 91 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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 w Warszawie

Data: 9 października 2001 roku

Numer rejestru: KRS 0000051233

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 marca 2020 r. do dnia wydania Sprawozdania Finansowego

Zarząd:

Prezes - Bogdan Grzybowski

Członek Zarządu - Małgorzata Wachowska

Członek Zarządu - Ireneusz Wojciechowski

Członek Zarządu - Artur Zdziebło

Rada Nadzorcza:

Przewodniczący - Ivo Ljubica

Wiceprzewodniczący - Christian Ruben

Członek - George Juganar

Członek - Jacek Pawlak

Członek - Lech Kurkliński

Członek - Michael Kainzbauer

Zmiany w składzie Zarządu Banku w trakcie roku obrotowego i do momentu podpisania Sprawozdania Finansowego

W okresie sprawozdawczym oraz do momentu podpisania Sprawozdania Finansowego skład Zarządu Banku nie uległ zmianie.

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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

W okresie sprawozdawczym oraz do momentu podpisania Sprawozdania Finansowego skład Rady Nadzorczej Banku nie uległ zmianie.

Okres objęty sprawozdaniem

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od 1 kwietnia 2019 roku do 31 marca 2020 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 kwietnia 2018 roku do 31 marca 2019 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 2020 roku udział Toyota Kreditbank GmbH w kapitale akcyjnym Banku wynosił 210.091.500 zł, co stanowiło 100% kapitału akcyjnego Banku oraz całkowitej liczby głosów. Kapitał akcyjny został w pełni opłacony.

Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Toyota Bank Polska S.A. podlega konsolidacji w ramach Grupy Toyota Kreditbank GmbH.

Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Toyota sporządzane przez Toyota Kreditbank GmbH jest dostępne w siedzibie Toyota Bank Polska S.A.

Jednostką dominującą najwyższego szczebla Grupy Toyota Kreditbank GmbH jest Toyota Motor Corporation z siedzibą w Japonii.

Bank przygotował niniejsze jednostkowe Sprawozdanie Finansowe zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonych przez Unię Europejską (MSSF).

Bank przygotował również Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe zgodnie z MSSF, obejmujące Toyota Bank Polska S.A. i spółkę Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. zależną w 100% ("Grupa").

Użytkownicy jednostkowego Sprawozdania Finansowego powinni je czytać łącznie ze Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym Grupy Toyota Bank Polska S.A. na dzień i za rok zakończony 31 marca 2020, 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 (MSSF) zatwierdzonych przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. 2020 roku, poz. 568), 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 29 czerwca 2020 roku.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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 poza MSSF 16, który został opisany na stronie 14 Sprawozdania Finansowego.

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.

W niniejszym sprawozdaniu finansowym Bank nie zdecydował o wcześniejszym zastosowaniu następujących opublikowanych standardów, interpretacji lub poprawek do istniejących standardów przed ich datą wejścia w życie.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Wpływ na sprawozdanie finansowe Banku
a) Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych oraz MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów (obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 r. lub później)	Zmiany ujednolicają i wyjaśniają definicję „Istotny” oraz zawierają wytyczne w celu zwiększenia spójności stosowania tego konceptu w międzynarodowych standardach sprawozdawczości finansowej.	W ocenie Banku interpretacja nie ma znaczącego wpływu na Sprawozdanie Finansowe Banku.
b) Zmiany do MSSF 9 Instrumenty Finansowe, MSR 39 Instrumenty Finansowe oraz MSSF 7 Instrumenty Finansowe: Ujawnienie Informacji (obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 r. lub później)	Zmiany są obowiązkowe i mają zastosowanie do wszystkich powiązań zabezpieczających, na które ma wpływ niepewność wynikająca z reformy wskaźników stóp procentowych. Zmiany wprowadzają czasowe zwolnienie ze stosowania określonych wymogów rachunkowości zabezpieczeń, w taki sposób, aby reforma wskaźników stóp procentowych nie powodowała rozwiązania rachunkowości zabezpieczeń. Kluczowe zwolnienia wynikające ze Zmian dotyczą: • wymogu aby przepływy były „wysoce prawdopodobne” • komponentów ryzyka • oceny prospektywnej • retrospektywnego testu efektywności (dotyczy MSR 39) • przeklasyfikowania rezerwy z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych Zmiany wymagają również aby jednostki ujawniły inwestorom dodatkowe informacje o powiązaniach zabezpieczających, na które mają wpływ powyższe niepewności.	W ocenie Banku interpretacja nie ma znaczącego wpływu na Sprawozdanie Finansowe Banku.
c) Zmiany do MSSF 3 Połączenia przedsięwzięć (obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 r. lub później) Zmiany nie zostały jeszcze zatwierdzone przez UE.	Zmiany zawężają i wyjaśniają definicję przedsięwzięcia. Umożliwiają również przeprowadzenie uproszczonej oceny czy zespół aktywów i działań stanowi grupę aktywów a nie przedsięwzięcie.	Powyższe zmiany nie mają znaczącego wpływu na Sprawozdanie Finansowe Banku.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Standardy i Interpretacje oczekujące na zatwierdzenie przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Wpływ na sprawozdanie finansowe Banku
a) Sprzedaż lub Przekazanie Aktywów Pomiedzy Inwestorem a Spółką Stowarzyszoną lub Wspólnym Przedsięwzięciem (Zmiany do MSSF 10 Skonsolidowane Sprawozdania Finansowe oraz do MSR 28 Jednostki Stowarzyszone) (Komisja Europejska podjęła decyzję o odroczeniu zatwierdzenia tych zmian na czas nieokreślony)	Zmiany wyjaśniają że w przypadku transakcji dokonanej ze spółką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem zakres w jakim należy ująć związany z transakcją zysk lub stratę zależy od tego czy przekazane lub sprzedane aktywa stanowiły przedsięwzięcie: • całość zysku lub straty jest rozpoznawana w przypadku, gdy przeniesione aktywa spełniają definicję przedsięwzięcia (niezależnie czy przedsięwzięcie ma formę jednostki zależnej czy też nie). • część zysku lub straty jest rozpoznawana w przypadku gdy transakcja dotyczy aktywów nie stanowiących przedsięwzięcia, nawet jeśli te aktywa znajdowały się w jednostce zależnej.	Zmiana odroczone na czas nieokreślony.
b) MSSF 17 Umowy Ubezpieczeniowe (obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 r. lub później, zastosowanie prospektywne, wcześniejsze zastosowanie jest dozwolone) Standard nie został jeszcze zatwierdzony przez UE.	MSSF 17, który zastępuje przejściowy standard MSSF 4 Umowy Ubezpieczeniowe który został wprowadzony w 2004 roku. MSSF 4 dawał jednostkom możliwość kontynuowania ujmowania umów ubezpieczeniowych według zasad rachunkowości obowiązujących w krajowych standardach, co w rezultacie oznaczało stosowanie wielu różnych rozwiązań. MSSF 17 rozwiązuje problem porównywalności stworzony przez MSSF 4 poprzez wymóg spójnego ujmowania wszystkich umów ubezpieczeniowych, co będzie korzystne zarówno dla inwestorów jak i ubezpieczycieli. Zobowiązania wynikające z umów będą ujmowane w wartościach bieżących, zamiast kosztu historycznego.	Nie dotyczy Sprawozdania Finansowego Banku.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

MSSF 16 "Leasing"

Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 16 "Leasing" został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 13 stycznia 2016 roku i zatwierdzony przez Unię Europejską 31 października 2017 roku.

MSSF 16 zastępuje MSR 17 "Leasing" oraz KIMSF 4 "Ustalenia czy umowa zawiera leasing" i dotyczy ujmowania, wyceny oraz prezentacji leasingu. MSSF 16 przedstawia całościowy model identyfikacji umów leasingu i ich rozliczania po stronie leasingodawców i leasingobiorców. Standard znosi także podział na leasing operacyjny i finansowy po stronie leasingobiorców.

Standard nie wprowadza natomiast znaczących zmian dotyczących leasingodawców. Leasingodawca nadal klasyfikuje umowy leasingowe jako leasing operacyjny lub finansowy.

Bank zastosował MSSF 16 po raz pierwszy od nowego okresu sprawozdawczego, czyli od 1 kwietnia 2019 roku. Do umów leasingowych, w których Bank jest leasingobiorcą, Zarząd Banku podjął decyzję zastosowania zmodyfikowanego podejścia retrospektywnego, co umożliwia prezentację nieprzekształconych danych porównawczych, dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych. Na dzień pierwszego zastosowania standardu Bank dokonał analizy posiadanych umów pod kątem MSSF 16, rozróżniając czy umowy są umowami leasingu czy są umowami o świadczenie usług zawierającymi składnik aktywów kontrolowanych przez leasingobiorcę.

Bank, jako leasingobiorca, wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w dacie rozpoczęcia umowy jako wartość bieżących opłat leasingowych pozostających do zapłaty na ten dzień. Bieżąca wartość opłat leasingowych zawiera:

- stałe opłaty leasingowe pomniejszone o wszelkie należne zachęty,
- płatności zmienne zależne od indeksu lub stopy,
- kwoty w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę realizacji opcji kupna, jeśli istnieje duże prawdopodobieństwo, że bank z niej skorzysta,
- kary pieniężne za zerwanie umowy leasingu, jeżeli jej warunki zawierają taką możliwość.

Wartość aktywa z tytułu prawa do użytkowania ustalana jest w oparciu o:

- wartość początkową zobowiązania z tytułu leasingu,
- opłaty leasingowe dokonane w momencie rozpoczęcia umowy lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie zachęty,
- koszty początkowe bezpośrednie poniesione przez leasingobiorcę,
- szacowane koszty demontażu, które mają być poniesione przez leasingobiorcę w związku z usunięciem składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, jeśli leasingobiorca zobowiązał się do tego w warunkach umowy.

Każda umowa leasingowa powinna mieć odrębną stopa dyskonta, ustaloną przez leasingodawcę, która pozwoli na oszacowanie wartości bieżącej opłat leasingowych. Jeśli taka stopa dyskonta nie jest znana, Bank stosuje własną krańcową stopę procentową.

Na dzień zastosowania MSSF 16 po raz pierwszy Bank zaliczył do umów leasingu umowę najmu z właścicielem budynku, na mocy której Bank ma prawo użytkowania powierzchni biurowej, powierzchni magazynowej oraz miejsc parkingowych naziemnych i podziemnych.

Umowa jest podpisana na czas określony do 1 stycznia 2026 roku.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Dla tej umowy, Bank jako leasingobiorca, oszacował zobowiązanie z tytułu leasingu wycenione w wartości bieżącej opłat leasingowych, zdyskontowanych według krańcowych stóp procentowych Banku.

Wpływ zastosowania MSSF 16 po raz pierwszy na składniki sprawozdania z sytuacji finansowej Banku został przedstawiony poniżej:

Rzeczowe aktywa trwałe	-9 022 959,38
Inne zobowiązania	9 022 959,38

Do wyznaczenia bieżącej wartości opłat leasingowych dla umowy najmu Bank zastosował krańcową stopę procentową w wysokości 3.52%.

Wartość opłat leasingowych za najem powierzchni wg MSR17 na dzień 31.03.2019 8.716.150,87 zł.

Wartość dyskonta 306.808,51 zł.

Wartość opłat leasingowych za najem powierzchni wg MSSF16 na dzień 01.04.2019 9.022.959,38 zł.

Szczegóły leasingu powierzchni biurowej są zaprezentowane w Nocie 34 Leasing.

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 (w tym kredyty i pożyczki), wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu, ustalonego przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

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

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 pasywów 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.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i pasywów, 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. Dodatkowe ujawnienia umieszczono w notce 41 Istotne szacunki.

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	31.03.2020	31.03.2019
EUR	4,5523	4,3013
USD	4,1466	3,8365

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 do wartości godziwej przez inne dochody całkowite,
- 3) Wyceniane według wartości 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.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Klasyfikacji instrumentów finansowych Bank dokonał na moment zastosowania MSSF 9 po raz pierwszy, czyli na 1 kwietnia 2018 roku lub pierwszego ujęcia instrumentu finansowego, jeśli ujęcie nastąpiło później niż 1 kwietnia 2018 roku. 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 i możliwa jedynie w przypadku sprzedaży „złych długów”, 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:

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

- 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 niedyskontowanymi przepływami pieniężnymi instrumentu testowanego oraz instrumentu benchmarkowego tj. instrumentu, który nie zawiera cech świadczących o niedoskonałym sposobie odzwierciedlenia wartości pieniądza w czasie.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne obejmują aktywa w formie krajowych środków płatniczych, walut obcych i dewiz.

Ekwiwalenty środków pieniężnych są krótkoterminowymi inwestycjami o dużej płynności (z terminem zapadalności krótszym niż 3 miesiące), łatwo wymienialnymi na określone kwoty środków pieniężnych oraz narażonymi na nieznaczne ryzyko zmiany wartości, w szczególności rachunki bieżące oraz krótkoterminowe (z terminem zapadalności krótszym niż 3 miesiące) lokaty i depozyty w innych bankach.

Krajowe środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej. Środki pieniężne wyrażone w walutach obcych na dzień bilansowy wycenia się po średnim kursie Narodowego Banku Polskiego.

Kompensowanie finansowych instrumentów

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

Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

finansowymi zredukowanymi lub przesuniętymi w czasie z powodu zdarzeń utraty wartości, które z określonym prawdopodobieństwem wystąpią w ciągu jednego roku. Kolejne weryfikacje wysokości odpisu aktualizującego 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 segmentów:

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

Koszyk II – ryzyko kredytowe ekspozycji znacząco wzrosło od chwili powstania ekspozycji do daty bilansowej,

Koszyk III – wystąpiło zdarzenie utraty wartości.

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

Niezależnie od pozostałych kryteriów, Bank przyjmuje, że opóźnienie w spłacie danej ekspozycji o więcej niż 30 dni, o ile zaległość przekracza próg istotności wyrażony w złotych oznacza istotny wzrost ryzyka kredytowego ekspozycji i klasyfikuje ekspozycję do segmentu II.

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 wyrażony w złotych jest kryterium z definicji kwalifikującym do segmentu III.

Etap drugi to szacowanie wysokości odpisów przy wykorzystaniu modeli służących do wyznaczania parametrów PD, LGD, EAD oraz strat oczekiwanych przy założeniu, iż ekspozycje segmentu I są oceniane w perspektywie 12 miesięcy, a pozostałe (segment II i III) w perspektywie życia danej ekspozycji. W przypadku ekspozycji, dla których rozpoznano zdarzenie utraty wartości, odpisy aktualizujące 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). Model kalkulacji odpisów został zmodyfikowany w okresie sprawozdawczym. W ramach procesu modyfikacji modelu dokonano zmian w procesie segmentacji należności stosując podejście oparte na okresie trwania umowy od daty uruchomienia należności oraz zachowań behawioralnych klienta. Wykorzystując przyjętą segmentację Bank dla każdego portfela tworzy roczne macierze migracji sald ekspozycji pomiędzy poszczególnymi stanami danych segmentów. Przemnożone odpowiednio macierze są wykorzystywane do oszacowania prawdopodobieństwa defaultu dla danej ekspozycji w ramach poszczególnych portfeli kredytowych Banku. Macierze migracji zostały wykorzystane również

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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 segmentu II następuje poprzez porównanie różnicy pomiędzy powyżej wymienionymi wartościami PD oraz wyznaczonych granicznych progów bezwzględnych lub względnych.

Model wyznaczania parametru Loss Given Default oraz kalkulacji Expected Credit Loss nie wymagał dokonywania istotnych modyfikacji.

W procesie dokonywania odpisów Bank wykorzystuje wiedzę o dyscyplinie płatniczej klienta oraz wszelką informację, która jest dostępna bez „nadmiernego wysiłku lub kosztów” (undue cost or effort). Model kalkulacji odpisów i szacowanie parametrów podlega regularnej weryfikacji przez Bank.

Polityka w zakresie spisywania należności

Bank dokonuje przeglądu ekspozycji kredytowych przynajmniej raz w roku.

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

Zobowiązania pozabilansowe

Rezerwa z tytułu utraty wartości 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.

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.

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.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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. 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
d/ Inwestycje w obcych rzeczowych aktywach trwałych	10 lat

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.

Pozostałe składniki bilansu

Inne należności

Inne należności są ujmowane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Inne należności obejmują między innymi rozliczenia międzyokresowe oraz należności nie wykazane w innych pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej.

Inne zobowiązania

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

Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty

Zgodnie z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z 11 września 2019 roku, dotyczącego proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki, Bank dokonał oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE na dzień 31 marca 2020 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 2020 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 2020 roku. Koszt utworzenia rezerwy znajduje się w Nocie 7 Koszty i przychody odsetkowe, natomiast rezerwa jest zaprezentowana w Nocie 31 Inne zobowiązania.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości aktywów innych niż aktywa finansowe.

Wartości bilansowe aktywów Banku innych niż aktywa finansowe oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są przeglądane na dzień bilansowy w celu określenia, czy zaistniały przesłanki dokonania odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości. Jeżeli istnieje taka przesłanka, Bank określa wartość odzyskiwalną aktywów.

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

Kalkulacja wartości odzyskiwalnej

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 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.

Wynagrodzenie zmienne jest 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 jest płatne w formie instrumentów SCANAV (Synthetic Contract on Adjusted Net Assets Value) – kontraktów syntetycznych na urealnioną wartość aktywów Banku.

SCANAV to instrument niepieniężny, uwzględniający koszt kapitału, koszty ryzyk, w tym płynności. Wypłata premii następuje po zatwierdzeniu 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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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. Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego (na przykład: przedpłaty, opcje kupna i podobne), jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów.

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 z tytułu utraty wartości.

Wynik z tytułu prowizji

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

Przychody prowizyjne zawierają profit sharing Banku ze wspólnego przedsięwzięcia z Toyota Insurance Menagement Sp z o.o. 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.

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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Wynik z pozycji wymiany

Różnice kursowe wynikające z wyceny na dzień bilansowy aktywów i pasywów 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 rachunku zysków i strat za wyjątkiem sytuacji, gdy związany z nim zysk lub strata ujmowane są bezpośrednio w kapitale, wtedy podatek ujmowany jest również w kapitale. Bieżący podatek stanowi zobowiązanie podatkowe 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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

pieniężne Banku z działalności inwestycyjnej obejmują wpływy i wydatki dotyczące obrotu bonami pieniężnymi Narodowego Banku Polskiego oraz obligacjami skarbowymi.
 Działalność finansowa obejmuje działania wpływające na zmiany wartości i strukturę kapitału własnego Banku oraz zadłużenie z tytułu emisji papierów wartościowych.

7. Przychody i koszty odsetkowe

	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2018 - 31.03.2019
Przychody odsetkowe z tytułu		
Aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie - należności kredytowe*	77 159 756	73 592 086
<i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>	<i>1 241 364</i>	<i>1 112 468</i>
Aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej - należności kredytowe	5 864 961	5 865 709
<i>w tym: przychody odsetkowe od ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości</i>	<i>425 211</i>	<i>360 595</i>
Operacji papierami wartościowymi, w tym:	9 837 657	7 117 070
<i>od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie - instrumenty dłużne</i>	<i>2 932 011</i>	<i>2 172 136</i>
<i>od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne</i>	<i>6 905 646</i>	<i>4 944 934</i>
Należności od banków	276 254	279 035
Przychody odsetkowe razem, w tym:	93 138 628	86 853 900
<i>Obliczane przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	<i>87 273 667</i>	<i>80 988 191</i>
<i>Inne</i>	<i>5 864 961</i>	<i>5 865 709</i>
Koszty odsetkowe z tytułu		
Depozytów klientów	(35 362 329)	(29 312 087)
Pożyczek od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	(1 867 929)	(2 296 729)
Pożyczek od innych banków	(8 815 723)	(9 236 029)
Depozytów od innych banków	(388 344)	(473 700)
Razem	(46 434 325)	(41 318 545)
Wynik z tytułu odsetek	46 704 303	45 535 355

*Zgodnie z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z września 2019 roku, dotyczącego proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki Bank utworzył rezerwę na ten cel w wysokości 4.596.746 zł. Bank automatycznie zwraca proporcjonalną część prowizji w przypadku przedterminowych spłat kredytów konsumenckich dokonanych po 11 września 2019 roku. Bank utworzył rezerwę dla aktywnego portfela w wysokości 2.991.638 zł. Dla

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

przedterminowych spłat dokonanych przed 11 września 2019 roku Bank dokonuje zwrotu w przypadku gdy klient złoży zasadną reklamację – kwota rezerwy z tego tytułu została oszacowana na poziomie 1.605.108 zł.

8. Przychody i koszty prowizyjne

Prowizje za prowadzenie rachunków	1 176 732	910 991
Prowizje za obsługę kart płatniczych i kredytowych	616 638	692 596
Prowizje za czynności na rachunkach	363 786	548 635
Prowizje za ubezpieczenia	4 239	6 966
Prowizje za udzielone gwarancje	338 662	358 406
Pozostałe prowizje	327 605	390 128
Razem	10 377 407	9 821 533
Koszty prowizyjne		
Prowizje zapłacone bankom i innym instytucjom finansowym	(2 957 028)	(2 680 022)
Razem	(2 957 028)	(2 680 022)
Wynik z tytułu prowizji	7 420 379	7 141 511

9. Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych

Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	01.04.2019 -31.03.2020		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości:	(4 657 783)	(6 385 903)	(3 097 578)
Kredyty samochodowe	(3 767 106)	(4 494 349)	(1 557 771)
Kredyty operacyjne	(622)	-	(63 073)
Pożyczki	(154 377)	(262 229)	(147 437)
Kredyty inwestycyjne	(198 862)	(81 482)	-
Kredyty w rachunku bieżącym - dealerzy	(151 862)	(32 174)	(79 783)
Kredyty w rachunku bieżącym	(384 954)	(1 515 669)	(1 249 514)
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości:	2 428 970	6 581 051	2 575 488
Kredyty samochodowe	1 738 147	4 225 981	1 656 049
Kredyty operacyjne	484	968	65 822
Pożyczki	141 023	275 980	194 411
Kredyty inwestycyjne	32 781	189 197	3 119
Kredyty w rachunku bieżącym - dealerzy	116 468	25 017	79 315
Kredyty w rachunku bieżącym	400 067	1 863 908	576 772
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(2 228 813)	195 148	(522 090)
Razem			(2 555 755)

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Wynik z odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych	01.04.2018 - 31.03.2019		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości:	(2 396 583)	(5 197 618)	(2 672 510)
Kredyty samochodowe	(1 382 686)	(2 704 969)	(1 492 141)
Kredyty operacyjne	-	(1 799)	-
Pożyczki	(125 983)	(112 991)	(112 631)
Kredyty inwestycyjne	(187 639)	(127 468)	(1 567)
Kredyty w rachunku bieżącym - dealerzy	(141 207)	(95 706)	(4 019)
Kredyty w rachunku bieżącym	(559 068)	(2 154 685)	(1 062 152)
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości:	2 692 518	4 625 216	2 896 148
Kredyty samochodowe	1 489 536	2 555 273	1 824 157
Kredyty operacyjne	1 798	830	3 484
Pożyczki	118 734	115 911	83 844
Kredyty inwestycyjne	79 082	31 288	5 023
Kredyty w rachunku bieżącym - dealerzy	194 004	88 014	9 161
Kredyty w rachunku bieżącym	809 364	1 833 900	970 479
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	295 935	(572 402)	223 638
Razem			(52 829)

Bank posiada w swoim portfelu kredytowym kredyty kwalifikujące się do kategorii POCI (ang. purchased or originated credit-impaired asset).

Są to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Kwota netto tych kredytów, na dzień sprawozdawczy wyniosła 18.285 tys. zł., a na dzień 31.03.2019 roku 14.859 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	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2018 - 31.03.2019
		Koszyk 3
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości:	(345 265)	(279 819)
Kredyty operacyjne	(345 265)	(279 819)
Kredyty inwestycyjne	-	-
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości:	324 467	243 840
Kredyty operacyjne	321 348	240 720
Kredyty inwestycyjne	3 119	3 120
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(20 798)	(35 979)

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Wynik z tytułu odpisów na rezerwy pozabilansowe	01.04.2019 -31.03.2020		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk3
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości:	(2 275 503)	(815 083)	(322 224)
Kredyty samochodowe	(405 143)	(724)	(2 681)
Kredyty hurtowe	(1 082 659)	(159 042)	(41 454)
Kredyty inwestycyjne	(72 341)	-	-
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(131 053)	(7 232)	(118 347)
Kredyty w rachunku bieżącym	(314 729)	(49 632)	(5 854)
Karty kredytowe	(269 577)	(598 453)	(153 888)
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości:	2 226 264	1 097 207	371 057
Kredyty samochodowe	395 828	570	3 449
Kredyty hurtowe	1 228 547	295 970	56 418
Kredyty inwestycyjne	105 884	-	-
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	110 663	6 181	118 364
Kredyty w rachunku bieżącym	290 605	49 636	5 725
Karty kredytowe	94 737	744 850	187 101
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(49 239)	282 124	48 833
Razem			281 718
Wynik z tytułu odpisów na rezerwy pozabilansowe	01.04.2018 -31.03.2019		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości:	(2 672 878)	(699 512)	(253 346)
Kredyty samochodowe	(254 067)	-	(1 751)
Kredyty hurtowe	(1 647 569)	(343 380)	(133 048)
Kredyty operacyjne	(1 245)	(1 383)	(3 281)
Kredyty inwestycyjne	(78 653)	-	(9 705)
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	(148 469)	(47 877)	(250)
Kredyty w rachunku bieżącym	(443 688)	(126 294)	(10 204)
Karty kredytowe	(99 187)	(180 578)	(95 107)
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości:	2 321 913	357 759	207 581
Kredyty samochodowe	121 933	-	983
Kredyty hurtowe	1 467 069	161 062	138 417
Kredyty operacyjne	1 245	1 383	3 281
Kredyty inwestycyjne	63 880	-	13 272
Kredyty w rachunku bieżącym -dealerzy	159 443	46 273	282
Kredyty w rachunku bieżącym	504 494	127 163	10 241
Karty kredytowe	3 849	21 878	41 105
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(350 965)	(341 753)	(45 765)
Razem			(738 483)

Tabela uwzględnia odpisy z tytułu utraty wartości na należności POCl, które zostały wyszczególnione w tabeli powyżej.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2018 - 31.03.2019
Wynik z wyceny instrumentów kapitałowych	911 500	2 524 954
Wynik na należnościach od klientów	(817 192)	(725 619)
Razem	94 308	1 799 335

11. Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach

Otrzymane dywidendy i przychody z udziałów w innych podmiotach	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2018 - 31.03.2019
Dywidenda od podmiotu zależnego	18 048 346	7 764 780
Udział w zyskach innych podmiotów	31 720	25 536
Razem	18 080 066	7 790 316

12. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2018 - 31.03.2019
Ujemne różnice kursowe	(954 158)	(420 962)
Dodatnie różnice kursowe	857 160	396 672
Razem	(96 998)	(24 290)

13. Inne przychody operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2018 - 31.03.2019
Przychody ze sprzedaży usług	16 802 876	13 987 554
<i>w tym sprzedaż usług dla Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.</i>	<i>16 785 204</i>	<i>13 970 799</i>
Pozostałe przychody z należności straconych	48 554	168 319
Sprzedaż środków trwałych	-	213 842
Pozostałe	588 756	592 843
Razem	17 440 186	14 962 558

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.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

14. Ogólne koszty administracyjne

	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2018 - 31.03.2019
Ogólne koszty administracyjne		
Wynagrodzenia	(22 863 988)	(18 797 372)
Świadczenia pracownicze	(2 524 711)	(2 194 776)
<i>w tym koszty Zakładu Ubezpieczeń Społecznych</i>	<i>(2 344 502)</i>	<i>(2 036 505)</i>
Pozostałe koszty administracyjne	(27 357 609)	(23 883 437)
w tym:		
zużycie materiałów i energii	(900 770)	(632 663)
usługi obce	(21 512 651)	(18 304 465)
podatki i opłaty	(2 665 386)	(2 739 674)
pozostałe koszty rodzajowe	(2 278 802)	(2 206 635)
Razem	(52 746 308)	(44 875 585)

15. Amortyzacja

	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2018 - 31.03.2019
Amortyzacja		
Rzeczowych aktywów trwałych	(4 701 471)	(1 955 884)
Wartości niematerialnych	(2 306 158)	(1 634 873)
Razem	(7 007 629)	(3 590 757)

16. Inne koszty operacyjne

	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2018 - 31.03.2019
Inne koszty operacyjne		
Koszty kart i tokenów	(936 820)	(447 414)
Koszty windykacji	(132 557)	(204 475)
Pozostałe należności stracone	(4 319)	(3 730)
Odszkodowania i kary	(1 384)	(2 390)
Sprzedaż środków trwałych	(121 835)	-
Pozostałe, w tym:	(555 818)	(405 475)
Część odsetkowa leasingu powierzchni biurowej	(365 544)	-
Razem	(1 752 733)	(1 063 484)

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

17. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie/uznanie z tytułu podatku dochodowego	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2018 - 31.03.2019
Część bieżąca	(4 264 849)	(1 544 139)
Część odroczone	2 383 035	(1 523 685)
Korekta podatku dochodowego	(295 372)	-
Razem	(2 177 186)	(3 067 824)

Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego brutto	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2018 - 31.03.2019
Zysk brutto	25 861 537	26 883 647
Podatek dochodowy według ustawowej stawki podatkowej (19%)	(4 913 692)	(5 107 893)
Wpływ trwałych różnic na obciążenie podatkowe:	2 736 506	2 040 069
- koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(1 005 988)	(321 647)
- przychody niepodlegające opodatkowaniu	3 462 262	1 652 966
<i>(w tym dywidenda od podmiotu zależnego)</i>	<i>3 429 186</i>	<i>1 475 308</i>
Pozostałe	280 232	708 750
Podatek dochodowy	(2 177 186)	(3 067 824)

Podatek ujęty w innych całkowitych dochodach	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2018 - 31.03.2019
Podatek od operacji papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	754 901	378 641

Efektywna stawka podatkowa na dzień 31 marca 2020 roku wynosiła 7%, natomiast na dzień 31 marca 2019 roku 12%.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

18. Gotówka i należności od banku centralnego

	31.03.2020	31.03.2019
Gotówka i operacje z bankiem centralnym		
Należności od banku centralnego	83 388 430	51 890 565
Razem	83 388 430	51 890 565

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 wynosi 0,5%.

19. Należności od banków

	31.03.2020	31.03.2019
Należności od banków		
Rachunki bieżące	1 861 276	89 976
Razem	1 861 276	89 976

20. Należności od klientów

	31.03.2020	31.03.2019
Należności od klientów		
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	2 084 641 819	1 953 179 954
<i>w tym należności od podmiotu zależnego</i>	<i>1 277 460 857</i>	<i>1 284 912 569</i>
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	297 876 214	227 652 579
Należności brutto	2 382 518 033	2 180 832 533
w tym odsetki:	12 506 558	9 573 099
Odpis z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych	(23 495 463)	(19 939 489)
Należności netto	2 359 022 570	2 160 893 044

W latach ubiegłych Bank dokonał wykupu wierzytelności od Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. Na mocy zawartych umów wykupu wierzytelności Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. zachowuje zasadniczo wszystkie ryzyka i korzyści, w tym ryzyko kredytowe z tytułu sprzedanych należności. W związku z tym Bank rozpoznaje należności od Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. z tytułu zawartej umowy dotyczącej sprzedaży wierzytelności. Na dzień 31 marca 2020 roku saldo należności z tytułu zawartej umowy faktoringu wynosi 259.570.663 PLN (prezentowane powyżej jako należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie oraz jako należności od podmiotu zależnego). Na dzień 31 marca 2019 roku saldo należności z tytułu zawartej umowy sprzedaży wierzytelności wynosi 625.643.873 PLN (prezentowane powyżej jako należności od klientów z tytułu ekspozycji kredytowych oraz jako należności od podmiotu zależnego). Dalsze informacje odnośnie transakcji zostały przedstawione w nocie 38.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów	01.04.2019 -31.03.2020		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2019 wg MSSF9	1 287 034	1 068 196	17 584 259
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości:	4 756 268	6 666 035	4 439 364
Kredyty samochodowe	3 790 238	4 584 200	1 974 902
Kredyty operacyjne	624	-	88 591
Pożyczki	155 337	265 393	208 296
Kredyty inwestycyjne	199 818	81 681	5
Kredyty w rachunku bieżącym - dealerzy	152 202	36 394	80 333
Kredyty w rachunku bieżącym	458 049	1 698 367	2 087 237
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości:	(2 510 851)	(6 793 539)	(2 877 598)
Kredyty samochodowe	(1 757 198)	(4 311 847)	(1 753 793)
Kredyty operacyjne	(485)	(970)	(66 307)
Pożyczki	(141 880)	(279 310)	(209 110)
Kredyty inwestycyjne	(33 278)	(189 495)	(3 129)
Kredyty w rachunku bieżącym - dealerzy	(116 481)	(29 237)	(79 550)
Kredyty w rachunku bieżącym	(461 529)	(1 982 680)	(765 709)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	2 245 417	(127 504)	1 561 766
Należności spisane w ciężar rezerw	-	-	(123 705)
Stan na 31 marca 2020 wg MSSF9	3 532 451	940 692	19 022 320
Razem			23 495 463

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów	01.04.2018 -31.03.2019		
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2018 wg MSSF9	1 581 312	489 326	17 897 232
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości:	2 407 382	5 227 238	3 863 972
Kredyty samochodowe	1 391 457	2 726 188	1 824 161
Kredyty operacyjne	-	1 802	158
Pożyczki	126 697	114 376	163 709
Kredyty inwestycyjne	188 734	127 793	1 574
Kredyty w rachunku bieżącym - dealerzy	141 207	95 725	4 389
Kredyty w rachunku bieżącym	559 287	2 161 354	1 869 981
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości:	(2 701 660)	(4 647 948)	(3 377 942)
Kredyty samochodowe	(1 497 210)	(2 574 369)	(1 996 148)
Kredyty operacyjne	(1 802)	(832)	(3 616)
Pożyczki	(119 375)	(117 370)	(119 367)

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Kredyty inwestycyjne	(79 750)	(31 215)	(5 050)
Kredyty w rachunku bieżącym - dealerzy	(194 159)	(88 033)	(9 161)
Kredyty w rachunku bieżącym	(809 364)	(1 836 129)	(1 244 600)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(294 278)	579 290	486 030
Należności spisane w ciężar rezerw	-	(420)	(799 003)
Stan na 31 marca 2019 wg MSSF9	1 287 034	1 068 196	17 584 259
Razem			19 939 489

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	01.04.2019 -31.03.2020		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2019 wg MSSF9	1 866 245 897	43 044 880	43 889 177
Transfer do Koszyka 1	14 905 703	(19 165 546)	(192 544)
Transfer do Koszyka 2	(6 888 149)	17 810 661	(8 817 689)
Transfer do Koszyka 3	(1 327 841)	(758 006)	1 770 248
Nowouruchomione	318 643 766	3 603 085	50 789
Spłacone	(170 070 944)	(15 492 835)	(2 485 129)
Spisane	-	-	(123 705)
Stan na 31 marca 2020 wg MSSF9	2 021 508 433	29 042 239	34 091 147
Razem			2 084 641 819

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej	01.04.2019 -31.03.2020		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2019 wg MSSF9	157 885 259	53 439 305	16 328 015
Transfer do Koszyka 1	2 925 392	(5 872 693)	-
Transfer do Koszyka 2	(2 917 608)	2 175 947	-
Transfer do Koszyka 3	(53 915)	(10 636)	-
Nowouruchomione	217 483 032	35 662 008	16 141 848
Spłacone	(134 853 965)	(46 049 332)	(14 406 405)
Spisane	(39)	-	-
Stan na 31 marca 2020 wg MSSF9	240 468 157	39 344 599	18 063 458
Razem			297 876 214

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	01.04.2019 -31.03.2020		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2019 wg MSSF9	(1 287 034)	(1 068 196)	(17 584 259)
Transfer do Koszyka 1	(100 770)	306 625	46 084
Transfer do Koszyka 2	20 289	(519 148)	304 212
Transfer do Koszyka 3	33 478	327 935	(1 244 545)

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Nowouruchomione	(2 630 073)	(345 998)	(872 717)
Spłacone	431 659	358 090	452 610
Spisane	-	-	(123 705)
Stan na 31 marca 2020 wg MSSF9	(3 532 451)	(940 692)	(19 022 320)
Razem			(23 495 463)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu	01.04.2018 -31.03.2019		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2018 wg MSSF9	1 689 890 076	27 851 908	16 255 909
Transfer do Koszyka 1	7 259 186	(975 603)	(105 885)
Transfer do Koszyka 2	(41 813 395)	31 986 151	(163 846)
Transfer do Koszyka 3	(6 729 336)	(12 680 800)	3 885 419
Nowouruchomione	402 811 840	9 034 308	24 905 097
Spłacone	(185 172 474)	(12 170 664)	(153 083)
Spisane	-	(420)	(734 434)
Stan na 31 marca 2019 wg MSSF9	1 866 245 897	43 044 880	43 889 177
Razem			1 953 179 954

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej	01.04.2018 -31.03.2019		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2018 wg MSSF9	206 733 522	166 382	76 367
Transfer do Koszyka 1	238 642	(13 445)	-
Transfer do Koszyka 2	(2 429 365)	1 674 220	(8 815)
Transfer do Koszyka 3	(2 557 259)	(35 034)	-
Nowouruchomione	145 233 719	51 712 900	16 330 948
Spłacone	(189 334 000)	(65 718)	(5 915)
Spisane	-	-	(64 569)
Stan na 31 marca 2019 wg MSSF9	157 885 259	53 439 305	16 328 015
Razem			227 652 579

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	01.04.2018 -31.03.2019		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2018 wg MSSF9	(1 581 312)	(489 326)	(17 897 232)
Transfer do Koszyka 1	(47 770)	7 058	6 665
Transfer do Koszyka 2	96 241	(780 874)	13 197
Transfer do Koszyka 3	188 482	173 325	(932 319)
Nowouruchomione	(679 211)	(345 998)	(4 807 234)
Spłacone	736 536	297 272	6 831 666
Spisane	-	(420)	(799 003)
Stan na 31 marca 2019 wg MSSF9	(1 287 034)	(1 068 196)	(17 584 259)
Razem			(19 939 489)

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Powyższe tabele przedstawiają ruchy dla należności kredytowych oraz odpisów z tytułu utraty wartości w podziale na poszczególne koszyki. W kolejnych wierszach zaprezentowane zostały kwoty zwiększeń/zmniejszeń w danym koszyku wg poszczególnych kategorii.

Dla przykładu, 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 & 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 analogicznym przykładzie, w tabeli Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych 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 & 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).

Bank posiada w swoim portfelu kredytowym kredyty kwalifikujące się do kategorii POCl. Są to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Kwota netto tych kredytów, na dzień sprawozdawczy wyniosła 18.285 tys. zł. Zmiany odpisów z tytułu utraty wartości tych należności przedstawia tabela poniżej:

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych w kategorii POCl	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2018 - 31.03.2019
	Koszyk 3	Koszyk 3
Bilans otwarcia	168 379	132 400
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości:	345 265	279 819
Kredyty operacyjne	345 265	279 819
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości:	(324 467)	(243 840)
Kredyty operacyjne	(321 348)	(240 720)
Kredyty inwestycyjne	(3 119)	(3 120)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	20 798	35 979
Bilans zamknięcia	189 177	168 379

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

21. Udziały w jednostkach zależnych

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

Siedziba Jednostki Zależnej 02-676 Warszawa, ul. Postępu 18b

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

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

Data: 12 lipca 2002 roku

Numer rejestru: KRS 0000120553 Data rozpoczęcia działalności: 12 lipca 2002 roku

Według stanu na dzień 31 marca 2020 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. Na dzień 31 marca 2020 roku suma bilansowa Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. wynosiła 2.918.636.311,17 zł, kapitał własny osiągnął wysokość 43.623.166,34, poziom przychodów wynosił 293.138.677,62 zł, a wynik finansowy zamknął się zyskiem w wysokości 34.623.166,34 zł.

Bank rozpoznał w księgach i sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zakończony 31 marca 2020 r. dywidendę od jednostki zależnej w kwocie 18.048.346,28 zł. Za rok obrotowy zakończony 31 marca 2019 r., jednostka zależna wypłaciła Bankowi dywidendę w kwocie 7.764.780,03 zł.

22. Papiery wartościowe

Papiery wartościowe	31.03.2020	31.03.2019
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - Instrumenty dłużne	346 594 500	250 744 200
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne	169 990 577	168 174 971
Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Instrumenty kapitałowe	4 786 174	4 137 209
Razem	521 371 251	423 056 380

Papiery wartościowe według terminów zapadalności	31.03.2020	31.03.2019
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:		
- do 1 roku	-	90 545 400
- powyżej 1 roku	346 594 500	160 198 800
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie przez wynik finansowy:		
- do 1 roku	169 990 577	168 174 971
	516 585 077	418 919 171

Papiery wartościowe według rodzaju stopy procentowej	31.03.2020	31.03.2019
Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:		
- o zmiennej stopie procentowej	346 594 500	250 744 200
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie przez wynik finansowy:		
- o stałej stopie procentowej	169 990 577	168 174 971
	516 585 077	418 919 171

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

23. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.03.2020		
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na początek okresu	1 088 890	32 083 408	33 172 298
Zwiększenia	6 290 270	7 101 004	13 391 274
- nabycie	6 290 270	7 101 004	13 391 274
Zmniejszenia	(6 355 827)	-	(6 355 827)
- przeniesienie na wartości niematerialne	(6 098 511)	-	(6 098 511)
- inne	(257 316)	-	(257 316)
Wartość brutto na koniec okresu	1 023 333	39 184 412	40 207 745
Umorzenie na początek okresu	-	(23 685 389)	(23 685 389)
Zwiększenia	-	(2 306 158)	(2 306 158)
- odpis amortyzacyjny za okres	-	(2 306 158)	(2 306 158)
Umorzenie na koniec okresu	-	(25 991 547)	(25 991 547)
Wartość netto na początek okresu	91 388	4 704 519	4 795 907
Wartość netto na koniec okresu	1 023 333	13 192 865	14 216 198

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Wartości niematerialne	31.03.2019		
	Nakłady na wartości niematerialne	Oprogramowanie	Wartości niematerialne razem
Wartość brutto na początek okresu	611 660	26 934 763	27 546 423
Zwiększenia	4 356 615	5 148 645	9 505 260
- nabycie	4 356 615	1 343 218	5 699 833
- przeniesienie z nakładów	-	3 805 427	3 805 427
Zmniejszenia	(3 879 385)	-	(3 879 385)
- przeniesienie na wartości niematerialne	(3 805 427)	-	(3 805 427)
- odpis w koszty niezrealizowanego projektu	(73 958)	-	(73 958)
Wartość brutto na koniec okresu	1 088 890	32 083 408	33 172 298
Umorzenie na początek okresu	-	(22 050 516)	(22 050 516)
Zwiększenia	-	(1 634 873)	(1 634 873)
- odpis amortyzacyjny za okres	-	(1 634 873)	(1 634 873)
Umorzenie na koniec okresu	-	(23 685 389)	(23 685 389)
Wartość netto na początek okresu	91 388	4 704 519	4 795 907
Wartość netto na koniec okresu	1 088 890	8 398 019	9 486 909

Zarówno na dzień 31 marca 2020 roku, jak i na 31 marca 2019 roku nie wystąpiły odpisy z tytułu utraty wartości Wartości niematerialnych.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

24. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.03.2020						
	Inwestycje w obcych rzeczowych aktywach trwałych	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne rzeczowe aktywa trwałe	Rzeczowe aktywa trwałe w budowie	Prawo do użytkowania aktywa - Leasing powierzchni biurowej	Rzeczowe aktywa trwałe razem
Wartość brutto na początek okresu	1 565 659	16 918 623	3 707 472	1 407 342	31 901	-	23 630 997
Zmiany wynikające z wdrożenia MSSF 16	-	-	-	-	-	11 098 240	11 098 240
Wartość brutto na początek okresu po uwzględnieniu wpływu MSSF 16	1 565 659	16 918 623	3 707 472	1 407 342	31 901	11 098 240	34 729 237
Zwiększenia	-	2 706 854	3 926 483	336 413	696 013	551 686	19 315 689
- nabycie/inne	-	2 706 854	3 926 483	336 413	696 013	551 686	19 315 689
Zmniejszenia	-	-	(3 013 350)	(36 941)	-	-	(3 050 291)
- sprzedaż / likwidacja	-	-	(3 013 350)	(36 941)	-	-	(3 050 291)
Wartość brutto na koniec okresu	1 565 659	19 625 477	4 620 605	1 706 814	727 914	11 649 926	39 896 395
Umorzenie na początek okresu	(1 514 782)	(14 508 515)	(712 292)	(1 370 309)	-	-	(18 105 898)
Zwiększenia	(29 073)	(1 843 364)	(883 222)	(301 628)	-	(1 644 183)	(4 701 470)
- odpis amortyzacyjny za okres	(29 073)	(1 843 364)	(883 222)	(301 628)	-	(1 644 183)	(4 701 470)
Zmniejszenia	-	-	991 627	36 941	-	-	1 028 568
- sprzedaż / likwidacja	-	-	991 627	36 941	-	-	1 028 568
Umorzenie na koniec okresu	(1 543 855)	(16 351 879)	(603 887)	(1 634 996)	-	(1 644 183)	(21 778 800)
Wartość netto na początek okresu	50 877	2 410 108	2 995 180	37 033	31 901	-	5 525 099
Wartość netto na koniec okresu	21 804	3 273 598	4 016 718	71 818	727 914	10 005 743	18 117 595

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Rzeczowe aktywa trwałe	31.03.2019					
	Inwestycje w obcych rzeczowych aktywach trwałych	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne rzeczowe aktywa trwałe	Rzeczowe aktywa trwałe w budowie	Rzeczowe aktywa trwałe razem
Wartość brutto na początek okresu	1 565 659	14 259 094	3 672 218	1 417 612	1 052 638	21 967 221
Zwiększenia	-	2 700 674	2 057 804	-	-	4 758 478
- nabycie	-	2 700 674	2 057 804	-	-	4 758 478
Zmniejszenia	-	(41 145)	(2 022 550)	(10 270)	(1 020 737)	(3 094 702)
- sprzedaż / likwidacja	-	(41 145)	(2 022 550)	(10 270)	(1 020 737)	(3 094 702)
Wartość brutto na koniec okresu	1 565 659	16 918 623	3 707 472	1 407 342	31 901	23 630 997
Umorzenie na początek okresu	(1 483 881)	(13 396 631)	(699 737)	(1 363 584)	-	(16 943 833)
Zwiększenia	(30 901)	(1 153 029)	(754 959)	(16 995)	-	(1 955 884)
- odpis amortyzacyjny za okres	(30 901)	(1 153 029)	(754 959)	(16 995)	-	(1 955 884)
Zmniejszenia	-	41 145	742 404	10 270	-	793 819
- sprzedaż / likwidacja	-	41 145	742 404	10 270	-	793 819
Umorzenie na koniec okresu	(1 514 782)	(14 508 515)	(712 292)	(1 370 309)	-	(18 105 898)
Wartość netto na początek okresu	81 778	862 463	2 972 481	54 028	1 052 638	5 023 388
Wartość netto na koniec okresu	50 877	2 410 108	2 995 180	37 033	31 901	5 525 099

Zarówno na dzień 31 marca 2020 roku, jak i na 31 marca 2019 roku nie wystąpiły odpisy z tytułu trwałej utraty wartości Rzeczowych aktywów trwałych.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

25. Odroczony podatek dochodowy

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2019	Zmiana	31.03.2020
- odpisy aktualizujące należności kredytowe	24 801 236	4 148 510	28 949 746
- świadczenia pracownicze	3 044 019	611 202	3 655 221
- leasing powierzchni biurowej	-	124 763	124 763
- wycena papierów wartościowych	244 925	3 197 945	3 442 870
- odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia	13 681 710	3 791 684	17 473 394
- koszty przyszłych okresów	2 918 262	5 166 068	8 084 330
- przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP	5 969 227	3 766 434	9 735 661
- pozostałe ujemne różnice przejściowe z tytułu implementacji MSSF 9	1 792 986	(1 792 986)	-
Razem	52 452 365	19 013 620	71 465 985
	19%	19%	19%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 965 949	3 612 588	13 578 537
z tego odniesiono na wynik finansowy:		3 420 343	
na pozostałe dochody całkowite:		192 245	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2019	Zmiana	31.03.2020
- naliczone odsetki do zapłacenia	9 353 041	2 852 843	12 205 884
- nakłady na wartości niematerialne	4 814 005	(66 758)	4 747 247
- przychody pobierane z góry	8 372 151	969 560	9 341 711
- leasing samochodów	37 210	(37 210)	-
- odsetki naliczone od papierów wartościowych	574 306	(550 749)	23 557
- wycena papierów wartościowych	5 186 051	(648 545)	4 537 506
- odsetki do otrzymania	20 977	(20 977)	-
Razem	28 357 741	2 498 164	30 855 905
	19%	19%	19%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 387 970	474 651	5 862 622
z tego odniesiono na wynik finansowy:		252 664	
na pozostałe dochody całkowite:		221 987	
Podatek odroczony netto	4 577 979	3 137 936	7 715 915
z tego odniesiono na wynik finansowy:		3 167 679	
na pozostałe dochody całkowite:		(29 742)	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2018	Zmiana	31.03.2019
- odpisy aktualizujące należności kredytowe	17 290 940	7 510 296	24 801 236

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

- świadczenia pracownicze	2 893 049	150 970	3 044 019
- wycena papierów wartościowych	-	244 925	244 925
- odsetki - naliczone odsetki do zapłacenia	10 457 048	3 224 662	13 681 710
- koszty przyszłych okresów	4 308 519	(1 390 257)	2 918 262
- przychody prowizyjne rozliczane z zastosowaniem ESP	8 710 116	(2 740 889)	5 969 227
- pozostałe ujemne różnice przejściowe z tytułu implementacji MSSF 9	-	1 792 986	1 792 986
Razem	43 659 672	8 792 693	52 452 365
	19%	19%	19%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 295 338	1 670 612	9 965 949
z tego odniesiono na wynik finansowy:		1 283 409	
na pozostałe dochody całkowite:		387 203	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	01.04.2018	Zmiana	31.03.2019
- naliczone odsetki do zapłacenia	1 619 096	7 733 945	9 353 041
- koszty zapłacone z góry	327 329	(327 329)	-
- nakłady na wartości niematerialne	3 085 773	1 728 232	4 814 005
- przychody pobierane z góry	4 998 301	3 373 850	8 372 151
- leasing samochodów	122 774	(85 564)	37 210
- odsetki naliczone od papierów wartościowych	769 637	(195 331)	5 186 051
- wycena papierów wartościowych	4 408 577	777 474	5 186 051
- odsetki do otrzymania	-	20 977	20 977
Razem	15 331 487	13 026 254	28 357 741
	19%	19%	19%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 912 983	2 474 988	5 387 970
z tego odniesiono na wynik finansowy:		2 807 093	
na pozostałe dochody całkowite:		(332 105)	
Podatek odroczony netto	5 382 355	(804 376)	4 577 980
z tego odniesiono na wynik finansowy:		(85 068)	
na pozostałe dochody całkowite:		719 308	

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

26. Inne aktywa

Inne aktywa	31.03.2020	31.03.2019
Należności od kontrahentów	1 103	9 880
Koszty rozliczane w czasie, w tym:	4 500 391	5 194 130
<i>Oplaty na rzecz instytucji</i>	<i>164 777</i>	<i>706 653</i>
<i>Rozrachunki z Urzędem Skarbowym</i>	<i>22 942</i>	<i>477 569</i>
Koszty zakupu kart kredytowych	175 834	144 779
Koszty obsługi kart kredytowych	-	76 469
Koszty zakupu tokenów	-	875 395
Koszty wsparcia technicznego	938 790	1 173 798
Rozrachunki z dealerami	174 053	99 001
Należności od podmiotu zależnego	1 790 681	1 458 339
Pozostałe	1 233 314	281 128
Należności od Toyota Insurance Management Ltd.	7 549 786	6 913 811
Razem	12 051 280	12 117 821

27. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.03.2020	31.03.2019
Kredyty i zobowiązania otrzymane od banków	266 447 754	404 738 585
Razem	266 447 754	404 738 585
w tym odsetki:	783 993	1 099 145

Bank zawarł umowy kredytowe z następującymi bankami: Mizuho Bank Europe N.V. oraz Societe Generale S.A. z terminami zapadalności do 3 lat. Umowy nie zawierają warunków opartych na wskaźnikach finansowych. Wszystkie pozostałe warunki umowne na dzień 31.03.2020 roku zostały spełnione.

28. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.03.2020	31.03.2019
Zobowiązania wobec kredytobiorców	5 639 923	5 822 551
Rachunki oszczędnościowe i kredyty	2 023 349 302	1 568 610 707
Zobowiązania wobec podmiotu zależnego	126	2 655 211
Razem	2 028 989 351	1 577 088 469

Zobowiązania wobec kredytobiorców dotyczą wpłaconych przed terminem rat kapitałowo - odsetkowych. Rachunki oszczędnościowe dotyczą bieżących i terminowych depozytów klientów.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Szczegółowa informacja dotycząca rozrachunków z podmiotami powiązanymi przedstawiona jest w nocie 38.

	31.03.2020	31.03.2019
Zobowiązania wobec klientów wg walut		
- PLN	2 028 989 351	1 577 088 469
	2 028 989 351	1 577 088 469

29. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane	31.03.2020	31.03.2019
Pożyczka podporządkowana	69 500 000	69 500 000
Odsetki od pożyczki podporządkowanej	66 720	76 088
	69 566 720	69 576 088

Zobowiązanie z tytułu pożyczki podporządkowanej obejmuje pożyczkę udzieloną przez Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. Odsetki naliczone od pożyczki podporządkowanej na dzień 31 marca 2020 roku wynosiły 66,72 tys. zł, natomiast na dzień 31 marca 2019 roku wynosiły 76,09 tys. zł. Szczegółowe dane zaprezentowane zostały w nocie 38.

Zarówno w okresie kończącym się 31 marca 2020 roku, jak i w okresie zakończonym 31 marca 2019 roku, nie doszło do przypadków niewywiązania się ze spłaty kapitału, wypłaty odsetek lub innych warunków zobowiązań z tytułu pożyczki podporządkowanej.

30. Rezerwy

Rezerwy	31.03.2020	31.03.2019
Rezerwa emerytalna	107 610	33 537
Rezerwy na sprawy sporne	1 642 914	1 657 914
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	1 511 134	1 792 852
Razem	3 261 658	3 484 303

Zmiana stanu rezerw	BO 01.04.2019	Dotworzenia	Rozwiązania	Wykorzystanie	BZ 31.03.2020
Rezerwy na emerytury	33 537	107 610	(33 537)	-	107 610
Rezerwy na sprawy sporne	1 657 914	85 000	(100 000)	-	1 642 914

Zmiana stanu rezerw	BO 01.04.2018	Dotworzenia	Rozwiązania	Wykorzystanie	BZ 31.03.2019
Rezerwy na emerytury	5 322	33 537	(5 322)	-	33 537
Rezerwy na sprawy sporne	1 849 089	100 000	(291 175)	-	1 657 914

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości zobowiązań pozabilansowych od klientów	01.04.2019 -31.03.2020		
	Koszyk 1	Koszyk2	Koszyk3
Stan na 1 kwietnia	1 345 068	343 619	104 165
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości:	2 275 503	815 083	322 224
Kredyty samochodowe	405 144	724	2 681
Kredyty hurtowe	1 082 659	159 042	41 454
Kredyty operacyjne	-	-	-
Kredyty inwestycyjne	72 341	-	-
Kredyty w rachunku bieżącym - dealerzy	131 053	7 232	118 346
Kredyty w rachunku bieżącym	314 729	49 632	5 854
Karty kredytowe	269 577	598 453	153 889
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości:	(2 226 265)	(1 097 207)	(371 056)
Kredyty samochodowe	(395 828)	(570)	(3 449)
Kredyty hurtowe	(1 228 547)	(295 970)	(56 418)
Kredyty operacyjne	-	-	-
Kredyty inwestycyjne	(105 884)	-	-
Kredyty w rachunku bieżącym - dealerzy	(110 663)	(6 181)	(118 364)
Kredyty w rachunku bieżącym	(290 606)	(49 636)	(5 725)
Karty kredytowe	(94 737)	(744 850)	(187 100)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości pozabilansowych zobowiązań kredytowych	49 238	(282 124)	(48 832)
Stan na 31 marca	1 394 306	61 495	55 333
Razem			1 511 134

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności pozabilansowych od klientów	01.04.2018 -31.03.2019		
	Koszyk 1	Koszyk2	Koszyk3
Stan na 1 kwietnia wg MSSF9	994 103	1 866	58 400
Utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości:	2 672 877	699 512	253 346
Kredyty samochodowe	254 067	-	1 751
Kredyty hurtowe	1 647 569	343 380	133 048
Kredyty operacyjne	1 245	1 383	3 281
Kredyty inwestycyjne	78 653	-	9 705
Kredyty w rachunku bieżącym - dealerzy	148 469	47 877	250
Kredyty w rachunku bieżącym	443 687	126 294	10 204
Karty kredytowe	99 187	180 578	95 107
Rozwiązanie odpisów z tytułu utraty wartości:	(2 321 912)	(357 759)	(207 581)
Kredyty samochodowe	(121 933)	-	(983)
Kredyty hurtowe	(1 467 068)	(161 062)	(138 417)
Kredyty operacyjne	(1 245)	(1 383)	(3 281)

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Kredyty inwestycyjne	(63 880)	-	(13 272)
Kredyty w rachunku bieżącym - dealerzy	(159 443)	(46 273)	(282)
Kredyty w rachunku bieżącym	(504 494)	(127 163)	(10 241)
Karty kredytowe	(3 849)	(21 878)	(41 105)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości pozabilansowych należności kredytowych	350 965	341 753	45 765
Stan na 31 marca wg MSSF9	1 345 068	343 619	104 165
Razem			1 792 852

Odpisy netto z tytułu utraty wartości pozabilansowych należności kredytowych	01.04.2019 - 31.03.2020		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2019 wg MSSF9	1 345 068	343 619	104 165
Transfer do Koszyka 1	(79 848)	234 909	28 762
Transfer do Koszyka 2	85 844	(65 467)	768
Transfer do Koszyka 3	2 318	6 478	(22 531)
Nowouruchomione	(45 559)	(531 600)	(97 664)
Spłacone	86 484	73 555	41 833
Stan na 31 marca 2020 wg MSSF9	1 394 306	61 495	55 333
Razem			1 511 134

Odpisy netto z tytułu utraty wartości pozabilansowych należności kredytowych	01.04.2018 - 31.03.2019		
Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3
Stan na 1 kwietnia 2018 wg MSSF9	994 103	1 866	58 400
Transfer do Koszyka 1	(1 217)	48	-
Transfer do Koszyka 2	14 119	(471)	-
Transfer do Koszyka 3	8 225	173	(768)
Nowouruchomione	(285 158)	(21 072)	-
Spłacone	614 996	363 075	46 533
Stan na 31 marca 2019 wg MSSF9	1 345 068	343 619	104 165
Razem			1 792 852

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

31. Inne zobowiązania

Inne zobowiązania	31.03.2020	31.03.2019
Wierzyciele różni, w tym:	22 400 972	12 026 081
<i>rozrachunki międzybankowe</i>	1 637 166	5 011 056
<i>zobowiązania wobec dealerów</i>	3 882 796	2 603 302
<i>zobowiązania wobec dostawców</i>	2 150 458	2 109 042
<i>zobowiązania wobec klientów</i>	58 713	54 258
<i>zobowiązania wobec Urzędu Skarbowego (w tym VAT)</i>	3 210 400	665 166
<i>zobowiązania wobec Zakładu Ubezpieczeń Społecznych</i>	589 910	486 170
<i>zobowiązanie z tytułu leasingu powierzchni biurowej</i>	10 130 506	-
<i>przychody pobierane z góry</i>	142 779	676 647
<i>pozostałe</i>	598 244	420 440
Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	11 546 113	5 757 392
<i>rezerwy na urlopy pracownicze</i>	1 067 257	963 270
<i>rezerwy na premię</i>	2 480 353	2 047 211
<i>rezerwy na koszty administracyjne</i>	1 056 924	692 355
<i>rezerwy na koszty usług</i>	1 687 916	1 651 368
<i>pozostałe rezerwy, w tym:</i>	5 253 663	403 188
<i>rezerwa na zwrot prowizji dla klientów*</i>	4 596 746	-
Razem	33 947 085	17 783 473

* Zgodnie z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z września 2019 roku, dotyczącego proporcjonalnego zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty pożyczki, Bank utworzył rezerwę na ten cel w wysokości 4.596.746 zł. Bank automatycznie zwraca proporcjonalną część prowizji w przypadku przedterminowych spłat kredytów konsumenckich dokonanych po 11 września 2019 roku. Bank utworzył rezerwę dla aktywnego portfela w wysokości 2.991.638 zł. Dla przedterminowych spłat dokonanych przed 11 września 2019 roku Bank dokonuje zwrotu w przypadku gdy klient złoży zasadną reklamację – kwota rezerwy z tego tytułu została oszacowana na poziomie 1.605.108 zł.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

32. Kapitał własny

Kapitał akcyjny						31.03.2020
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	220	22 000	gotówka	11.08.2016

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

		podziale majątku w razie likwidacji				
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	08.01.2019
Liczba akcji, razem			2 100,92			
Kapitał akcyjny, razem				210 091,5		
Wartość nominalna jednej akcji				100,00		

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Kapitał	31.03.2020	31.03.2019
Kapitał akcyjny	210 091 500	210 091 500
Razem	210 091 500	210 091 500

Kapitał zapasowy	31.03.2020	31.03.2019
- ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	274 179 414	274 179 414
- pozostały kapitał zapasowy	118 690 730	96 327 225
Kapitał zapasowy na koniec okresu	392 870 144	370 506 639

Pozostałe kapitały	31.03.2020	31.03.2019
Wycena papierów wartościowych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	(2 114 048)	1 104 213
<i>w tym podatek odroczony</i>	<i>(495 888)</i>	<i>259 013</i>
Pozostałe kapitały razem	(2 114 048)	1 104 213

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Zmiana stanu pozostałych kapitałów	01.04.2019	Zmiana	31.03.2020
Wycena papierów wartościowych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	1 104 213	(3 218 261)	(2 114 048)
Zmiana stanu pozostałych kapitałów	01.04.2018	Zmiana	31.03.2019
Wycena papierów wartościowych (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	2 718 420	(1 614 207)	1 104 213

Pozostałe kapitały obejmują zmianę wartości papierów wartościowych.

Zysk/strata z lat ubiegłych oraz roku bieżącego	31.03.2020	31.03.2019
-strata z tytułu implementacji MSSF 9	-	(1 452 318)
<i>w tym podatek odroczony</i>	-	<i>340 667</i>
- zysk z roku bieżącego	23 624 309	23 815 823
Zysk z lat ubiegłych oraz roku bieżącego razem	23 624 309	22 363 505

Sposób podziału zysku za rok obrotowy kończący się 31 marca 2019 r.

Zysk za rok obrotowy kończący się 31 marca 2019 r. został przeznaczony na zwiększenie kapitału zapasowego w kwocie 22.363.505,50 złotych oraz na pokrycie straty z tytułu wdrożenia MSSF 9 w kwocie 1.452.318,32 złotych.

Proponowany sposób podziału zysku za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 r.

Zarząd Banku proponuje przeznaczyć zysk za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 r. na zwiększenie kapitału zapasowego.

33. Zobowiązania i aktywa warunkowe i pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe		31.03.2020	31.03.2019
1. Zobowiązania udzielone		215 942 308	303 844 213
	a) finansowe	<i>181 419 908</i>	<i>270 271 813</i>
	b) gwarancyjne	<i>34 522 400</i>	<i>33 572 400</i>
2. Zobowiązania otrzymane		1 373 543 774	1 379 429 227
	a) finansowe	<i>365 983 770</i>	<i>366 000 000</i>
	b) gwarancyjne	<i>1 007 560 004</i>	<i>1 013 429 227</i>

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.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Linie kredytowe przeznaczone są na finansowanie samochodów nowych oraz używanych sprzedawanych w salonach Toyoty oraz samochodów demonstracyjnych i testowych.

Odpisy z tytułu utraty wartości ekspozycji pozabilansowych są prezentowane w Rezerwach w Nocie 30.

Na dzień 31 marca 2020 roku odpisy z tytułu utraty wartości ekspozycji pozabilansowych wyniosły 1.511 tys. zł. Na dzień 31 marca 2019 roku odpisy z tytułu utraty wartości ekspozycji pozabilansowych kształtowały się na poziomie 1.793 tys. zł.

Bank udzielił gwarancji podmiotom niefinansowym w kwocie 34.522 tys. zł. Gwarancje zostały udzielone na pokrycie zobowiązań.

Pozabilansowe zobowiązania otrzymane

W ramach umowy pożyczki Loan Finance Agreement podpisanej 15 września 2008 roku z Toyota Motor Finance B.V. Bank posiada zobowiązanie otrzymane w postaci linii kredytowej w wysokości 362.000 tys. zł. Bank w roku finansowym kończącym się 31 marca 2020 r. nie korzystał z powyższej linii kredytowej.

Dodatkowo Bank posiada niegwarantowaną linię kredytową od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. w wysokości 1.500.000 tys. zł, z której na dzień 31 marca 2020 roku Bank wykorzystał 100 mln zł.

Bank posiada aktywa finansowe potwierdzone w postaci dwóch linii kredytowych udzielonych przez banki krajowe w kwocie 2.000 tys. zł. każda. Na dzień 31 marca 2020 r. Bank wykorzystał z jednej linii kwotę 16 tys. zł.

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.

Bank posiada linię na gwarancje bankowe oraz akredytywy w banku krajowym na kwotę 1.000 tys. EUR, której wartość na dzień 31 marca 2020 roku, liczona według średniego kursu NBP, wynosiła 4.552 tys. zł.

Bank posiada również akredytywę stand-by zabezpieczającą płatności i spłaty zobowiązań wobec VISA na kwotę 500 tys. EUR, udzieloną przez bank krajowy oraz gwarancję bankową dla zabezpieczenia zapłaty czynszu za dzierżawę powierzchni biurowej dla MBP I Sp z o.o. na kwotę 161 tys. EUR, udzieloną przez bank zagraniczny.

Sprawy sporne

Zarówno na dzień 31 marca 2020 roku, jak i na 31 marca 2019 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 w poprzednim roku finansowym.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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 85 tys. zł.

34. Leasing

Bank występujący jako "korzystający"

Toyota Bank Polska S.A. leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu. W badanym okresie Bank zwiększył wynajmowaną powierzchnię oraz przedłużył umowę leasingu do 1 stycznia 2026 roku.

Płatności leasingowe są indeksowane w trybie rocznym.

W latach finansowych kończących się 31 marca 2020 r. oraz 31 marca 2019 r. Bank poniósł opłaty z tytułu czynszów w wysokości odpowiednio 1.892 tys. zł i 1.958 tys. zł.

Od 1 kwietnia 2019 roku Bank przekształcił zobowiązanie w leasing finansowy zgodnie z założeniami MSSF 16.

Najem powierzchni biurowej	31.03.2020
Koszt odsetek	365 544
Koszt amortyzacji	1 644 184
Dochód netto z podnajmu powierzchni biurowej	201 610
Wpływ środków pieniężnych	1 891 844

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

Leasing powierzchni biurowej

Najem powierzchni biurowej	31.03.2020	31.03.2019
do 1 roku	1 264 020	1 255 271
od 1 roku do 5 lat	3 933 823	5 197 843
powyżej 5 lat	2 569 845	2 569 845
Razem	7 767 688	9 022 959

35. Środki pieniężne

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

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.	31.03.2020	31.03.2019
Gotówka i operacje z bankiem centralnym	83 388 430	51 890 565
Należności od banków	1 861 276	89 976
Razem	85 249 706	51 980 541

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

36. Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej

Kluczową kadrę kierowniczą stanowi Zarząd.

	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2018 - 31.03.2019
Wynagrodzenia kluczowej kadry kierowniczej	2 683 585	2 767 503
w tym:		
płaca zasadnicza	2 153 884	2 285 362
premie wypłacone	289 999	241 511
pozostałe	61 952	55 092
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	177 750	185 538
Razem	2 683 585	2 767 503

	01.04.2018- 31.03.2019	01.04.2019- 31.03.2020
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 329 108	2 469 031
Świadczenie po okresie zatrudnienia	81 326	-
Pozostałe świadczenia długoterminowe	95 400	112 934
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-
Płatności w formie akcji	-	-

Bank wprowadził system zmiennego wynagradzania dla kadry zarządzającej. Systemem został objęty Zarząd Banku. Bonus składa się z części gotówkowej i instrumentów SCANAV - kontraktów syntetycznych na urealnioną wartość aktywów Banku.

Utworzona rezerwa na dzień 31 marca 2020 roku dotycząca premii dla Zarządu Banku wynosiła 721 tys. zł. Utworzona rezerwa na dzień 31 marca 2019 roku dotycząca premii dla Zarządu Banku wynosiła 649 tys. zł.

Wartość udzielonego finansowania według stanu na:					
Członkowie Zarządu	31.03.2020		31.03.2019		Warunki oprocentowania
	Kapitał	Niewykorzystany limit	Kapitał	Niewykorzystany limit	
- karty kredytowe	21 372	3 628	8 276	16 674	standardowe
- kredyt w rachunku bieżącym	16 965	5 035	18 629	3 371	standardowe
Razem	38 337	8 663	26 905	20 045	

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

37. Liczba zatrudnionych

Liczba zatrudnionych w etatach	31.03.2020	31.03.2019
Razem	137	130
w tym:		
mężczyźni	76	68
kobiety	61	62

38. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje z podmiotami powiązanymi 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 powiązanymi, Bank ponosi koszty finansowania, jak również koszty usług wsparcia działalności Banku. Transakcje pomiędzy Bankiem, a podmiotami powiązanymi były operacjami typowymi i rutynowymi w ramach działalności operacyjnej oraz zawierane były na warunkach znacząco nieodbiegających od warunków rynkowych.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Rozrachunki bilansowe

Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2018 - 31.03.2019
Podmiot dominujący		
<i>Toyota Kreditbank GmbH</i>		
Inne zobowiązania	810 291	659 708
Podmioty powiązane		
<i>Toyota Financial Services UK</i>		
Inne zobowiązania	-	16 884
<i>Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.</i>		
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	100 398 394	76 088
- otrzymane pożyczki	100 000 000	-
- odsetki niezapadłe z tyt. pożyczek	398 394	76 088
Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	69 500 000	69 500 000
<i>Toyota Motor Poland CO LTD Sp. z o.o.</i>		
Zobowiązania wobec klientów	29 513 425	16 262 357
<i>Toyota Insurance Management Ltd.</i>		
Należności z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	7 549 786	6 913 811
Podmiot zależny		
<i>Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.</i>		
Należności z tytułu umowy faktoringu z regresem	253 302 782	603 329 129
Zobowiązania wobec klientów	126	2 655 211
Należności od klientów	1 024 158 075	681 583 867
Przychody pobierane z góry	1 790 681	1 458 340

Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej

W marcu 2007 roku Bank otrzymał pożyczkę od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. z siedzibą w Holandii w kwocie 69.500 tys. zł. Pierwotnie pożyczka została udzielona na okres 7 lat tj. do dnia 14 marca 2014 roku, z możliwością przedłużenia terminu spłaty. 3 grudnia 2015 roku termin spłaty pożyczki został ustalony na dzień 16 marca 2021 roku. Oprocentowanie pożyczki jest zmienne, oparte o 3- miesięczny WIBOR + marża.

W dniu 26 lutego 2015 roku na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego NR DBK/DBK 4/7110/1/4/2015/JO do funduszy uzupełniających Banku została zaliczona cała kwota pożyczki w wysokości 69.500.000 zł do dnia 15 marca 2016 roku. Po tej dacie wysokość pożyczki podporządkowanej zaliczanej do funduszy własnych Banku jest zmniejszana zgodnie z przepisami. Na dzień 31 marca 2020 roku do funduszy własnych Bank zaliczył kwotę 13.306.892,78 zł.

Inne istotne transakcje

Toyota Bank Polska S.A. udzielił Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. kredytu w rachunku bieżącym. Oprocentowanie kredytu wynosi Wibor 1M plus marża.

Limit przyznanego kredytu wynosi 50.000.000 zł. Na dzień 31 marca 2020 r. linia kredytowa

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

była wykorzystana w kwocie 19.907.527,33 zł. Zobowiązania wobec Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. z tytułu środków na rachunku bieżącym wynosiły 126,12 zł.

Toyota Bank Polska S.A. w okresie sprawozdawczym udzielił Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. kredytu operacyjnego, wypłacanego w transzach. Na dzień 31 marca 2020 r. Bank udzielił następujących transz:

31.03.2020

Data udzielenia	Data zapadalności	Nominał transzy kredytu	Waluta	Odsetki niezapadłe	Warunki oprocentowania
2018-08-09	2021-08-09	150 000 000	PLN	609 904	3M WIBOR PLN + marża
2018-10-11	2021-10-11	100 000 000	PLN	629 836	3M WIBOR PLN + marża
2018-12-06	2021-12-06	150 000 000	PLN	309 863	3M WIBOR PLN + marża
2019-01-10	2022-01-10	100 000 000	PLN	653 753	3M WIBOR PLN + marża
2019-03-07	2022-03-07	150 000 000	PLN	274 110	3M WIBOR PLN + marża
2019-07-09	2022-07-09	150 000 000	PLN	992 589	3M WIBOR PLN + marża
2019-07-17	2022-07-17	100 000 000	PLN	118 767	3M WIBOR PLN + marża
2020-01-09	2023-01-09	100 000 000	PLN	661 726	3M WIBOR PLN + marża
		1 000 000 000		4 250 548	

31.03.2019

Data udzielenia	Data zapadalności	Nominał transzy kredytu	Waluta	Odsetki niezapadłe	Warunki oprocentowania
2018-08-09	2021-08-09	150 000 000	PLN	588 000	3M WIBOR PLN + marża
2018-10-11	2021-10-11	100 000 000	PLN	640 000	3M WIBOR PLN + marża
2018-12-06	2021-12-06	150 000 000	PLN	312 000	3M WIBOR PLN + marża
2019-01-10	2022-01-10	100 000 000	PLN	648 000	3M WIBOR PLN + marża
2019-03-07	2022-03-07	150 000 000	PLN	300 000	3M WIBOR PLN + marża
		650 000 000		2 488 000	

W okresie sprawozdawczym Toyota Bank Polska S.A. dokonał wykupu wierzytelności od Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. W związku z brakiem przeniesienia na Bank ryzyk i korzyści, Bank rozpoznał z tytułu tej transakcji należność od Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. z tytułu umowy faktoringu z regresem.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Na dzień bilansowy saldo należności udzielonych Toyota Leasing Polska Sp. z o.o. z tytułu umowy faktoringu obejmowało następujące pozycje (kwoty podane w złotych):

31.03.2020

Data udzielenia	Data zapadalności	Nominał transzy wierzytelności	Należności z tytułu umowy faktoringu	Dyskonto do rozliczenia	Warunki oprocentowania
2015-08-26	2020-07-15	117 831 295	6 901	33	3M WIBOR PLN + marża
2016-03-18	2021-02-15	100 002 312	1 513 417	17 631	3M WIBOR PLN + marża
2016-05-23	2021-04-15	100 193 936	4 031 458	46 668	3M WIBOR PLN + marża
2016-06-23	2021-05-15	130 066 875	8 221 346	102 267	3M WIBOR PLN + marża
2016-08-19	2021-07-15	100 049 971	6 558 139	89 346	3M WIBOR PLN + marża
2016-10-26	2021-10-15	99 995 018	13 776 494	240 453	3M WIBOR PLN + marża
2016-12-15	2021-12-15	130 035 870	13 877 508	289 240	3M WIBOR PLN + marża
2017-02-24	2022-02-15	160 032 039	22 360 310	553 873	3M WIBOR PLN + marża
2017-04-13	2022-04-15	163 620 493	30 212 266	827 104	3M WIBOR PLN + marża
2017-06-28	2022-06-15	120 973 360	32 671 255	580 545	3M WIBOR PLN + marża
2017-09-28	2022-09-15	200 035 371	64 376 798	1 577 148	3M WIBOR PLN + marża
2018-03-18	2023-03-15	139 403 049	61 964 771	1 943 573	3M WIBOR PLN + marża
		1 562 239 589	259 570 663	6 267 881	

31.03.2019

Data udzielenia	Data zapadalności	Nominał transzy wierzytelności	Należności z tytułu umowy faktoringu	Dyskonto do rozliczenia	Warunki oprocentowania
2014-12-16	2019-08-15	165 071 564	273 264	525	3M WIBOR PLN + marża
2015-08-26	2020-07-15	117 831 295	6 078 830	40 357	3M WIBOR PLN + marża
2016-01-15	2020-01-15	91 134 506	13 897 183	193 290	3M WIBOR PLN + marża
2016-02-16	2020-02-15	99 493 760	14 619 316	280 107	3M WIBOR PLN + marża
2016-03-18	2021-02-15	100 002 312	7 746 379	156 369	3M WIBOR PLN + marża

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2016-05-23	2021-04-15	100 193 936	18 892 190	388 498	3M WIBOR PLN + marża
2016-06-23	2021-05-15	130 066 875	29 892 547	650 569	3M WIBOR PLN + marża
2016-08-19	2021-07-15	100 049 971	25 811 922	547 001	3M WIBOR PLN + marża
2016-10-26	2021-10-15	99 995 018	37 075 477	1 061 573	3M WIBOR PLN + marża
2016-12-15	2021-12-15	130 035 870	47 620 285	1 411 561	3M WIBOR PLN + marża
2017-02-24	2022-02-15	160 032 039	68 254 597	2 411 464	3M WIBOR PLN + marża
2017-04-13	2022-04-15	163 620 493	80 498 647	3 062 102	3M WIBOR PLN + marża
2017-06-28	2022-06-15	120 973 360	65 733 897	2 324 988	3M WIBOR PLN + marża
2017-09-28	2022-09-15	200 035 371	114 542 813	4 924 028	3M WIBOR PLN + marża
2018-03-18	2023-03-15	139 403 049	94 706 526	4 862 311	3M WIBOR PLN + marża
		1 917 939 419	625 643 873	22 314 743	

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Rachunek zysków i strat

Transakcje z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie	01.04.2019 - 31.03.2020	01.04.2018- 31.03.2019
Podmiot dominujący		
<i>Toyota Kreditbank GmbH</i>		
Ogólne koszty administracyjne	2 136 065	1 517 734
Podmioty powiązane		
<i>Toyota Financial Services UK</i>		
Ogólne koszty administracyjne	-	809 995
Inne koszty	47 047	-
<i>Toyota Financial Services Corporation</i>		
Ogólne koszty administracyjne	35 096	28 731
<i>Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.</i>		
Koszty odsetek od pożyczek otrzymanych	1 867 929	2 238 144
<i>Toyota Motor Poland CO LTD Sp. z o.o.</i>		
Koszty odsetkowe od zobowiązań	153 909	132 601
Dochody z tyt. prowizji	8 356	4 325
<i>Toyota Insurance Management Ltd.</i>		
Przychody z tyt. wspólnego przedsięwzięcia	7 549 745	6 913 811
Pozostałe przychody operacyjne	17 232	16 437
Podmiot zależny		
<i>Toyota Leasing Polska Sp. z o.o.</i>		
Pozostałe przychody operacyjne	16 785 644	13 970 799
Przychody z dyskonta od należności z tytułu faktoringu z regresem	14 291 949	27 094 184
Przychody odsetkowe od należności	25 349 471	7 601 929
Koszty odsetkowe od zobowiązań	16 947	27 317
Koszty prowizyjne od zobowiązań	8 675	16 875

Ogólne koszty administracyjne

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:

- Elektroniczne przetwarzanie danych obejmujące m.in.
 - opracowywanie rozwiązań informatycznych
 - wsparcie informatyczne
 - ogólne usługi informatyczne
- Rozwój działalności biznesowej

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

3. Zarządzanie zasobami ludzkimi
4. Zarządzanie aktywami i pasywami, finansowanie
5. Obsługa prawna
6. Pozostałe usługi
7. Zakup środków trwałych

39. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

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

Na dzień 31 marca 2020 roku na zabezpieczenie kredytu lombardowego Bank zablokował obligacje skarbowe na nominalną kwotę 80.000 tys. zł (wartość bilansowa 79.544 tys. zł), co daje możliwość skorzystania z kredytu lombardowego do wysokości 78.000 tys. zł. Natomiast na zabezpieczenie kredytu technicznego Bank zablokował obligacje skarbowe na nominalną kwotę 50.000 tys. zł (wartość bilansowa 49.730 tys. zł) co pozwala na skorzystanie z kredytu do wysokości 48.951 tys. zł.

Na dzień 31 marca 2019 r. na zabezpieczenie kredytu lombardowego Bank zablokował w NBP obligacje skarbowe na nominalną kwotę 80.000 tys. zł (wartość bilansowa 80.224 tys. zł), co daje możliwość skorzystania z kredytu lombardowego do wysokości 78.000 tys. zł. Natomiast na zabezpieczenie kredytu technicznego Bank zablokował obligacje skarbowe na nominalną kwotę 50.000 tys. zł (wartość bilansowa 49.719 tys. zł) co pozwala na skorzystanie z kredytu do wysokości 48.719 tys. zł.

Na dzień 31 marca 2020 roku Bank posiadał zablokowane obligacje skarbowe o wartości nominalnej 9.000 tys. zł (wartość bilansowa 8.949 tys. zł) pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Na dzień 31 marca 2019 roku Bank posiadał zablokowane obligacje skarbowe o wartości nominalnej 9.000 tys. zł (wartość bilansowa 9.025 tys. zł) pod zastaw Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Na dzień 31 marca 2020 roku Bank nie miał zobowiązania z tytułu kredytów w Narodowym Banku Polskim.

40. Zdarzenia po dacie bilansu

Nie było istotnych zdarzeń po dacie bilansu, które wymagałyby ujawnienia w Sprawozdaniu Finansowym.

41. 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.

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

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

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

Biorąc pod uwagę specyfikę działania, wielkości i złożoności Banku podstawowe funkcje zarządzania ryzykiem są realizowane z bezpośrednim udziałem Członków Zarządu. Członkowie Zarządu

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

uczestniczą w pracach organów i komitetów decydujących o wszystkich istotnych sprawach w zakresie zarządzania ryzykiem Banku.

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

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

W obszarze zarządzania określonym rodzajem ryzyka istnieją:

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

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

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

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

.

Ryzyko kredytowe

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

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

Do najczęściej stosowanych przez Bank form zabezpieczeń należą:

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

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

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

Jakość kredytowa należności od klientów	31.03.2020	31.03.2019
Ekspozycje wyceniane w zamortyzowanym koszcie, w tym:	2 079 033 140	1 950 042 889
Koszyk 1	2 021 863 977	1 867 990 419
Koszyk 2	28 969 129	43 008 462
Koszyk 3	28 200 034	39 044 008
Ekspozycje wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	297 399 179	226 876 414
Koszyk 1	240 378 430	157 578 154
Koszyk 2	39 342 398	53 326 738
Koszyk 3	17 678 351	15 971 522
Razem kapitał - kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 376 432 319	2 176 919 303
Odsetki	12 506 558	9 573 099
Odpis z tytułu utraty wartości na odsetki	(5 970 459)	(4 846 660)
Prowizje rozliczane w czasie ESP	(6 420 844)	(5 659 868)
Odpisy z tytułu utraty wartości	(17 525 004)	(15 092 830)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	2 359 022 570	2 160 893 044

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Bank posiada w swoim portfelu kredytowym kredyty kwalifikujące się do kategorii POCI. Są to kredyty udzielone autoryzowanym dealerom, posiadające wystarczające zabezpieczenia. Kwota netto tych kredytów, na dzień sprawozdawczy wyniosła 18.285 tys. zł.

Dokonywanie odpisów aktualizujących wartości ekspozycji kredytowych

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

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

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

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

W związku z pandemią COVID-19 Bank zdecydował o rezygnacji z uwzględnienia w analizie „forward looking” scenariusza optymistycznego oraz zastosowaniu bardziej pesymistycznego użycie wag tj. zamiast 60-20-20 (procentowe wagi odpowiednio scenariusza referencyjnego – optymistycznego – pesymistycznego) zastosowano 60-0-40, co w rezultacie skutkowało zwiększeniem poziomu odpisów na utratę wartości kredytów o 201 442,77 zł. w stosunku do pierwotnie wykonanych oszacowań.

W związku z pandemią COVID-19 Bank przeprowadził analizy wrażliwości związane z wpływem zmiennych makroekonomicznych na parametr PD (probability of default) w celu oszacowania poziomu negatywnych zmian na poziom odpisów aktualizujących na ryzyko kredytowe. Do modelu zostały przyjęte następujące zmienne makroekonomiczne:

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

Na bazie powyższych zmiennych zostały oszacowane modele regresji do prognozowania wpływu zmiennych makroekonomicznych na poziom odpisów. Prognozowanie te zakłada 3 scenariusze zmiennych makroekonomicznych tj. scenariusz referencyjny (prognoza bezpośrednio ze źródła tj.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Narodowy Bank Polski lub Międzynarodowy Fundusz Walutowy), 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 zarówno prognozy optymistycznej, jak również różnych wariantów scenariuszy pesymistycznych. 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	Podstawa scenariusza (projekcja zmiennych makroekonomicznych)	Scenariusz referencyjny (waga w %)	Scenariusz optymistyczny (waga w %)	Scenariusz pesymistyczny (waga w %)	Wpływ na poziom odpisów (tyś. PLN)
1	NBP	60	-	40	scenariusz bazowy, zastosowany na 31.03.2020 r.
2	NBP	60	20	20	(201 442,77)
3	NBP	40	-	60	118 487,54
4	NBP	20	-	80	237 147,45
5	MFW	60	-	40	564 809,43
6	MFW	40	-	60	684 394,38
7	MFW	30	-	70	744 229,44
8	MFW	20	-	80	803 846,74

NBP - Narodowy Bank Polski

MFW – Międzynarodowy Fundusz Walutowy

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 2020 roku jest zerowa (na dzień 31 marca 2019 wynosiła + 6.550/- 7.300 zł.).

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. Wspomniany pakiet obejmował swym zakresem wydłużenie harmonogramów i

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

presunięcie płatności rat kapitałowo-odsetkowych dla kredytów ratalnych oraz prolongaty limitów w rachunku bieżącym bez uwzględniania obrotów za I kwartał 2020. Wprowadzone przez Bank prolongaty zostały sklasyfikowane jako nieistotne modyfikacje i nie wpływały na proces dokonywania odpisów. Niezależnie powyżej wymienionych działań 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 .

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

Analiza wiekowa należności przeterminowanych	31.03.2020	31.03.2019
- do 30 dni	10 967 816	10 879 052
- od 31 do 60 dni	3 967 816	2 945 633
- od 61 do 90 dni	1 342 672	742 931
- od 91 do 180 dni	1 223 398	1 403 255
- od 181 do 360 dni	559 785	625 035
- powyżej 361 dni	13 371 263	18 026 275
Razem - kredyty i pożyczki przeterminowane	31 390 884	34 622 181

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

Maksymalna ekspozycja narażona na ryzyko kredytowe	31.03.2020	31.03.2019
- należności od banków	1 861 276	89 976
- należności kredytowe	2 359 022 570	2 160 893 044
- należności od kontrahentów	1 103	9 880
- należności od instytucji ubezpieczeniowych	7 549 786	6 994 865
Papiery wartościowe, w tym:	521 371 251	423 056 380
<i>wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - Instrumenty dłużne</i>	<i>346 594 500</i>	<i>250 744 200</i>
<i>wyceniane w amortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne</i>	<i>169 990 577</i>	<i>168 174 971</i>
<i>wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - Instrumenty kapitałowe</i>	<i>4 786 174</i>	<i>4 137 209</i>
- zobowiązania pozabilansowe udzielone	215 942 308	303 844 213

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Razem			3 105 748 294	2 894 888 358	
Podział należności od klientów w wartości bilansowej brutto					31.03.2020
	Koszyk I	Koszyk II	Koszyk III	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	Razem - należności kredytowe netto
kredyt operacyjny	1 569 492 538	50 282 098	43 168 639	(13 692 756)	1 649 250 519
kredyt w rachunku karty kredytowej	3 101 077	86 885	1 083 339	-	4 271 301
kredyt samochodowy	586 266 380	17 167 124	6 079 749	(8 444 818)	601 068 435
kredyt inwestycyjny	99 158 697	1 184 962	2 185 917	(528 487)	102 001 089
pozostałe kredyty	2 308 933	78 381	873 314	(829 402)	2 431 226
RAZEM	2 260 327 625	68 799 450	53 390 958	(23 495 463)	2 359 022 570

Podział należności od klientów w wartości bilansowej brutto					31.03.2019
	Koszyk I	Koszyk II	Koszyk III	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	Razem - należności kredytowe netto
kredyt operacyjny	1 480 049 509	61 967 643	40 775 486	(12 720 104)	1 570 072 534
kredyt w rachunku karty kredytowej	4 734 134	50 832	-	-	4 784 966
kredyt samochodowy	464 615 836	27 753 224	15 822 924	(5 918 315)	502 273 669
kredyt inwestycyjny	72 826 852	6 582 704	2 808 925	(470 394)	81 748 087

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

pozostałe kredyty	1 902 416	131 389	810 659	(830 676)	2 013 788
RAZEM	2 024 128 747	96 485 792	60 217 994	(19 939 489)	2 160 893 044
Podział zabezpieczeń na należności kredytowe		31.03.2020		31.03.2019	
Hipoteki		176 659 478		148 746 414	
<i>W tym: dla należności ze stwierdzoną utratą wartości</i>		<i>15 105 724</i>		<i>16 476 439</i>	
Gwarancje innego banku		2 381 050		3 349 390	
<i>W tym, dla należności ze stwierdzoną utratą wartości</i>		<i>1 705 341</i>		<i>1 672 442</i>	
		179 040 528		152 095 804	

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe

31.03.2020

Klient / grupa	Łączna kwota zaangażowania	Udział zaangażowań do zaangażowań ogółem	Kredyt wykorzystany zaangażowanie bilansowe	Otwarta linia kredytowa
Klient 1	1 307 564 298	55%	1 277 456 825	30 107 473
Klient 2	42 645 804	2%	34 470 206	8 175 598
Klient 3	40 059 845	2%	31 788 539	8 271 306
Klient 4	32 691 852	1%	27 551 893	5 139 959
Klient 5	31 604 141	1%	31 315 886	288 255
Klient 6	29 304 535	1%	24 075 636	5 228 899
Klient 7	27 195 706	1%	12 960 127	14 235 579
Klient 8	25 418 336	1%	25 382 866	35 470
Klient 9	24 991 890	1%	14 477 095	10 514 795
Klient 10	23 566 716	1%	23 496 867	69 849
Razem	1 585 043 123	66%	1 502 975 940	82 067 183

Kredyty i pożyczki udzielone klientom - kapitał 2 376 432 319

Udział 10 największych bilansowych zaangażowań 63%

Ekspozycja jednego klienta o najwyższym zaangażowaniu przekracza 10% funduszy własnych Banku.

Klientem tym jest podmiot zależny.

Fundusze własne na dzień 31 marca 2019 r. wynosiły 598.458.553 zł

31.03.2019

Klient / grupa	Łączna kwota zaangażowania	Udział zaangażowań do zaangażowań ogółem	Kredyt wykorzystany zaangażowanie bilansowe	Otwarta linia kredytowa
Klient 1	1 355 829 059	62%	1 284 909 926	70 919 133
Klient 2	35 042 364	2%	23 949 008	11 093 356
Klient 3	33 697 868	2%	20 603 303	13 094 565
Klient 4	28 825 675	1%	25 633 663	3 192 012
Klient 5	28 122 172	1%	23 448 833	4 673 339
Klient 6	26 703 478	1%	26 108 555	594 923
Klient 7	25 539 933	1%	21 179 937	4 359 996
Klient 8	24 857 112	1%	18 829 565	6 027 547
Klient 9	22 295 496	1%	9 634 683	12 660 813
Klient 10	19 983 968	1%	14 178 363	5 805 605
Razem	1 600 897 125	73%	1 468 475 836	132 421 289

Kredyty i pożyczki udzielone klientom - kapitał 2.176.919.303

Udział 10 największych bilansowych zaangażowań 67%

Ekspozycja jednego klienta o najwyższym zaangażowaniu przekracza 10% funduszy własnych Banku.

Klientem tym jest podmiot zależny.

Fundusze własne na dzień 31 marca 2019 r. wynosiły 599.716.499 zł

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Źródła pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na geograficzne segmenty rynku	31.03.2020	31.03.2019
Województwo	%	%
Dolnośląskie	6%	6%
Kujawsko-Pomorskie	3%	3%
Łódzkie	6%	5%
Lubelskie	2%	3%
Lubuskie	1%	1%
Małopolskie	8%	7%
Mazowieckie	43%	45%
Opolskie	2%	2%
Podkarpackie	2%	2%
Podlaskie	1%	1%
Pomorskie	5%	5%
Śląskie	8%	8%
Świętokrzyskie	2%	2%
Warmińsko-Mazurskie	2%	2%
Wielkopolskie	6%	6%
Zachodniopomorskie	3%	2%
Razem	100%	100%

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 o charakterze katastroficznym. Wynik

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

przeprowadzonego testu warunków skrajnych który wykazuje największy negatywny wpływ na sytuację finansową Banku jest wykorzystywany w procesie adekwatności kapitałowej w ramach szacowania kapitału wewnętrznego.

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

Niezależnie od analiz wykonywanych pod kątem testów warunków skrajnych Bank dokonał przeglądu sytuacji płynnościowej Banku pod kątem 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 zaistniałej sytuacji w wyniku zmniejszenia akcji kredytowej potrzeby na dodatkowe finansowanie zostały ograniczone. Jednocześnie Bank dokonywał regularnego monitorowania istniejącej bazy depozytowej nie stwierdzając odpływów, które mogłyby negatywnie wpłynąć na płynność Banku. Monitorowanie płynności wraz z dodatkowym raportowaniem do nadzorca zostało wprowadzone stanowiąc jednocześnie dodatkowy mechanizm kontrolny. Wymogi odnośnie minimalnych poziomów nadzorczych miar płynności (M3 i M4) oraz LCR były spełnione.

Dodatkowe analizy wpływu skutków pandemii koronawirusa na działalność Banku zostały opisane w Sprawozdaniu z działalności Zarządu.

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.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank regularnie monitoruje zarówno nadzorcze miary płynności (M3,M4), jak również wskaźnik LCR (wskaźnik pokrycia wpływów netto).

Toyota Bank Polska S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.

za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Miary płynności		Wartość minimalna	2020-03-31	2019-03-31
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	1,00	11,30	17,23
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,13	1,11

LCR		2020-03-31	2019-03-31
Aktywa płynne (HQLA)		512 959 755	399 047 621
Wypływy		396 277 294	233 750 743
Wpływy		38 552 784	26 890 024
LCR	> 100%	143%	193%

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Przepływy kontraktowe								31.03.2020
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	83 388 430	-	-	-	-	-	-	83 388 430
Należności od banków	1 861 276	-	-	-	-	-	-	1 861 276
Należności od klientów	168 388 927	297 893 966	180 198 288	237 673 470	1 471 387 992	108 529 587	62 074 731	2 526 146 961
Papiery wartościowe	169 990 577	5 565 849	1 253 000	3 381 000	176 826 000	104 296 000	92 462 325	553 774 751
Pozostałe aktywa	12 051 280	-	-	-	-	-	-	12 051 280
Razem	435 680 490	303 459 815	181 451 288	241 054 470	1 648 213 992	212 825 587	154 537 056	3 177 222 698
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	86 445 705	61 583 630	10 391 637	10 911 592	103 137 816	-	-	272 470 380
Zobowiązania wobec klientów	704 395 043	345 740 887	477 091 591	365 377 741	206 055 120	260	-	2 098 660 642
Zobowiązanie z tytułu pożyczki podporządkowanej	-	379 470	379 470		70 258 940		-	71 017 880

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Inne zobowiązania	33 409 164	-	-	-	-	-	-	33 409 164
Razem	824 249 912	407 703 987	487 862 698	376 289 333	379 451 876	260	-	2 475 558 066
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	96 510 566	23 151 309	51 390 495	10 367 538	-	-	-	181 419 908
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 750 000	5 772 400	4 550 000	21 450 000	-	-	-	34 522 400
Razem	99 260 566	28 923 709	55 940 495	31 817 538	-	-	-	215 942 308
luka	(487 829 988)	(133 167 881)	(362 351 905)	(167 052 401)	1 268 762 116	212 825 327	154 537 056	
luka skumulowana	(487 829 988)	(620 997 869)	(983 349 774)	(1 150 402 175)	118 359 941	331 185 268	485 722 324	

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 pasywów jest minimalizowane poprzez pozyskiwanie pasywów 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, osady na rachunkach bieżących i oszczędnościowych oraz wysoki poziom odnawialności depozytów terminowych.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Przepływy kontraktowe								31.03.2019
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	51 890 565	-	-	-	-	-	-	51 890 565
Należności od banków	89 976	-	-	-	-	-	-	89 976
Należności od klientów	164 408 456	234 771 894	202 072 935	292 711 411	1 278 207 493	90 744 819	37 535 724	2 300 452 732
Papiery wartościowe	168 174 971	2 685 202	1 253 000	92 237 500	118 592 000	50 895 000	735 805	434 573 478
Pozostałe aktywa	12 216 822	-	-	-	-	-	-	12 216 822
Razem	396 780 790	237 457 096	203 325 935	384 948 911	1 396 799 493	141 639 819	38 271 529	2 799 223 573
PASYWA	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	4 124 128	43 390 318	6 660 863	118 315 660	245 332 734	-	-	417 823 703
Zobowiązania wobec klientów	646 609 144	243 834 123	342 744 086	186 776 861	158 500 018	93 869	-	1 578 558 101

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Zobowiązanie z tytułu pożyczki podporządkowanej	-	388 895	388 895	777 791	71 055 581	-	-	72 611 162
Inne zobowiązania	17 783 473	-	-	-	-	-	-	17 783 473
Razem	668 516 745	287 613 336	349 793 844	305 870 312	474 888 333	93 869	-	2 086 776 439
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	140 726 327	29 780 016	31 555 393	68 210 077	-	-	-	270 271 813
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	2 750 000	5 772 400	5 850 000	19 200 000	-	-	-	33 572 400
Razem	143 476 327	35 552 416	37 405 393	87 410 077	-	-	-	303 844 213
luka	(415 212 282)	(85 708 656)	(183 873 302)	(8 331 478)	921 911 160	141 545 950	38 271 529	
luka skumulowana	(415 212 282)	(500 920 938)	(684 794 240)	(693 125 718)	228 785 442	370 331 392	408 602 921	

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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 AA- 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 pasywów lub ograniczenie kosztu pozyskania środków dla określonego okresu przeszacowania.

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

Wzrost rynkowych stóp procentowych o 25 punktów bazowych spowodowałaby wzrost wyniku odsetkowego netto Banku w wysokości 1.897.940 zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2019 roku spadek o 1.201.661 zł). Wzrost/spadek rynkowych stóp procentowych o 50 punktów bazowych spowodowałby wzrost/spadek wyniku odsetkowego netto Banku w wysokości 3.795.880 zł, natomiast wzrost/spadek o 100 punktów bazowych wzrost/spadek wyniku odsetkowego o 7.591.760 zł w okresie objętym sprawozdaniem (na dzień 31 marca 2019 wzrost/spadek odpowiednio o 2.403.322 zł i 4.806.644 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 kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Luka przeszacowań dla aktywów / zobowiązań								31.03.2020
AKTYWA	aktywa bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Razem
stała stopa	-	170 569 370	1 407 243	3 439 156	12 248 200	32 463 049	6 856 741	226 983 759
zmienna stopa	-	1 104 033 019	1 314 295 391	185 623 379	82 125 518	69 149 186	-	2 755 226 493
pozostałe aktywa	43 936 300	-	-	-	-	-	-	43 936 300
Razem	43 936 300	1 274 602 389	1 315 702 634	189 062 535	94 373 718	101 612 235	6 856 741	3 026 146 552
ZOBOWIĄZANIA	zobowiązania bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Razem
stała stopa	-	162 623 748	340 860 983	482 495 872	300 697 631	100 772 746	-	1 387 450 980
zmienna stopa	-	623 721 351	330 701 243	-	-	-	-	954 422 594
pozostałe zobowiązania	684 272 978	-	-	-	-	-	-	684 272 978
Razem	684 272 978	786 345 099	671 562 226	482 495 872	300 697 631	100 772 746	-	3 026 146 552
luka		488 257 290	644 140 408	(293 433 337)	(206 323 913)	839 489	6 856 741	
luka skumulowana		488 257 290	1 132 397 698	838 964 361	632 640 448	633 479 937	640 336 678	

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Luka przeszacowań dla aktywów / zobowiązań								31.03.2019
AKTYWA	aktywa bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Razem
stała stopa	-	169 068 747	2 676 982	4 844 752	11 550 468	34 756 529	7 477 933	230 375 411
zmienna stopa	-	740 794 911	1 016 037 811	213 228 078	156 946 076	289 984 468	5 314 008	2 422 305 352
pozostałe aktywa	24 056 012	-	-	-	-	-	-	24 056 012
Razem	24 056 012	909 863 658	1 018 714 793	218 072 830	168 496 544	324 740 997	12 791 941	2 676 736 775
ZOBOWIĄZANIA	zobowiązania bezodsetkowe	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-3 lata	3-5 lat	Razem
stała stopa	-	148 372 418	282 157 955	343 751 791	297 674 547	153 649 580	-	1 225 606 291
zmienna stopa	-	573 979 737	232 312 271	-	-	-	-	806 292 008
pozostałe zobowiązania	644 838 476	-	-	-	-	-	-	644 838 476
Razem	644 838 476	722 352 155	514 470 226	343 751 791	297 674 547	153 649 580	-	2 676 736 775
luka		187 511 503	504 244 567	(125 678 961)	(129 178 003)	171 091 417	12 791 941	
luka skumulowana		187 511 503	691 756 070	566 077 109	436 899 106	607 990 523	620 782 464	

Ryzyko operacyjne

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

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

System identyfikacji i oceny ryzyka obejmuje wszystkie obszary działalności Banku oraz wszelkie nowe produkty, procesy i wdrażane systemy informatyczne. W celu zapewnienia efektywnego procesu identyfikacji zdarzeń operacyjnych Bank stosuje karty identyfikacji opracowane dla wszystkich jednostek organizacyjnych Banku. Karty identyfikacji zdarzeń operacyjnych są opracowywane przez Departament Ryzyka 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 brutto wynosiły 245.722 zł. Zdarzenia związane z oszustwami zewnętrznymi stanowiły 99% strat operacyjnych poniesionych w roku finansowym, przy czym należy zaznaczyć, iż wspomniane zdarzenia posiadają charakter otwarty, tzn. prawdopodobne są odzyski związane z działaniami windykacyjnymi. Na dzień bilansowy wartość straty netto (po uwzględnieniu odzysków) wynosiła 223.114 zł.

Powyższa analiza dotyczy zdarzeń operacyjnych, których pojedyncze zdarzenie skutkowało stratą brutto wyższą niż 100 EUR.

Pozostałe zdarzenia miały charakter incydentalny, jak również kwota poniesionej straty była nieistotna. Monitorowanie ryzyka operacyjnego jest procesem ciągłym i obejmuje swym zakresem zarówno przegląd zgłoszonych zdarzeń operacyjnych, wielkość poniesionych strat, jak również kalkulacje wymogów kapitałowych, ustalony przez Bank przegląd limitów oraz system kontroli wewnętrznej, funkcjonalnej i instytucjonalnej.

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

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

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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 o 10% skala wypłat związanych ze zwrotem prowizji uległaby zwiększeniu o 188.204 zł. W przypadku portfela aktywnego na datę raportu wzrost ilości przedpłaconych kredytów o 10% spowodowałby wzrost oczekiwanych wypłat prowizji o 331.109 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 zależne 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.

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 posiadanym 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:

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

łączny współczynnik kapitałowy (TCR), współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), współczynnik kapitału Tier 1 (T1), wskaźnik dźwigni finansowej.

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%.

Poziom adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 marca 2020 utrzymywał się na bezpiecznym poziomie znacznie przewyższając limity nadzorcze:

współczynnik kapitału podstawowego Tier 1(CET1) – 47,80 %, współczynnik kapitału Tier 1(T1) – 47,80%, łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 48,89 %.

Wymogi w zakresie funduszy własnych:

Suma wymogów Filar I: 97.936.246

Suma wymogów Filar II: 71.917.748

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.

Poziom dźwigni na dzień 31 marca 2020 wg. w pełni wprowadzonej definicji wyniósł 18,93.

Wysokość funduszy własnych Banku na dzień 31 marca 2020 wynosiła 598.459 tys. zł, natomiast na dzień 31 marca 2019 roku wynosiła 599.716 tys. zł.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Współczynniki kapitałowe oraz poziomy kapitału	31.03.2020		
	Fundusze własne	Współczynnik kapitałowy	Minimalny poziom współczynników kapitałowych
Kapitał podstawowy Tier 1	585 151 661	47,80	7
Kapitał Tier 2	13 306 893	n/d	n/d
Fundusze własne razem (TCR)	598 458 553	48,89	10,5
	31.03.2019		
	Fundusze własne	Współczynnik kapitałowy	Minimalny poziom współczynników kapitałowych
Kapitał podstawowy Tier 1	572 494 398	56,5	11,5
Kapitał Tier 2	27 222 101	n/d	n/d
Fundusze własne razem (TCR)	599 716 499	59,18	13,5

Ryzyko walutowe (ryzyko rynkowe)

Ryzyko walutowe w Banku związane jest głównie z posiadanym rachunkiem w Euro służącym do rozliczeń z organizacją VISA oraz rozliczeniami z klientami, którzy spłacają kredyty w innej walucie niż PLN. Zarządzanie pasywami indeksowanymi do Euro ma na celu zamykanie pozycji indeksowanych i utrzymanie otwartej pozycji walutowej na możliwie najniższym poziomie.

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.

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Ekspozycja Banku na ryzyko walutowe według kursu na koniec okresu sprawozdawczego przedstawia się następująco:		
	31.03.2020	31.03.2019
	EUR	EUR
Należności od banków	391 944	390
Zobowiązania wobec banków	-	136
Ekspozycja bilansowa	391 944	526
	31.03.2020	31.03.2019
	USD	USD
Inwestycyjne papiery wartościowe	1 247 537	1 078 381
Zobowiązania wobec banków	1 094 853	388 976
Ekspozycja bilansowa	152 684	689 405

Dane zaprezentowane w tabeli powyżej zostały przedstawione w walucie oryginalnej.

Struktura walutowa aktywów i zobowiązań według walut	31.03.2020	31.03.2019
AKTYWA		
EUR	1 784 247	1 677
PLN	3 020 174 094	2 672 597 889
USD	4 786 174	4 137 209
Razem	3 026 744 515	2 676 736 775
ZOBOWIĄZANIA		
EUR	-	583
PLN	3 022 544 111	2 675 243 886
USD	4 200 404	1 492 306
Razem	3 026 744 515	2 676 736 775
Otwarta pozycja w EUR	1 784 247	1 094
Otwarta pozycja w USD	585 770	2 644 903

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 2020 roku wzrost lub spadek wartości otwartej pozycji bilansowej odpowiednio o 178.925 zł (na dzień 31 marca 2019 roku odpowiednio o 109 zł). Natomiast zmiana kursu waluty USD o +/-10% spowodowałaby na dzień 31 marca 2020 roku wzrost lub spadek otwartej pozycji walutowej o 58.577 zł (na dzień 31 marca 2019 roku odpowiednio o 94.420 zł.).

Ryzyko braku zgodności

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

1) Identyfikacja ryzyka braku zgodności.

Toyota Bank Polska S.A.
Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

42. Wartość godziwa aktywów i pasywów

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 2020 roku i na dzień 31 marca 2019 roku Bank dokonał klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie według ich poziomu wyceny:

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

Poziom 2: wycena z parametryzacją modeli wyłącznie na podstawie kwotowań dostępnych na rynku dla danego typu instrumentu. Dotyczy papierów wartościowych emitowanych przez Ministerstwo Finansów oraz instrumentów pochodnych rynku stopy i wymiany walut.

Poziom 3: wycena z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka. Dotyczy instrumentów pochodnych na nieaktywnym rynku (głównie opcji na instrumenty rynków kapitałowych lub towarowych), niekwotowanych korporacyjnych i komunalnych papierów wartościowych oraz instrumentów pochodnych, dla których dokonano korekty wartości godziwej o odpisy z tytułu ryzyka kredytowego.

W badanym okresie nie było ruchów między kategoriami.

Poziom 1	31.03.2020	31.03.2019
Aktywa		
Papiery wartościowe – Instrumenty dłużne	346 594 500	250 744 200
Poziom 3	179 039 091	152 095 804
Papiery wartościowe – Instrumenty kapitałowe	4 786 174	4 137 209
Kredyty udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej	297 876 214	227 652 579

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

Dyskonto przyjęte do wyceny akcji Visa wynosi 40%.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla każdej grupy aktywów i zobowiązań finansowych.

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

Toyota Bank Polska S.A.
 Jednostkowe sprawozdanie finansowe Toyota Bank Polska S.A.
 za rok obrotowy kończący się 31 marca 2020 roku
 (wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Wartość godziwa aktywów i pasywów	31.03.2020	
Aktywa	wartość bilansowa	wartość godziwa
Leasing powierzchni biurowej (poziom)		
Kasa, środki w banku centralnym (poziom I)	83 388 430	83 388 430
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom (poziom III)	1 861 276	1 861 276
Kredyty udzielone klientom wyceniane wg amortyzowane kosztu (poziom III)	2 061 146 356	2 075 941 844
Papiery wartościowe wyceniane w amortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne (poziom II)	169 990 577	169 990 577
Pasywa		
Zobowiązania wobec innych banków (poziom III)	266 447 754	263 773 724
Zobowiązania wobec klientów (poziom III)	2 028 989 351	2 038 565 873
Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej	69 566 720	69 566 720
	31.03.2019	
Aktywa	wartość bilansowa	wartość godziwa
Kasa, środki w banku centralnym (poziom I)	51 890 565	51 890 565
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom (poziom III)	89 976	89 976
Kredyty udzielone klientom wyceniane wg amortyzowane kosztu (poziom III)	1 933 240 465	1 940 132 995
Kredyty udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej (poziom III)	227 652 579	227 652 579
Papiery wartościowe wyceniane w amortyzowanym koszcie - Instrumenty dłużne (poziom II)	168 174 971	168 174 971
Pasywa		
Zobowiązania wobec innych banków (poziom III)	404 738 585	410 188 837
Zobowiązania wobec klientów (poziom III)	1 577 088 469	1 583 188 972
Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej (poziom III)	69 576 088	69 576 088

Należności od klientów

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

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

Zobowiązania wobec innych banków oraz zobowiązania wobec klientów

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

Zobowiązania z tytułu pożyczki podporządkowanej

Wartość godziwa pożyczki podporządkowanej jest równa wartości bilansowej gdyż zakładając, że oprocentowanie pożyczki składa się z komponentu wolnego od ryzyka (WIBOR3M) i marży odsetkowej wynikającej z ryzyka kredytowego Banku to:

- pożyczka jest długoterminowa, ale przyznana została na zmienną stopę procentową - czyli część wyceny związanej komponentem wolnym od ryzyka nie jest istotna i może zostać pominięta - przeszacowanie nastąpiło 14 marca 2020 roku i do daty bilansowej nie nastąpiły istotne zmiany stóp procentowych,
- wycena wynikająca z ryzyka kredytowego Banku - Bank zakłada, że nie zmieniła się istotnie od daty udzielenia pożyczki i w dalszym ciągu utrzymuje się na tym samym poziomie. Potwierdzeniem nieistotnej zmiany wyceny wynikającej z ryzyka kredytowego jest fakt otrzymania pożyczki od tego samego podmiotu oraz zbliżony poziom marży.

Warszawa, 29 czerwca 2020 roku